

Народный



Университетъ.

СОДЕРЖАНІЕ № 6.

Контора Редакціи „Вѣстника Знанія“ проситъ подписчиковъ поторопиться съ высылкой подписныхъ денегъ за третью четверть года. Лицамъ, внесшимъ меньше 6 рублей при подпискѣ на „Вѣстн. Зн.“ и меньше 3 р. — при подпискѣ на „Народн. Ун.“, высылка журнала будетъ прекращена съ № 7.

М. Буссе. *Руководство бухгалтеріи.*

Лекціи

Проф. Лаунгардтъ. *Значеніе усовершенствованныхъ путей сообщенія. IV лекція по исторіи культуры, съ 6 рис. стр. 65—80.*

Бесѣды

Ф. Эльце. *Какъ змѣи поймаютъ свою добычу.* Бесѣда по зоологіи съ 4 рис., стр. 81—84.

М. Крымъ-Гюльницкая. *Странность нѣкоторыхъ чиселъ.* Бесѣда по математикѣ, стр. 84—86.

Н. Леваковскій. *Къ исторіи происхожденія зеркала.* Изъ области исторіи культуры.

Психологія ученой лошади. Изъ области зоо-психологіи.

Механическое лицо. Изъ области медицины.

Ежемесячный журналъ съ приложеніемъ картинъ для волшебнаго фонаря.

Къ этому № прилагаются 6 картинъ къ лекціямъ А. А. Николаева „Сила грядущаго“.

для публичныхъ лекцій, чтеній въ семьѣ и школѣ и для самообразованія: **ИСТОРИЯ и ИСТОРИЯ ЛИТЕРАТУРЫ:** Ист. рус. народа (4 лек.).—Женщина и женск. вопросъ въ рус. литер. (4 лек.). Въѣхъ революцій въ Англию.—Борцы за свободу мысли и совѣсти.—**ПРАВОВѢДѢНІЕ:** Юридическая безпомощность народа.—Ужасъ беззаконія.—**ПОЛИТИЧ. ЭКОН., СОЦИОЛОГІЯ и ФИНАНС. ПРАВО:** Деньги и роль ихъ въ государ. хозяйствѣ (2 лек.).—Потребит., производ., кредитн. товарищества (3 лек.).—**АСТРОНОМІЯ, ГЕОЛОГІЯ, МАТЕМАТИКА, ФИЗИКА:** Древность земли.—Образованіе звѣздъ.—Тайны чиселъ.—Откуда беретъ челов. энергію и куда она уходитъ (2 лек.).—**ФИЛОСОФІЯ, БИОЛОГІЯ:** Философія бытія (Душа, матерія и жизн. сила. О жизни и ея происх. Смерть и безсмертіе 2 лек.).—**ИСТОРИЯ НАУКИ и ТЕХНИКИ, ГЕОГРАФІЯ, НАРОДОВѢДѢНІЕ:** Въ чуж. краяхъ.—Знаменитыя путешествія (2 лек.).—Великія изобрѣтенія (2 лек.).—**ПРИКЛАДНЫЯ ЗНАНІЯ, ПЕДАГОГИКА и МЕДИЦИНА.** Руков. и развед. плодов. сада.—Руков. и изуч. природы и собир. коллекцій.—Домашній лѣчебникъ.—Новая методика преподаванія грамотности.—Руководство бухгалтеріи.—Всего бол. 30 лекцій и 5 руководствъ. Всѣ лекціи иллюстрированы.

Больш. ч. статей напис. рус. учеными и литераторами, сотруд. „Вѣстн. Зн.“.

Къ свѣдѣнію подписчиковъ.

Въ виду выяснившейся убыточности продажи фонаря по цѣнѣ 3 р. 50 к. для подписч.,—Контора сообщаетъ къ свѣдѣнію, что цѣна фонаря съ 1-го апрѣля для подписчиковъ *повышена на 50 коп.* Такимъ образомъ фонарь будетъ стоить 4 руб., упаковка 50 коп., перес. за 12 ф. 1 пояс. 75 к., 2—1 р. 35 к., 3—1 р. 95 к.; въ Манчж. 2 р. 55 к. Для не подписчиковъ цѣна фонаря безъ пересылки 5 р. 50 к.

Лекція съ картинами для волшебнаго фонаря, изданная „Вѣстникомъ Знанія“ *)

Въ 1906 году.

НАУЧНЫЙ ТЕАТРЪ.

Проф. МЕЙЕРЪ. „Тайны земныхъ полюсовъ“. Ч. I. „Сѣверный полюсъ“ съ 12 раскраш. картин. для волшеб. фонаря. Цѣна 1 р.—75 к.—65 к. Ч. II. „Южный полюсъ“ съ 12 раскраш. карт. для волшеб. фон. Цѣна 1 р.—75 к.—65 к.

С. ИСАКОВЪ. „Лекціи по искусству“. Содержаніе: введеніе въ исторію русской живописи.—Древнерусское искусство и главнѣйшія теченія русской религиозной живописи XIX столѣтія. Съ рисунками для волшебнаго фонаря. Цѣна 75 к.—60 к.—50 к.

Проф. ФРАНСЭ. „Любовь растений“. Съ 12 раскрашен. карт. для волшебнаго фонаря съ рисунками въ текстѣ. Цѣна 1 р.—75 к.—70 к.

Прив.-доц. ТИМОФЕЕВЪ. „Государство и государственная власть“. Съ 12 раскраш. карт. для волшеб. фон. и рисунками въ текстѣ. Цѣна 1 р.—75 к.—70 к.

В. БЕЛЬШЕ. „Побѣда жизни“. Лекціи по біологіи въ 2-хъ частяхъ; при каждой части по 12 раскраш. картинъ для волшебнаго фонаря. Цѣна обѣихъ 2 руб. (по 1 руб. каждая), 1 р. 50 к. и 1 р. 40 к.

Въ 1907 году.

НАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТЪ.

(Цѣна кажд. выпуска съ прил. 12 картинъ для волш. фон. 1 р.).

ВЫПУСКЪ I. Лекція по астрономіи. **Проф. БЕРНШТЕЙНЪ.** „Путешествіе по вселенной“. Съ приложеніемъ 12 раскраш. картинъ для волшеб. фон. Лекція по финансовому праву. **Проф. БАРЗИХЪ.** „Налоги и народное разореніе“.

ВЫПУСКЪ II. Лекція по астрономіи. **К. БЕРНШТЕЙНЪ.** „Путешествіе по вселенной“ (окончаніе). Лекція по всемірн. исторіи. **СУЗДАЛЬЦЕВЪ.** „Борьба за землю и волю въ древнемъ Римѣ“ (съ 6-ю раскрашен. карт. для волшебн. фон.). Лекція по электричеству. Примѣненіе электричества къ практической жизни. **Гальванопластика.**

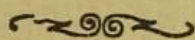
*) Три цѣны при каждой книгѣ означаютъ: первая—номинальная цѣна для всѣхъ; вторая—для подписчиковъ „Вѣстникъ Знанія“, книжныхъ магазиновъ и библіотекъ; третья—для кружковъ и отдѣловъ Союза „Вѣстникъ Знанія“. Всѣ лекціи, кромѣ картинъ для фонаря, содержатъ еще много иллюстрацій. Большая часть картинъ можетъ быть примѣняема и къ другимъ лекціямъ.
См. стр. 3 обложки.

ВЫДАЧА

Народный Университетъ.

Популярныя лекціи по естествознанію, исторіи,
философіи, землевѣдѣнію, литературѣ,
обществовѣдѣнію и пр.

подъ редакціею В. В. БИТНЕРА.



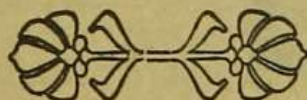
Максъ Буссе.

Старшій преподаватель коммерческаго и реального училища.



Простая бухгалтерія

для ремесленниковъ, торговцевъ и проч.



**ДАР
Л. С. ПОЛЕВОГО**

С.-ПЕТЕРБУРГЪ.

Издательство „Вѣстника Знанія“ (В. В. Битнера).

1908.

78704

ГУМАНИТАРНЫЙ
ЦЕНТР
Г. ИРКУТСК

МБУК
«ГЦ»

ФОНД РЕДКИХ КНИГ



ИЗД.
Л. С. ПОЛИБИДИН

Простая Бухгалтерія.

I. Основы счетоводства.

Относительно веденія книгъ ст. Торговаго устава *) говоритъ:

„Каждый купецъ обязанъ вести книги и записывать въ нихъ свои обороты и состояніе своего капитала согласно положеніямъ правильной бухгалтеріи“.

Законъ этотъ, строго говоря, относится только къ крупному купечеству. Но онъ такъ ясно излагаетъ цѣль всякаго веденія книгъ и для мелкихъ торговцевъ и ремесленниковъ, что можетъ служить наилучшей исходной точкой преподаванія сущности счетоводства.

Согласно закону задача коммерческаго счетоводства двойная; оно должно давать ясное представленіе относительно:

- 1) торговыхъ оборотовъ;
- 2) положенія капитала.

Изъ этихъ двухъ задачъ вторая является цѣлью всякаго счетоводства, имѣетъ, слѣдовательно, значеніе не исключительно для купца. Ясное пониманіе этой второй задачи необходимо для пониманія веденія книгъ; поэтому, прежде всего мы и займемся этимъ вопросомъ.

Капиталь.

Что такое капиталъ, имущество?

Человѣкъ не коммерческій понимаетъ подъ этимъ словомъ обыкновенно сумму своихъ сбереженій. Когда рабочаго, живущаго изо дня въ день тѣмъ, что онъ заработалъ, спрашиваютъ о его капиталѣ, онъ грустно качаетъ головой. А между тѣмъ въ коммерческомъ смыслѣ у него есть также капиталъ. Подъ этимъ словомъ ни въ коемъ случаѣ не слѣдуетъ понимать только наличныя деньги. Въ смыслѣ счетоводства, капиталъ каждаго состоитъ изъ совокупности его имущества, всего, что ему принадлежитъ въ видѣ вещей, цѣнность которыхъ можетъ быть выражена деньгами.

Движимое имущество частнаго лица, равно какъ необходимыя для ремесленника приспособленія являются такимъ образомъ частью капитала. Данныя въ займы деньги, а также ожидаемыя поступления за доставленный товаръ или работу называютъ долгами (Auszenstände).

Ради большаго порядка и болѣе удобнаго обзора, все имущество подраздѣляютъ на извѣстное число группъ, которыя мы назовемъ группами инвентаря, и разъ навсегда распредѣляютъ ихъ по степени ихъ подвижности. Начинаютъ съ наиболѣе подвижной цѣнности, съ наличныхъ денегъ; та же группа, обращеніе которой въ деньги всего труднѣе и связано съ наибольшими убытками, ставится въ самомъ концѣ.

Соотвѣтственно этому получается шесть слѣдующихъ группъ:

- 1) Наличныя деньги и такія платежныя средства, которыя тотчасъ же и безъ убытка можно обратить въ наличныя деньги, какъ, на примѣръ, чеки и т. п.

*) Эта и послѣдующая статьи, приводимыя авторомъ, взяты изъ германскаго имперскаго законодательства, но сходныя съ ними постановленія содержатся и въ кодексахъ другихъ государствъ—въ томъ числѣ и въ русскомъ «Торговомъ Уставѣ».

2) Векселя и цѣнные бумаги всякаго рода, которыя, благодаря общепринятому разсчету процентовъ, ежедневно мѣняются въ цѣнѣ.

3) Долги (Auszenstände), не поступившіе еще платежи за поставки покупателямъ.

4) Запасы товаровъ, или предназначенныхъ для продажи, въ неизмѣненномъ видѣ, какъ въ чисто торговыхъ предпріятіяхъ, или же такихъ, которые должны быть предварительно переработаны и идутъ въ дѣло, какъ составная часть новыхъ продуктовъ, какъ въ фабричномъ предпріятіи.

5) Движимость, т. е. движимое имущество, служащее не для продажи, но являющееся неизбѣжнымъ пособіемъ въ дѣлѣ, какъ обстановка лавки или конторы у купца, инструменты у ремесленника, машины на фабрикахъ.

6) Недвижимость, т. е. недвижимое имущество: дома, земельные участки, пашни, лѣсъ и луга и т. д.

Число этихъ группъ можетъ быть произвольно увеличено путемъ дальнѣйшаго подраздѣленія. Не въ каждомъ предпріятіи имѣются также налицо всѣ шесть группъ. Въ банкирскомъ дѣлѣ первая и вторая группа имѣетъ значительно больше подраздѣленій, въ фабричномъ дѣлѣ четвертая и пятая. Въ банкирскомъ дѣлѣ вообще отсутствуетъ четвертая группа; шестой же нѣтъ въ большинствѣ случаевъ.

Въ каждомъ предпріятіи существуютъ иныя условія и въ каждомъ дѣлѣ подраздѣленіе производится своеобразно. Вообще же шести этихъ группъ совершенно достаточно; по нимъ можно довольно точно распределить всѣ составныя части капитала.

Конечно, нѣкоторыя изъ этихъ группъ можно объединить съ болѣе общей точки зрѣнія. Если опредѣлить, какую роль играютъ отдѣльныя части капитала въ дѣлѣ, то можно проводить различіе:

1) Текущій капиталъ: наличныя деньги и всѣ бумаги, которыя немедленно могутъ быть обращены въ деньги и не несутъ болѣе высокаго процента, чѣмъ нормальные проценты банка и сберегательной кассы. Сюда входятъ слѣдовательно 1 и 2 группы нашего перваго подраздѣленія съ добавленіемъ къ нимъ возможныхъ вкладовъ въ банкахъ и сберегательныхъ кассахъ.

2) Оборотный капиталъ: т. е. тѣ части капитала, на которыхъ, собственно говоря, основано все веденіе дѣла, благодаря которымъ получается «нажива», слѣдовательно группы 3 и 4.

3) Основной капиталъ, т. е. такія части капитала, которыя реализуются съ трудомъ, обыкновенно необходимы для даннаго предпріятія, для другихъ же часто непригодны, слѣдовательно, группы 5 и 6.

Эти составныя части капитала представляютъ совокупность того, чѣмъ можно владѣть. На коммерческомъ языкѣ все это обыкновенно обозначается однимъ словомъ—активъ. Слово это происходитъ отъ латинскаго языка.

Активъ это дѣйствительно наличное, математикъ сказалъ бы—положительное имущество.

Противоположностью актива являются долги, которые подобнымъ же образомъ можно обозначить какъ отрицательное имущество. Совокупность ихъ коммерсанты называютъ обыкновенно пассивъ.

Долги также могутъ быть подраздѣлены на различныя группы. Цѣлесообразнѣе всего ихъ подраздѣляютъ по степени неотложности и соотвѣтственно этому различаютъ:

1) Вексельные долги, или текушіе займы. Это долги, подтвержденные подписью на вексель и по которымъ платежъ обѣщанъ въ извѣстный день, слѣдовательно самые неотложные.

2) Долги по книгѣ, неоплаченные счета всѣхъ поставщиковъ, уплачиваемые соотвѣтственно указаннымъ срокамъ. Этотъ, наиболѣе обычный, видъ долговъ взыскивается обычнымъ судебнымъ порядкомъ въ случаѣ неуплаты въ срокъ.

3) Процентные займы, вклады, принятые подъ долговя обязательства съ цѣлью увеличить свой оборотный капиталъ. Платежъ по этимъ обязательствамъ производится по предварительному заявленію. Сюда относятся и кредитъ въ банкѣ.

4) Ипотечные долги, т. е. такіе займы, обезпеченіемъ которыхъ служатъ участки земли или строенія. По этимъ долгамъ платятся проценты, взысканіе производится такъ же, какъ и въ предыдущемъ пунктѣ; но вообще долги эти надежны, рѣже предъявляются къ уплатѣ и поэтому наименѣе неотложны изъ всѣхъ долговъ.

Сумма всѣхъ долговъ, или пассивъ, должна быть вычтена изъ совокупности всего имущества, или актива, чтобы опредѣлить, какъ велико на самомъ дѣлѣ имущество владѣльца предпріятія. Только это настоящее имущество представляетъ капиталъ въ бухгалтерскомъ смыслѣ. Итакъ, слѣдуетъ замѣтить: состояніе, это имущество безъ долговъ, что проще можно выразить такъ: капиталъ равенъ активу минусъ пассивъ.

Инвентарь и балансъ.

Это два иностранныхъ выраженія, пользуясь которыми иные наускаютъ на себя важный и ученый видъ, но на самомъ дѣлѣ слова эти обозначаютъ очень простыя вещи.

Инвентарь (происходитъ отъ латинскаго слова «invenire» находить) представляетъ изложеніе всего имѣющагося налицо, подробный перечень имущества и долговъ.

Разумѣется, отдѣльныя части имущества не указаны здѣсь въ перемежку, а приведены въ рядкѣ, наиболѣе цѣлесообразномъ, въ указанной выше послѣдовательности.

Конечно, допустимъ и иной порядокъ, но, во всякомъ случаѣ, необходимо разъ навсегда привыкнуть къ опредѣленной, твердо установленной, группировкѣ.

По нашимъ указаніямъ, инвентарь былъ бы составленъ по слѣдующей схемѣ, гдѣ на ряду съ общепонятнымъ русскимъ текстомъ мы приведемъ и принятыя въ коммерческомъ мірѣ выраженія:

Опись капитала.	Инвентарь.
A. Части имущества.	Активъ.
I. Наличныя деньги.	Касса.
II. Векселя и цѣнныя бумаги.	Риммесы и векселя къ полученію.
III. Внѣшнія поступленія (долги).	Дебиторы.
IV. Товары.	Товары.
V. Обстановка предпріятія.	Движимость.
VI. Землевладѣніе.	Недвижимость.
-----	-----
Сумма	Сумма

В. Долги.

Пассивъ.

- I. Вексельные долги.
- II. Долги по книгѣ.
- III. Процентные займы.
- IV. Долги подъ закладныя.

- Тратты и векселя къ платежу.
- Кредиторы.
- Процентные капиталы.
- Ипотеки.

Сумма

Сумма

Балансъ происходитъ отъ итальянскаго слова «bilancia», вѣсы, и означаетъ сравненіе. Это значитъ сравненіе имущества съ долгами, иными словами, опредѣленіе капитала въ предпріятіи. Имущество и долги разсматриваютъ, до извѣстной степени, какъ гири, которыя кладутъ на чашки вѣсовъ. Вѣсы въ равновѣсіи, когда на чашку долговъ положена еще гиря, соответствующая капиталу предпріятія.

Случается также, что долги превосходятъ имущество. Тогда, конечно, необходимо добавить еще на чашку имущества, чтобы покрыть долги; говорятъ, что предпріятіе задолжено, купецъ не платежеспособенъ или банкротъ.

Подобно тому, какъ было сдѣлано для инвентаря, мы дадимъ простѣйшую схему и для баланса:

Сравненіе.

Балансъ.

- A. Сумма имущества.
- B. Сумма долговъ.

- A. Сумма актива.
- B. Сумма пассива.

Чистое состояніе.

Капиталь.

При началѣ, или, вѣрнѣе сказать, еще до начала каждаго предпріятія инвентарь и балансъ имѣютъ въ каждомъ дѣлѣ большое значеніе.

Частное лицо и ремесленникъ, равно какъ и купецъ, только тогда могутъ вести правильную бухгалтерію, если исполняютъ требованія § 39 отд. 1 торговаго устава. Онъ гласитъ:

«Каждый купецъ, начиная торговлю, обязанъ точно обозначить свои обязательства и долги, количество наличнаго капитала и другіе виды капитала, чтобы была ясна стоимость стдѣльныхъ видовъ капитала и было возможно вывести заключеніе объ отношеніи капитала къ долгамъ».

Законъ этимъ самымъ требуетъ только инвентаря и баланса при началѣ предпріятія. Такой инвентарь и балансъ называютъ, поэтому, начальнымъ инвентаремъ и балансомъ.

Относительно внѣшней формы ихъ изложенія, торговые законы въ § 41 даютъ слѣдующія предписанія:

«Инвентарь и балансъ должны быть подписаны купцомъ. Если налицо нѣсколько компаніоновъ, то всѣ они должны скрѣпить ихъ подписью.

Инвентарь и балансъ могутъ быть записаны въ особо предназначенную для того книгу или же составляться каждый разъ особо. Въ послѣднемъ случаѣ они должны быть собраны и сохраняться въ связномъ порядкѣ».

Далѣе въ § 43:

«При веденіи торговыхъ книгъ и при другихъ требуемыхъ записяхъ, купецъ долженъ пользоваться живымъ языкомъ и его письменными знаками. Книги должны быть переплетены и про-

нумерованы по листамъ или по страницамъ. На мѣстахъ, которыя по правилу должны быть заполнены, не должно оставаться пропусковъ.

Первоначальное содержаніе записаннаго не должно быть сдѣлано неудобочитаемымъ, путемъ зачеркиванія или какимъ-либо инымъ способомъ, оно не можетъ быть стерто, и не должны вноситься такія измѣненія, относительно которыхъ нельзя сказать съ увѣренностью, сдѣланы-ли они первоначально или только впоследствии».

Относительно цѣнности, наконецъ, къ какой должны сводиться отдѣльныя части капитала, § 40 опредѣляетъ:

«Балансъ составляется на основаніи состоянія счетовъ. При составленіи инвентаря и баланса все предметы состоянія и долги должны быть указаны по той цѣнѣ, которая стоитъ на нихъ въ то время, когда это составленіе производится. Сомнительныя обязательства должны записываться по ихъ вѣроятной стоимости; тѣ, которыя не должны поступить, слѣдуетъ списывать».

Такой первоначальный инвентарь иногда очень простъ. Допустимъ, что молодой человѣкъ, у котораго нѣтъ ничего, кромѣ 10.000 марокъ, начинаетъ предпріятіе такимъ образомъ, что 1 января въѣзжаетъ въ нанятое предварительно помѣщеніе и только съ этого числа начинаетъ закупать все для него необходимое. Ему приходится только записать въ первой группѣ 10.000 марокъ.

Но на практикѣ, конечно, очень рѣдко положеніе имущества такъ просто, потому что обыкновенно уже при началѣ дѣла имѣются на лицо виды имущества, относящіяся къ разнымъ группамъ. Такъ, въ нашемъ изложеніи мы предположимъ слѣдующее:

Карлъ Вернеръ въ Лейпцигѣ открываетъ 1 апрѣля оптовую торговлю колониальными товарами. Начиная предпріятіе онъ имѣлъ наличныхъ денегъ 1.455 марокъ и въ банкѣ состояніе въ 10.000 марокъ. Затѣмъ у него имѣется ранѣе закупленнаго товара на 3.805 м. и предметы обстановки на 845 м.

Онъ долженъ Эрнсту Шлегелю въ Лейпцигѣ 2765,50 марокъ, Вильгельму и К^о въ Гамбургѣ 1039,50 марокъ, Генриху Краузе въ Галле 300 марокъ.

При такихъ условіяхъ первоначальный балансъ имѣлъ бы слѣдующій видъ:

Инвентарь фирмы Карлъ Вернеръ въ Лейпцигѣ.

составленный 1 апрѣля 19... года.

А. Имущество.			
I. Наличныя деньги		1455	—
II. Въ банкѣ		10000	—
III. Товары: слѣдуетъ точный списокъ		3805	—
IV. Предметы обстановки: слѣдуетъ подробный списокъ		845	—
Сумма имущества		16105	—

В. Долги.			
I. По векселямъ нѣтъ.			
II. По книгамъ:			
Э. Шлегель, Лейпцигъ	2765	50	
Вильгельмъ и К ^о , Гамбургъ	1039	50	
Г. Краузе, Галле	300	—	4105
			4105
Балансъ.			
А. Капиталь м. 16105.			
В. Долги „ 4105.			
<hr/>			
Имущество м. 12000.			

Лейпцигъ, 1 апрѣля 19... года.

Карль Вернеръ.

Обороты предпріятія.

Показавъ какимъ образомъ выяснитъ положеніе имущества, мы переходимъ теперь ко второй задачѣ бухгалтеріи, указанной закономъ,—къ выясненію торговыхъ оборотовъ.

Изъ всего, что происходитъ въ предпріятіи, должно быть занесено въ книгу только то, что вызываетъ въ нашемъ имуществѣ перемѣны, которыя могутъ быть выражены извѣстной суммой денегъ.

Если я нанимаю бухгалтера или рабочаго, то изъ за этого нисколько не мѣняется положеніе моего имущества слѣдовательно, этотъ фактъ записи не подлежитъ. Но когда я въ первый разъ уплачиваю рабочему, то мои наличныя деньги уменьшаются, и слѣдовательно, это необходимо занести въ книгу.

Въ большинствѣ случаевъ, которые должны быть занесены въ книгу, мѣняется не только одна изъ различаемыхъ нами группъ, но обыкновенно тотъ же случай влияетъ на двѣ группы. Пояснимъ это нѣсколькими примѣрами:

1) Если я за наличныя деньги покупаю столъ, то мои наличныя деньги уменьшаются, но группа 5—предметы обстановки—одновременно съ этимъ увеличивается.

2) Если я продаю товаръ за наличный расчетъ, то касса моя увеличивается, но запасъ товара—группа 4—уменьшается.

3) Если я покупаю въ кредитъ товаръ, то мой запасъ товара—группа 4—увеличивается, но одновременно возрастаютъ и долги.

4) Если я продаю товаръ въ кредитъ, то увеличиваются мои ожидаемыя поступления—группа 3,—количество же товара уменьшается.

5) Если я уплачиваю по счету, то одновременно съ моими наличными деньгами уменьшаются и мои долги—группа 3.

6) Если мнѣ уплачиваетъ кто-либо по счету за доставленный ранѣе товаръ, то увеличиваются мои наличныя деньги, но уменьшаются ожидаемыя поступления.

Всѣ эти явленія можно, слѣдовательно, разсматривать, какъ передвиженіе между двумя группами имущества. На ряду съ этимъ имѣются также операціи, которыя мы можемъ назвать односторонними, такъ какъ онѣ увеличиваютъ или уменьшаютъ только одну группу имущества, не измѣняя другой группы. Сюда, въ видѣ прибыли, относятся, напримѣръ, проценты, а въ видѣ убытковъ,—жалованье, наемная плата, отопленіе, освѣщеніе, телефонъ и пересылка, что и обозначается однимъ словомъ—расходы.

Отыскать и ясно понять измѣненія и передвиженія, вызываемыя въ разныхъ группахъ имущества дѣловыми операціями, и является сущностью всей бухгалтеріи.

Теорія счетовъ.

Послѣ этихъ разъясненій относительно сущности капитала и оборотовъ предпріятія мы можемъ составить себѣ ясное представленіе относительно общей задачи бухгалтеріи согласно § 38 торговаго устава. Соотвѣтственно этому необходимо:

1. Уяснить торговые обороты.

Вмѣсто „торговыхъ оборотовъ“, что подходит только для купца, мы поставимъ болѣе общее, годное для всякаго предпріятія выраженіе «обороты предпріятія» и будемъ понимать подъ этимъ то, что должно заноситься въ книгу.

Ясно обозначить ихъ значитъ ничто иное, какъ записать ихъ такимъ образомъ, чтобы ихъ можно было легко узнать и ясно отличить другъ отъ друга. Поэтому, должно быть указано: имя лица, съ которымъ ведется дѣло, видъ сдѣлки, годъ, мѣсяць и день и наконецъ сумма, о которой идетъ рѣчь.

Эта первая запись называется основною; книга или книги, въ которыхъ дѣлается эта основная запись, называются главными или журналами. Законъ не указываетъ ихъ числа; смотря по необходимости, ихъ можно заводить сколько угодно. Записи въ нихъ дѣлаются въ хронологическомъ порядкѣ, т. е. по времени или числу.

2. Уяснить положеніе капитала.

Въ первый разъ это дѣлается передъ началомъ предпріятія, какъ было указано выше, и это необходимо продолжать такимъ образомъ, чтобы для отдѣльныхъ группъ капитала велись особые книги, которые мы назовемъ инвентарными книгами.

Въ нихъ прежде всего заносится изъ первоначальнаго инвентарнаго списка то, что было въ наличности при началѣ предпріятія. Затѣмъ каждая запись, заносимая въ главную книгу или журналъ, изслѣдуется съ той точки зрѣнія, какія она измѣняетъ группы, и измѣненія эти отмѣчаются въ инвентарной книгѣ соотвѣтствующей группы.

Въ эти инвентарныя книги не производится никакихъ самостоятельныхъ записей, а дѣлаются только такъ называемые переносы изъ журнала. Содержаніе ихъ основывается исключительно на журналахъ. Если бы онѣ погибли, ихъ во всякое время можно снова возстановить на основаніи журналовъ. Записи въ нихъ расположены не въ хронологическомъ, а систематическомъ порядкѣ, т. е. расположены соотвѣтственно извѣстной точкѣ зрѣнія.

Если же въ такой инвентарной книгѣ записанъ сначала предварительный итогъ, и затѣмъ добросовѣстно отмѣчено всякое измѣненіе въ соотвѣтственной группѣ капитала, то во всякое время можно опредѣлить, какой итогъ налицо.

Поэтому, при помощи этихъ главныхъ книгъ можно въ любое время опредѣлить новое положеніе капитала. Книги, слѣдовательно, уясняютъ положеніе капитала.

Для лучшаго разъясненія сказаннаго мы приведемъ наглядный примѣръ четырехъ слѣдующихъ простыхъ оборотовъ, которые относятся къ вышеприведенному предварительному инвентарю Карла Вернера.

1. 1-го апрѣля получаетъ онъ отъ фирмы В. Гротконя въ Бременѣ изъ ихъ Лейпцигскаго склада срокомъ на 3 мѣсяца:
В. Г. 1—50, 50 тюковъ кампанскаго кофе, нетто 3256 килограммъ, цѣною 62 марки за 50 кил. м. 4037.40
2. 2-го апрѣля получаетъ онъ изъ своего капитала въ Банѣ наличными м. 1000
3. 3-го апрѣля получаетъ онъ отъ Шедлиха и К^о въ Лейпцигѣ разную движимость и платитъ за нее наличными м. 536
4. 4-го апрѣля платитъ онъ Эрнсту Шлегелю въ Лейпцигѣ м. 965.50

Всѣ эти обороты необходимо прежде всего занести со всѣми нужными указаніями въ журналъ или, если ихъ нѣсколько, то въ одинъ изъ журналовъ. Если ведется одинъ журналъ, то текстъ могъ бы быть совершенно такой, какъ указано выше подъ номерами 1—4.

Ниже на таблицѣ I мы открыли главную книгу въ видѣ таблицы въ наивозможно простѣйшей формѣ. На верхней строчкѣ стоятъ итоги первоначальнаго инвентаря.

Теперь, при каждой отдѣльной операциіи мы обдумаемъ, какія измѣненія она вызываетъ. Мы находимъ:

Въ № 1. Товары увеличиваются на 4037.40 марокъ, увеличиваются и долги по книгѣ на точно такой же итогъ. Соотвѣтственно этому итогъ этотъ долженъ быть причисленъ къ инвентарямъ обѣихъ группъ, какъ это видно на первой строкѣ таблицы.

При № 2 касса увеличивается на 1000 марокъ. Внѣшнія же поступления уменьшаются на столько же. Итогъ этотъ слѣдуетъ занести въ графу кассы и вычесть изъ графы внѣшнихъ поступленій (Ausstände), какъ видно изъ второй строки таблицы.

Въ № 3 увеличивается движимость, а касса уменьшается, какъ видно на третьей строкѣ.

Въ № 4 одновременно уменьшается касса и долги по книгѣ, такъ что 965,50 марокъ надо одновременно отнять отъ двухъ графъ.

Если мы представимъ теперь себѣ, что дѣятельность закончена и изслѣдуемъ вліяніе этихъ оборотовъ на положеніе капитала, то путемъ сложения и вычитанія мы получимъ итоги, указанные въ графѣ 2 и изъ нихъ можно тотчасъ вывести положеніе капитала, изъ котораго окажется, что окончательный итогъ остался тотъ же.

Таблица, изображенная подъ № 1, имѣеть то неудобство, что все время идутъ попережку два способа подсчета.

Но такъ какъ при сложении и вычитаніи совершенно все равно въ какомъ порядкѣ оно производится, то гораздо нагляднѣе, если отвести для всякой группы двѣ графы, изъ которыхъ въ одну заносятся всѣ числа съ знакомъ +, слѣдовательно всѣ поступления; въ другую—всѣ числа съ знакомъ —, слѣдовательно всѣ выдачи.

Для того, чтобы всѣ лѣвыя графы выражали увеличеніе, а всѣ правыя уменьшеніе всего капитала, мы для графъ пассива перемѣнимъ знаки, поставимъ, слѣдовательно, налѣво знакъ —, а направо знакъ +, потому что когда уменьшаются долги, наше состояніе растетъ и наоборотъ.

Если мы такимъ образомъ заносимъ какое нибудь число въ графу долговъ, обозначенную знакомъ +, итогъ этотъ будетъ съ правой стороны слѣдовательно тамъ, гдѣ обозначается уменьшеніе капитала.

Окончательный выводъ обѣихъ таблицъ совпадаетъ съ первоначальнымъ инвентаремъ; общая сумма имущества такимъ образомъ не увеличилась и не уменьшилась. Но здѣсь необходимо уже указать на то, что вопреки тому, что окончательная сумма одинакова, внутренняя цѣнность обоихъ видовъ капитала весьма различна. Въ первомъ случаѣ капиталъ былъ существенно подвижнѣе, чѣмъ во второмъ; во второмъ случаѣ подвижныя средства уменьшились, между тѣмъ какъ цѣнности оборотныя и постоянныя возросли.

Необходимо указать и на то, что форма таблицы II играетъ значительную роль въ развитіи счетоводства на чемъ мы впослѣдствіи остановимся подробнѣе. Въ простой бухгалтеріи рѣдко встрѣчается этотъ видъ таблицъ. Обыкновенно для каждой группы заводится особая книга.

Таблица I.

Оборотъ.	I. Наличныя деньги.	II. Векселя.	III Внѣшнія поступле- нія.	IV. Товары.	V. Обста- новка.	VI Долги по векселямъ.	VII. Долги по книгѣ.
A	1455	—	10000	3805	845	—	4105.
1	—	—	—	+4037.40	—	—	+4037.40
2	+1000	—	—1000	—	—	—	—
3	—536	—	—	—	+536	—	—
4	—965.50	—	—	—	—	—	—965.50
E	953.50	—	9000	7842.40	1381	—	7176.90

Такимъ образомъ, таблица I обратится въ таблицу II, при чемъ слѣдуетъ замѣтить, что ради сокращенія мѣста во II таблицѣ выпущены графы для векселей и вексельныхъ долговъ.

Обороты.	I. Наличные деньги.		III. Внѣшнія поступленія.		IV. Товары.		V. Обстановка.		V. Долги по книгѣ.	
	+	—	+	—	+	—	+	—	—	+
A	1455	—	10000	—	3805	—	845	—	—	4105
1	—	—	—	—	4037,40	—	—	—	—	4037,40
2	1000	—	—	1000	—	—	—	—	—	—
3	—	536	—	—	—	—	536	—	—	—
4	—	965,50	—	—	—	—	—	—	965,50	—
E	2455	1501,50	10000	1000	7842,40	—	1381	—	965,50	8142,40
	953,50		9000						7176,90	

Источники дохода и убытка.

Цѣлью коммерческой дѣятельности является увеличеніе состоянія. Если бы въ предпріятіи всѣ операциі были только такого рода, какъ четыре нами указаннаго, то цѣль эта не была бы достигнута, такъ какъ окончательная сумма капитала осталась равной первоначальной суммѣ. Мы рассмотримъ, поэтому, теперь еще нѣкоторыя операциі другого рода, которыя находятся въ связи съ предыдущими.

5. 5-го апрѣля Карлъ Вернеръ платитъ за торговое помѣщеніе за срокъ съ 1 апрѣля по 30 іюня. м. 450 —
6. 6-го апрѣля онъ покупаетъ за наличныя деньги разныя конторскія книги, канцелярскія принадлежности и т. п. за м. 60.20
7. 7-го апрѣля продаетъ онъ срокомъ на 3 мѣсяца Гуго Бергеру въ Лейпцигѣ.
В. Г. 1/10, 10 кулей кампанскаго кофе, нетто 1296 ф. по 70 пфенниговъ м. 907.20

Исследуемъ эти три оборота такимъ же способомъ, какъ и предыдущіе относительно ихъ вліянія на капиталъ.

Подъ № 5 касса уменьшается, но ни одна другая группа капитала не измѣняется. Путемъ уплаты квартирныхъ денегъ приобрѣтается только право вести дѣло въ нанятомъ помѣщеніи, а это право мы не можемъ занести ни въ одну изъ нашихъ группъ имущества.

Этотъ оборотъ слѣдовательно относится къ категоріи тѣхъ, которые мы назвали „односторонними“.

Въ номерѣ 6 касса также уменьшается. Купленныя за эти деньги предметы новичекъ будутъ склонены отнести къ категоріи движимаго иму-

щества. Но это невѣрно, потому что эти предметы очень быстро расходуются, а разъ израсходованные, они для другихъ не имѣютъ болѣе никакой денежной цѣнности, и потому вообще не могутъ быть снова обращены въ деньги. Эти предметы, равно какъ и наемная плата, относятся къ такъ называемымъ расходамъ (торговымъ издержкамъ). Подъ издержками подразумѣваютъ расходы, которые необходимы для поддержки и обезпеченія предпріятія. Они уменьшаютъ капиталъ предпріятія, являются, слѣдовательно, источникомъ убытка.

Въ номерѣ 7 количество товара уменьшается, внѣшнія же ожидаемыя поступления увеличиваются. Они увеличиваются на всю сумму 907,20 марокъ. Уменьшеніе же товара должно быть меньшимъ, такъ какъ фунтъ кофе, который проданъ за 70 пфенниговъ, былъ закупленъ за 62 пфенига.

Такимъ образомъ, если итогъ стоимости товара долженъ обозначать его истинную цѣнность, то уменьшенія мы должны считать только въ 803.52 марки, такъ какъ мы должны вычесть барышъ, считая 8 пфенниговъ на фунтъ, всего 103,68 марокъ.

На практикѣ, однако, только въ немногихъ предпріятіяхъ возможно при каждой продажѣ высчитывать прибыль; по большей части это было бы слишкомъ сложно и отнимало бы лишнее время. Поэтому, въ расчетъ товара заносятъ предварительно продажную цѣну. Но вслѣдствіе этого опись эта утрачиваетъ то свойство, что разница между приходомъ и расходомъ даетъ наличный итогъ. Итогъ этотъ приходится получать путемъ подсчета, мѣры, вѣса и т. д. и опредѣлять по своей покупной цѣнѣ то, что обыкновенно называется инвентарнымъ счетомъ.

Получилась слѣдовательно разница между цѣнностью, полученной по инвентарному счету и по главной книгѣ и разница эта является прибылью, вырученною отъ продажи товара.

Согласно таблицы II, итогъ стоимости товаровъ равнялся 7842.40. Если мы изъ этого вычтемъ покупную стоимость проданныхъ товаровъ 803.52 марки, то получается настоящій итогъ въ 7038.88 марокъ.

Если же мы, какъ обыкновенно слѣдуетъ дѣлать, занесемъ продажную цѣну, то разница между сторонами прихода и расхода 7842,40—907,20 марокъ, слѣдовательно, 6935,20 марокъ. Это правильно высчитанное число меньше настоящаго итога на прибыль въ 103,68 марокъ.

Инвентаръ товаровъ, слѣдовательно не представляетъ подобно итогу кассы, «чистый» итогъ, но является одновременно главнымъ источникомъ прибыли.

Въ простомъ счетоводствѣ источники прибылей и убытковъ не играютъ, конечно, иной роли. Но въ двойной бухгалтеріи намъ придется подробно остановиться на этомъ.

Въ нижеслѣдующей таблицѣ III, мы представимъ еще разъ, точно такъ же, какъ и во II, всѣ измѣненія капитала, вызванныя оборотами, указанными подъ номерами 1—7.

Счетъ (конто).

Если мы рассмотримъ на таблицѣ III, отдѣльно графу, предназначенную для какой-либо группы, то, собственно говоря, мы находимъ только то, что въ счетоводствѣ называется конто. Слово это ведетъ начало съ итальянскаго и значитъ счетъ, слѣдовательно въ данномъ случаѣ прежде всего счетъ отдѣльныхъ частей имущества.

Таблица III.

Операция.	I.		III.		IV.		V.		VII.	
	Наличные деньги.		Дебетъ-кредитъ (Auszenstände).		Товары.		Обстановка.		Долги по книгѣ.	
	+	-	+	-	+	-	+	-	-	+
A	1455.—	—	10000	—	3805.—	—	845.—	—	—	4105.—
1	—	—	—	—	4037.40	—	—	—	—	4037.40
2	1000.—	—	—	1000.—	—	—	—	—	—	—
3	—	536.—	—	—	—	—	536.—	—	—	—
4	—	965.50	—	—	—	—	—	—	965.50	—
5	—	450.—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	—	60.—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	—	—	207.20	—	—	907.20	—	—	—	—
E	2455.—	2011.70	10907.20	1000.—	7842.40	907.20	—	—	965.50	8142.40
	443.30		9907.20		6935.20				7176.90	

На основаніи этой таблицы образованіе счетовъ можно себѣ представить такимъ образомъ, что въ каждой графѣ, кромѣ цифры, указывается также день операціи и относящійся сюда текстъ. Это также можно сдѣлать двойнымъ образомъ: либо оставляли обѣ графы рядомъ, одну около другой и мѣсто для текста отводили впереди двойной графы,—такъ получилось одностороннее респонденто; или для каждой изъ двухъ графъ группы заводили особый текстъ, раздѣливъ обѣ графы,—такъ получилась обычная двусторонняя форма респонденто.

При этомъ обыкновенно пользуются одновременно двумя раскрытыми рядомъ страницами книги. Поэтому, на обѣихъ одно и то же число: тогда говорятъ не о страницѣ, а о листѣ 45.

Свободное мѣсто въ верхнемъ концѣ линовки называется заголовкомъ счета. На немъ пишутъ названіе предмета или лица, для котораго открытъ счетъ и котораго называютъ владѣльцемъ счета.

Поэтому, необходимо было бы имѣть лишь столько счетовъ, сколько въ предпріятіи имѣется отдѣльныхъ группъ инвентаря.

Относительно ожидаемыхъ поступленій и долговъ сравнительно не часто имѣютъ надобность знать ихъ общую сумму. Но ежедневно возникаетъ вопросъ: каковы отношенія съ извѣстнымъ лицомъ? Сколько денегъ слѣдуетъ мнѣ получить съ N? Сколько долженъ я O? Поэтому, инвентари этихъ частей имущества устроили такимъ образомъ, что каждое лицо имѣетъ тамъ особый счетъ. Общій итогъ всѣхъ ожидаемыхъ поступленій и долговъ получается, какъ сумма многихъ отдѣльныхъ счетовъ.

Такимъ образомъ, оказывается, что, кромѣ счетовъ частей имущества, имѣются также счета для отдѣльныхъ лицъ. Число послѣднихъ, разумѣется, гораздо больше, сравнительно съ другими счетами, и такимъ образомъ получилось, что подъ именемъ респонденто подразумѣваются расчеты отдѣльныхъ лицъ. Подъ вліяніемъ преобладанія личныхъ счетовъ, сознание, что всякій счетъ въ сущности инвентарь, настолько ушло на второй планъ, что обычно считается правиломъ: если въ заголовкѣ счета поставленъ предметъ (напр. касса или товары), то владѣльцемъ счета при-

знають приставленнаго къ дѣлу завѣдующаго, слѣдовательно всегда извѣстное лицо.

Лѣвая сторона, каждаго счета сторона прибыли, правая—убытка, но всегда съ точки зрѣнія владѣльца счета. При этомъ прибыль и убытокъ подразумѣвается не только въ видѣ наличныхъ денегъ, но въ видѣ имущества всякаго рода, слѣдовательно вѣрнѣе, можетъ быть, приходъ и расходъ. Поэтому, можно установить простое правило: то, что является приходомъ для владѣльца счета, относится къ лѣвой сторонѣ, то что представляетъ для него расходъ относится къ правой сторонѣ счета.

Лѣвую сторону называютъ обыкновенно стороною дебета правую—кредита и въ торговыхъ книгахъ слова эти обыкновенно напечатаны въ заголовкѣ каждаго счета. Выраженія эти ведутъ свое начало отъ двойной бухгалтеріи; правильно поняты они могутъ быть только тогда, когда они стоятъ въ связи. Поэтому, мы не будемъ останавливаться здѣсь на подробномъ ихъ объясненіи.

Если итогъ заносится на лѣвую сторону счета, то мы дебитируемъ его; если его заносятъ на правую, то говорятъ: счетъ кредитовалъ. Въмѣсто счета говорятъ также что дебитируютъ или кредитуютъ кліента, владѣльца счета; итогъ пишется ему въ дебетъ или кредитъ, дебитируютъ или кредитуютъ итогъ, — но лучше избѣгать этихъ некрасивыхъ выраженій.

Въ обычномъ разграфленіи, кромѣ мѣста для итога, текста и числа оставляется еще небольшая графа. Въ графѣ этой указывается мѣсто въ главной книгѣ, гдѣ можно найти первую запись объ этомъ и состоитъ изъ сокращеннаго названія и страницы основной книги. Еще разъ надо указать на то, что въ инвентарныя книги не дѣлается самостоятельныхъ записей, а только переносы изъ главныхъ книгъ.

Каждый счетъ открывается имѣющимъ въ началѣ предпріятія инвентаремъ, указаннымъ въ первоначальномъ инвентарномъ списокѣ. Во всѣхъ группахъ, принадлежащихъ къ активу онъ пишется съ лѣвой стороны, въ счетахъ, относящихся къ пассивамъ, съ правой, по причинамъ указаннымъ раньше.

Если желаютъ опредѣлить положеніе счета, то сравниваютъ суммы обѣихъ его сторонъ. Если обѣ стороны равны, то приходъ равенъ расходу и итогъ отсутствуетъ. Если обѣ стороны не равны, то разница между ними представляетъ наличный итогъ. Перевѣсъ стороны дебета надъ кредитомъ принадлежитъ всегда активу, перевѣсъ стороны кредита надъ дебетомъ къ пассиву.

По формальнымъ причинамъ—что въ сущности все равно — вмѣсто излишка, считаютъ обыкновенно то число, которое необходимо добавить къ другой сторонѣ, чтобы уравнять обѣ стороны; число это называютъ сальдо, отъ итальянскаго слова *saldare*—выравнивать.

Въ таблицѣ II, въ графѣ III говорится о недостающемъ на сторонѣ кредита итогъ въ 9000 марокъ. Этотъ итогъ представляетъ перевѣсъ стороны дебета надъ стороною кредита; при открытіи новаго дѣловаго года или при заключеніи, итогъ этотъ заносится на сторону дебета и поэтому его зовутъ сальдо дебета. Такимъ же образомъ въ графѣ XII той же таблицы имѣется сальдо кредита въ 7176.90 марокъ. Такимъ образомъ, когда говорятъ о сальдо дебета или кредита то подразумѣваютъ всегда избытокъ упомянутой стороны счета надъ другою и существуетъ простое правило: во всѣхъ инвентарныхъ записяхъ сальдо дебета относится къ активу, а сальдо кредита—къ пассиву.

II. Книги простого счетоводства.

Главные книги.

Только теперь, когда мы ближе ознакомились съ сущностью счета, мы имѣемъ возможность соотвѣтствующимъ практикѣ способомъ обходиться съ главными книгами. Въ нихъ, какъ мы видѣли, дѣлается первая запись обо всемъ что происходитъ въ предпріятии.

Относительно числа ихъ торговый уставъ не дѣлаетъ никакихъ предписаній. Слѣдовательно, по закону можно заводить сколько угодно главныхъ книгъ, а можно вести и одну единственную.

Если желаютъ всѣ обороты записывать въ одной единственной главной книгѣ, то ее можно было бы назвать журналомъ или по-русски дневникомъ; для этого употребляются также широко распространенное для конторскихъ книгъ названіе—меморіаль.

Расположеніе записей въ немъ видно на нижеслѣдующемъ примѣрѣ, гдѣ представлена запись торговыхъ оборотовъ № 1.

Апрѣля 19.

1	В. Гроткопфъ, Бремень доставилъ:					
	В. Г. ¹ / ₅₀ , 50 кулей кампианскаго кофе нетто 32.56 к. по 62 мареи за 50 к.	—	—	—	—	4037 40

Въ книгу эту, какъ въ журналъ, можно было бы заносить всѣ операціи; текстъ записи къ № 2 и № 3 гласилъ бы такъ:

Апрѣль 2. Получилъ наличными изъ Нѣмецкаго Банка . м. 1000.—

Апрѣль 3. За разную движимость уплатилъ Шедлихъ и К^о
въ Лейпцигѣ наличными м. 536.—

Каждая операція отдѣляется отъ предыдущихъ горизонтальной чертой идущей черезъ всю страницу.

Такую книгу, конечно, рѣдко можно найти на практикѣ у купцовъ. Она пригодна въ лучшемъ случаѣ для совершенно мелкихъ предпріятій и, главнымъ образомъ, для такихъ ремесленниковъ, которые сами плохо владѣютъ перомъ и, поэтому, поручаютъ настоящую обработку дѣловыхъ книгъ по часамъ или поденно специалисту.

Въ послѣднее время снова вошла въ употребленіе одна главная книга и въ обширныхъ коммерческихъ предпріятіяхъ, но въ сильно измѣненномъ видѣ, въ формѣ американскаго журнала. Тамъ журналъ служитъ основой двойной бухгалтеріи и мы встрѣтимъ его снова при изученіи послѣдней.

Касса.

Во всѣхъ предпріятіяхъ наличныя деньги нуждаются въ самомъ большомъ и тщательномъ контролѣ. Если ведется, какъ указано выше, одна главная книга, то прежде всего происходитъ путаница оттого, что нѣтъ во всякое время яснаго представленія о состояніи кассы, такъ какъ расходы и поступления стоятъ въ перемежку съ другими оборотами, и для того, чтобы съ ними ознакомиться, необходимо перенести ихъ въ инвентарную книгу.

Поэтому на практикѣ выбираютъ всѣ операціи съ наличными деньгами изъ журнала, заводятъ для нихъ особую основную книгу, кассовую и ведутъ ее съ самаго начала, одновременно, какъ книгу инвентарную, слѣдовательно въ формѣ счета съ двумя сторонами, съ одной для расходовъ и другой для приходо́въ.

Изъ семи указанныхъ дѣловыхъ операцій, стоящія подъ номерами 2 — 6 имѣютъ дѣло съ наличными деньгами и относятся къ кассовой книгѣ, въ которую, какъ въ книгу инвентарную, прежде всего необходимо занести по инвентарю наличный итогъ.

Кассовая книга поэтому имѣетъ такой видъ, какъ указано на приводимой ниже таблицѣ.

Какъ уже сказано, эта кассовая книга является одновременно книгой главной и инвентарной. Всякую операцію въ крайнемъ случаѣ придется перенести въ одну инвентарную книгу другого рода.

Кассовую книгу ведутъ обыкновенно помѣсячно; поэтому названія мѣсяца ставится только въ заголовкѣ счета, а не при каждой отдѣльной записи.

Хронологическій порядокъ самъ по себѣ ведется на каждой сторонѣ кассовой книги. Его строго придерживаются еще и потому, что когда одна сторона заполнена, начинаютъ снова обѣ стороны. Если, на примѣръ, августовскіе расходы сверху на листѣ 16, то не принято записывать приходы этого дня еще на листѣ 15. Конецъ послѣдняго листа остается свободнымъ и заполняется чертой, какъ видно на нижеслѣдующемъ примѣрѣ.

На этомъ примѣрѣ можно видѣть также форму заключенія. На меньшую сторону заносится сальдо такимъ образомъ, чтобы сложенія на обѣихъ сторонахъ давало бы одинаковую сумму, и проводятъ указаннымъ образомъ заключительную черту. Для будущаго времени имѣетъ значеніе только сальдо. Оно переносится указаннымъ способомъ въ видѣ новаго итога.

Кассовая книга.

Апрѣль мѣсяцъ 19... г.

ПРИХОДЪ.

РАСХОДЪ.

1	Итогъ инвентарь .	—	1455	—	3	За разную движимость отъ Шедлиха и К ^о	—	536	—
2	Нѣмецкій Банкъ Лейпцигъ.				4	Эрнестъ Шлегель, Лейпцигъ	—	965	50
	Получено наличн.	—	1000	—	5	За наемъ за три мѣсяца отъ 1/4—30/6	—	450	—
					6	За конторскія книги [и канцелярскія принадлеж.	—	60	20

Предыдущая Кассовая книга съ заключеніемъ и переносомъ.

Апрѣль мѣсяць 19... г.

ПРИХОДЪ.

РАСХОДЪ.

1	Итогъ инвентаря .	—	1455	—	3	За разную движи- мость отъ Шед- лиха и К ^о	—	536	—
2	Нѣмецкій Банкъ Лейпцигъ. Получено наличн.	—	1000	—	4	Эристъ Шлегель, Лейпцигъ (Ab- schlagzahlung)	—	965	50
					5	За наемъ за три мѣсяца отъ $\frac{1}{4}$ — $\frac{30}{6}$	—	450	—
7	Итогъ (переносъ сальдо).	—	2455	—	6	За конторскія кни- ги и канцеляр- скія принадлеж.	—	60	20
			443	30		Итогъ (Сальдо)..	—	443	30
								2455	—

Въ нѣкоторыхъ предпріятіяхъ кассовую книгу въ такомъ видѣ ведутъ какъ, такъ называемую, бѣловую кассовую книгу, для ежедневнаго же обихода употребляется книга, называемая черновою кассою или малою кассовою книгою, которую заканчиваютъ въ болѣе короткіе промежутки, обыкновенно даже ежедневно, чтобы имѣть возможность во всякое время сравнить кассовый итогъ съ сальдо кассовой книги.

Чтобы избѣгнуть необходимости заносить въ кассовую книгу всѣ ничтожные расходы, какъ на чай, пересылку, и т. д., эти мелкіе расходы обычно заносятся въ особую книгу.

Меморіаль.

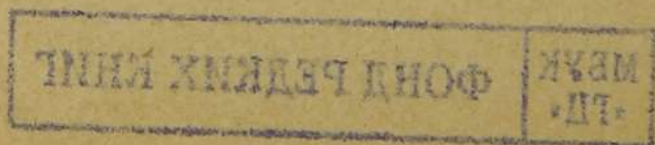
Наряду съ кассовою книгою употребляется вторая главная книга для всѣхъ дѣловыхъ операцій, не имѣющихъ ничего общаго съ наличными деньгами; это такъ называемый меморіаль. Изъ указанныхъ ранѣе оборотовъ въ нее входитъ два, и тогда она имѣетъ слѣдующій видъ:

Меморіаль.

Апрѣль 19.....

		Кредитъ.	
1	В. Гроткопфъ, Бременъ В. Г. 1/50 50 кулей кампинскаго кофе, нетто 3256 килогр., по 62 м. за 50 кил.		4037 40
		Дебетъ.	
7	Гуго Бергеръ, Лейпцигъ, В. Г. 1/10 10 кулей кампинскаго кофе нетто 648 килогр. по 70 пфен. за $\frac{1}{2}$ кил.		907 20

Слова «кредитъ» и «дебетъ» указываютъ сторону счета, на которую слѣдуетъ занести соотвѣтствующую записъ. То, что мы купили, то отпустилъ В. Гроткопфъ, и это относится, слѣдовательно, на сторону кредита его



счета. Проданное нами, пошло на приходъ Гуго Бергеру, относится слѣдовательно къ сторонѣ дебета его счета: онъ долженъ платить.

Если число записей, подлежащихъ внесенію въ меморіаль, становится настолько велико, что съ этимъ не можетъ справиться одно лицо, тогда потребность въ раздѣленіи труда, ведетъ къ дальнѣйшему разложенію. Выдѣляются отдѣльныя, часто встрѣчающіяся, операции и заводятся для нихъ особыя книги.

Такая потребность прежде всего возникаетъ для продажи. Заводится, поэтому, **продажная книга**.

Подобнымъ же образомъ часто заносятся въ особую книгу и закупки товаровъ, **товарная книга**.

Въ книгахъ этихъ само собою выясняется, по роду дѣла, на которую сторону счета должны быть перенесены эти записи. Поэтому, въ продажныхъ книгахъ опускаютъ слово дебетъ, въ книгахъ закупки товаровъ—«кредитъ».

При веденіи этихъ книгъ на долю первоначальнаго меморіала остается весьма небольшой остатокъ оборотовъ; они относятся по большей части къ возвратамъ, скидкамъ и вексельнымъ оборотамъ. Разумѣется, возможно и дальнѣйшее разложеніе меморіала, но чаще всего встрѣчается веденіе книгъ съ четырьмя главными книгами: кассовою, продажною, книгою закупокъ и меморіаломъ. Въ нѣкоторыхъ странахъ такой порядокъ предписанъ закономъ.

Не такъ просто обстоитъ дѣло съ продажной или отпускной книгой въ предпріятіяхъ, которыя занимаются изготовленіемъ предметовъ или работами, слѣдовательно, въ ремесленныхъ и фабричныхъ предпріятіяхъ. Тамъ, гдѣ съ рабочими условлены опредѣленные цѣны на отдѣльные виды труда и сведены въ такъ называемые тарифы, тамъ это еще проще, потому что проставленная въ тарифѣ плата хозяину даетъ твердо установленную цѣну, которую онъ заноситъ въ счетъ.

Но часто исчисленіе продажной стоимости невѣроятно трудно, особенно когда въ дѣлѣ принимали участіе многіе рабочіе и машины. Въ послѣднемъ случаѣ каждый заказъ записывается съ самаго начала въ книгу заказовъ за извѣстнымъ номеромъ. Каждый рабочій долженъ при вычисленіи своего заработка указать, къ какому заказу относятся отдѣльные часы рабочаго времени. Съ рабочей табели отдѣльныя записи точно переносятся въ книгу заказовъ къ соответствующему номеру заказа. Совершенно также поступаютъ съ матеріаломъ. Это дѣлается даже тогда, когда работа принята по контракту за опредѣленную цѣну.

На основаніи книги заказовъ выписываются счета. Если цѣна была установлена раньше, то на основаніи книги заказовъ можетъ быть вычислено для каждаго отдѣльнаго заказа, достаточна ли была назначенная цѣна или нѣтъ. Такой провѣрочный подсчетъ отсутствуетъ, къ сожалѣнію во многихъ предпріятіяхъ. Отсутствие такой провѣрки объясняютъ обыкновенно «недостаткомъ времени», а между тѣмъ это, собственно говоря, важнѣйшая работа, дающая хозяину понятіе, правильно ли онъ дѣлаетъ расчетъ, или нѣтъ. Тамъ, гдѣ ведется такая книга заказовъ, она является своего рода вспомогательной или предварительной книгой къ книгѣ отпускной. Въ послѣднюю въ такомъ случаѣ записываются только имя получателя и сумма счета.

Инвентарныя книги.

Книга движимости.

Среди инвентарныхъ книгъ наибольшей простотой отличается книга движимаго имущества. Такъ какъ цѣнности обстановки не предназначены

для оборота, то расходуются онѣ только при продажѣ старыхъ предметовъ и при замѣнѣ ставшихъ негодными. Поэтому, въ инвентарныхъ книгахъ для этихъ цѣнностей не употребляютъ сторону расхода. Ее ведутъ съ одной стороны согласно прилагаемому образцу.

Книга движимости.

19...				
Юль.	16	1 большой дубовый шкафъ для товаровъ съ пристроенными сбоку полками, въ 2,50 метровъ ширины, 2,35 метра вышины съ отвѣсной поперечной, стѣнкой задвижной дверкой, застекленный зеленымъ стекломъ. Доставлено Риделемъ & Беме.	—	260 —

Если случится расходъ, то цѣнность его записывается въ особую рубрику или, если таковой не имѣется, заносится красными чернилами. Въ концѣ года сумма первой графы, или цифръ, написанныхъ красными чернилами, вычитается изъ общаго итога. Остатокъ представляетъ стоимость наличнаго движимаго имущества.

Совершенно также поступаютъ и съ обезцѣниваніемъ, вслѣдствіе изнашиванія, называемымъ обычно списываніемъ, о чемъ придется подробно говорить при описаніи заключительной работы.

Въ нѣкоторыхъ очеркахъ простой бухгалтеріи вообще не упоминается книга движимости. Повидимому, думаютъ, что возможно обойтись безъ нея на томъ основаніи, что достаточно изготовляемой ежегодно, при приѣму инвентаря, описи движимости. Не смотря на это, мы считаемъ такую книгу необходимой не только ради теоретической полноты, но и по чисто практическимъ причинамъ.

При отсутствіи такой книги необходимо ежегодно вносить въ инвентарный списокъ полную опись всего движимаго имущества; а это не всегда такъ просто, особенно въ обширныхъ промышленныхъ предпріятіяхъ, гдѣ имѣется много машинъ и приспособленій. Если же правильно ведется особая книга, и если въ нее своевременно заносятся всѣ измѣненія, что требуетъ совершенно ничтожной работы, то при заключеніи года работа по составленію инвентаря значительно сокращается, такъ какъ тогда достаточно, сославшись на инвентарную книгу, записать просто въ инвентарь полученную въ этой книгѣ цѣнность.

Далѣе, такая книга даетъ возможность гораздо удобнѣе и вѣрнѣе опредѣлить инвентарную стоимость движимости и кромѣ того представляетъ во всякое время готовое цѣнное основаніе для страхованія, въ смыслѣ ли опредѣленія страховой стоимости, или же для исчисленія пожарныхъ убытковъ.

Особенно выгодно, если заводится для этой книги такое разграфленіе, чтобы лѣвая сторона заключала слѣдующія графы:

- 1) Время, когда приобрѣтена вещь.
- 2) Обозначеніе предмета.
- 3) Мѣсто покупки.
- 4) Стоимость.
- 5) Размѣръ ежегоднаго списыванія.

Правая же сторона книги раздѣлена для записи итоговъ на цѣлый рядъ графъ, изъ которыхъ каждая употребляется для опредѣленнаго года. Если правая сторона раздѣлена, напримѣръ, на десять графъ, что легко сдѣлать на практикѣ, то такая книга движимаго имущества можетъ служить на десять лѣтъ и не нужно писать новой.

Сказанное о книгѣ движимаго имущества относится и къ книгѣ недвижимаго, которую еще рѣже можно найти въ учебникахъ простой бухгалтеріи. Настоятельно совѣтуемъ завести такую книгу и вносить въ нее всѣ измѣненія, ибо только зная вытекающую изъ нихъ сумму, можно составить себѣ ясную картину дѣйствительной доходности дома и размѣра суммы, подлежащей ежегодному списыванію.

Ожидаемыя поступленія и долги.

Инвентарныя книги обѣихъ этихъ группъ имущества ведутся въ видѣ отдѣльныхъ личныхъ счетовъ, о чемъ въ общихъ чертахъ было уже сказано выше.

Часто обѣ группы оказываются соединенными въ одной книгѣ,—обѣ, вѣдь, по существу находятся въ тѣсномъ родствѣ: въ обѣихъ говорится объ обоюдныхъ доставкахъ двухъ контрагентовъ. Если наша доставка превосходитъ чужую, то рѣчь идетъ объ ожидаемыхъ платежахъ; если чужая доставка превосходитъ нашу, то у насъ оказываются долги.

Часто дѣловыя отношенія съ лицомъ таковы, что то мы ему должны, то считаемъ за нимъ извѣстное имущество,—въ такомъ случаѣ говорятъ, что отношенія кредита переменныя.

Книга, которая ведется сообща для обѣихъ группъ, называется обыкновенно въ простой бухгалтеріи главной книгой. Вѣрнѣе было бы назвать ее книгой текущихъ счетовъ, обозначаемой иностраннымъ названіемъ контокоррентъ.

Но тамъ, гдѣ число кліентовъ значительно, охотно отдѣляютъ покупателей отъ поставщиковъ. Тогда рѣчь идетъ о главной книгѣ дебиторовъ и главной книгѣ кредиторовъ. По способу веденія обѣ книги до такой степени одинаковы, что въ дальнѣйшемъ изложеніи мы не будемъ останавливаться на этомъ различіи.

По большей части число кліентовъ больше числа поставщиковъ, такъ что для первыхъ требуется большее число томовъ. Тома эти обозначаютъ буквами (А, В, С.) или лучше римскими цифрами (I, II, III и т. д.).

Въ надписи надъ каждымъ счетомъ пишется имя, мѣстожителство и возможно полный адресъ кліента. На лѣвой сторонѣ пишется:

1) Все то изъ кассовой книги, что записано на правой сторонѣ кассовой книги подъ именемъ владѣльца счета.

2) Все то изъ меморіала, что имѣетъ за именемъ кліента приписку „дебетъ“

Наоборотъ къ правой сторонѣ счета относится:

1) Все то изъ кассовой книги, что записано подъ соответствующимъ именемъ на сторонѣ дебета.

2) Изъ меморіала все то, что имѣетъ за именемъ кліента приписку „кредитъ“.

Если изъ меморіала исключены книги закупки и продажи, тогда это еще проще. Всѣ наши покупки въ счетахъ поставщиковъ относятся къ кредиту, всѣ наши продажи въ счетахъ кліентовъ къ дебету.

Текстъ излагается возможно короче; принято употреблять для каждой записи только одну строчку. Подробную запись можно, вѣдь, всегда найти въ главной книгѣ. Чтобы облегчить справку, а также для контроля того,

что въ личные счета не записывается ничего такого, чего не было бы въ одной изъ главныхъ книгъ, завели отмѣтку страницы главной книги; такія отмѣтки не должны никогда отсутствовать при правильной бухгалтеріи. Для краткости кассовая книга обозначается всегда буквою К., меморіаль буквою М.

Послѣ сдѣланнаго переноса на личные счета въ главныхъ книгахъ дѣлается отмѣтка переноса. Отмѣтка эта дѣлается въ графѣ, предназначенной, собственно говоря, для обозначенія мѣсяца, которая не употребляется въ главныхъ книгахъ, и состоитъ часто изъ простой цифры, указывающей страницу соответствующаго счета; если ведется нѣсколько томовъ, то отлѣчается и номеръ тома, слѣдовательно, въ такомъ видѣ: III, 214.

Если платежи производятся такимъ образомъ, что каждый разъ точно погашается одинъ или нѣсколько опредѣленныхъ счетовъ, и слѣдовательно статьи одной стороны счета точно соответствують извѣстнымъ статьямъ другой, то выравнивающимся статьи обозначаются небольшими крючками, крестиками или другими значками, такимъ образомъ, что открытыя еще статьи сразу замѣтны.

Переносъ на слѣдующій листъ, ровно какъ и заключеніе счетовъ дѣлается такимъ же способомъ, какъ это указано при описаніи кассовой книги. Въ слѣдующихъ примѣрахъ мы представляемъ счета, относящіеся къ обоимъ меморіаламъ, приведеннымъ раньше и кромѣ того счетъ, открытый на основаніи нашего инвентаря, при чемъ въ этотъ счетъ сдѣланъ переносъ изъ кассовой книги. Два слѣдующіе примѣра указываютъ заключеніе послѣдняго счета, а также заключеніе счета, содержащаго только одну статью. Необходимо еще замѣтить, что на практикѣ часто вовсе не производится формальнаго заключенія такихъ счетовъ, но въ такомъ случаѣ отнюдь не должно отсутствовать указаніе года.

В. Гроткопфъ, Бременъ.

ДЕБЕТЪ				КРЕДИТЪ			
				19..			
				Апр. 1	М. 1	Со сч. товара.	4037 40

Гуго Бергеръ, Лейпцигъ.

ДЕБЕТЪ				КРЕДИТЪ			
19..							
Апр. 7	М. 1	на сч. товара.	907 20				

Эрнетъ Шлегель, Лейпцигъ.

ДЕБЕТЪ				КРЕДИТЪ			
19..				19..			
Апр. 4	К: 1	на сч. кассы.	965 50	Апр. 1	І. 1	со сч. инвент.	2765 50

Эрнстъ Шлегель, Лейпцигъ.

ДЕБЕТЪ

КРЕДИТЪ

19. .						19. .				
Апр. 4	К. 1	на сч. кассы.	965	50	Апр. 1	I. 1	со сч. инвент.	2765	50	
" 30		на сч. сальдо	1800	—						
			<u>2765</u>	<u>50</u>				<u>2765</u>	<u>50</u>	
					Май. 1		Перен. сальдо	1800	—	

Генрихъ Краузе, Галле на. С.

ДЕБЕТЪ

КРЕДИТЪ

19. .					19. .				
Апр. 30		на сч. сальдо	300	—	Апр. 1	I. 1	со сч. инвент.	300	—
					Май 1		Перен. сальдо	300	—

Если не хотять открывать для кліента цѣлый счетъ, предполагая, что случай этотъ будетъ единственнымъ съ этимъ вліентомъ, то часто открываютъ такъ называемый счетъ разныхъ лицъ, т. е. счетъ для многихъ. Въ такомъ счетѣ каждому кліенту удѣляется только одна строка. Форму этого счета можно видѣть на прилагаемомъ образцѣ.

Счетъ разныхъ лицъ.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

19....									1)
Май 11	V 7	Товар. О. Гупферъ. Дессау	140	30	Май 20	К. 18	Касса. О. Гупферъ Дессау	3,10	137 20
" 14	V 19	тоже Кребсъ и К ^о . Риза	38	20					
" 22	V 38	тоже П. В. Дитцъ Стендаль.	67	50	Іюнь 19	К. 40	Касса П. В. Дитцъ. Стендаль.	1,50	66 —
" 25	V 42	тоже Кейль и Гессель Берлинъ	27	50					
Іюнь 19	V 87	тоже Винтеръ съ С-ми Дрезденъ	128	—	Іюль 1	М. 11	Вексель. Винтеръ съ С-ми Дрезденъ	—	128 —

1) Графа для скидокъ.

Современныя формы текущаго счета.

Запись ожидаемыхъ поступленийъ и долговъ большое мѣсто бухгалтеріи. Она необходима. Но книга эта доставляетъ наиболѣе работы, какъ при заведеніи ея, такъ и впослѣдствіи при пользованіи, — особенно, когда со временемъ она разрастется въ цѣлый рядъ толстыхъ томовъ.

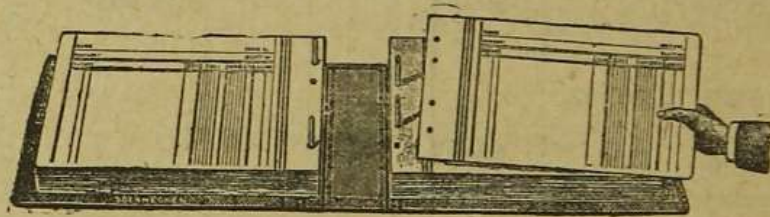
Каждый бухгалтеръ знаетъ между тѣмъ сколько требуется времени и труда, чтобы разобраться между кліентами одинаковаго имени. Это годилось въ старину, когда не было ни желѣзныхъ дорогъ, ни телеграфовъ, ни телефоновъ. Сюда относятся исписанныя кругомъ страницы и счета всѣхъ лицъ, сдѣлавшихъ одну или двѣ покупки. Разъ занесенные въ книгу они остаются тамъ навсегда и отравляютъ бухгалтеру жизнь, особенно при заключительной работѣ. Въ послѣднемъ случаѣ мѣшаетъ еще и то обстоятельство, что одновременно надъ такой книгой можетъ работать только одинъ человѣкъ. Есть и другія неудобства.

Практичные американцы давно уже цѣлесообразно видоизмѣнили текущій счетъ. Нѣмецъ болѣе робко относится къ новшествамъ, но и въ Германіи все болѣе распространяется сознаніе, что старый порядокъ негоденъ. Убѣдились, насколько выгоднѣе, если можно тотчасъ же выбросить всѣ излишніе счета и если всѣ нужные счета находятся тотчасъ въ алфавитномъ порядкѣ.

Поэтому въ настоящее время всюду вводятся въ торговлѣ.

Книги счетовъ съ перемѣнными листами.

Книга, изображеніе которой мы даемъ, состоитъ изъ отдѣльныхъ листовъ, которые удерживаются вмѣстѣ особымъ механизмомъ такъ же прочно, какъ листы въ переплетенной книгѣ. Для каждаго кліента употребляется листокъ; если его не хватаетъ, то добавляется другой. Всѣ листы располагаются въ алфавитномъ порядкѣ. Поэтому, листы для одного и того же кліента всегда находятся въ одномъ мѣстѣ, переноса въ другія книги не нужно, счетъ никогда не приходится открывать въ разныхъ мѣстахъ. Ста-



новится ненужнымъ веденіе справочнаго регистра, и упраздняется связанная съ этимъ работа, отнимающая много времени.

Погашенные счета вынимаются и снова располагаются въ алфавитномъ порядкѣ въ особыя папки. Гдѣ это желательно, тамъ можно вести указатель счетныхъ листовъ, такъ что ни одинъ листъ не можетъ быть удаленъ незамѣченнымъ. Для удобства раскрыванія книги, служитъ регистръ изъ прочныхъ картонныхъ листовъ, на выдающихся краяхъ которыхъ напечатаны буквы; листы эти вкладываются въ книгу между листами счетовъ.

Опасеніе, что такого рода книги не отвѣчаютъ статьѣ торговаго устава, въ которой выставлено требованіе, чтобы книги были переплетены, совершенно ни на чемъ не основано. Требованіе это относится только къ главнымъ книгамъ, книгамъ въ болѣе тѣсномъ смыслѣ. Текущій же счетъ не что иное, какъ систематическая сводка, основанная на главныхъ книгахъ, не имѣющая вообще никакой цѣны безъ главныхъ книгъ. Текущій

счетъ и въ переплетенномъ видѣ не можетъ предохранить отъ ошибки, пропуска и т. п. и кто хочетъ обманывать, можетъ это сдѣлать и тогда, когда главная книга переплетена.

Что же касается законности, то законъ никакихъ предписаній относительно числа и рода книгъ не даетъ; рѣшеніе этого вопроса онъ всецѣло предоставляетъ владѣльцу. Все сводится только къ тому, чтобы бухгалтерія выясняла торговые обороты и имущественное положеніе.

Итакъ, если главныя книги ведутся правильно, и если на основаніи сдѣланныхъ изъ нихъ извлеченій, къ которымъ относится и контокуррентъ, правильно выставленъ предписанный закономъ балансъ, то бухгалтерія въ порядкѣ.

Текущій счетъ на картахъ.

Книги счетовъ съ перемѣнными листами соответствуютъ статьѣ торговаго устава еще и въ томъ отношеніи, что расположенные въ алфавитномъ порядкѣ листы соединены въ формѣ книги.

Гдѣ имѣется текущій счетъ на картахъ, напротивъ, для каждаго кліента употребляется карта изъ прочной картонной бумаги, разграфленной въ видѣ счета и имѣющей приблизительно такой видъ, какъ изображено ниже.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Требованія	Требованія	Взысканія	Третья	Июль	Февр.	Мартъ	Апрѣль	Май	Іюнь	Іюль	Августъ	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь				
		по а/п		10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30	10 20 30				
Имя																			
Адресъ																			
№																			
Д.к. памяти																			
Число																			
Сторон																			
Дебетъ																			
Кредитъ																			
Дебетъ																			
Кредитъ																			

Держать и сохраняютъ эти карты въ деревянныхъ ящикахъ, которые устроены обыкновенно такимъ образомъ, что могутъ быть составлены въ любомъ числѣ въ извѣстнаго рода шкафики. Продольныя стѣнки ящичковъ снабжены внутренними поперечными пазами, въ которые можетъ быть вдвинута промежуточная стѣнка. Этимъ путемъ достигается то, что и въ томъ случаѣ, когда ящикъ недостаточно половъ, карты всегда остаются въ удобномъ для чтенія положеніи. Полоски сукна на днѣ не даютъ скользить картамъ. Непосредственно надъ дномъ вдоль ящика проходитъ металлическій пруть съ прямоугольнымъ поперечнымъ разрѣзомъ. Посредствомъ наружной рукоятки его можно поворачивать на 90°. Пруть этотъ

проходить черезъ изображенный на рисункѣ овальный вырѣзь и служить для того, чтобы удерживать карты.

Карты вкладываются въ ящикѣ въ алфавитномъ порядкѣ. Чтобы легче найти нужную карту, кромѣ обыкновенныхъ картъ имѣются еще карты указательныя, на которыхъ на выступахъ вверху поставлены буквы алфавита.

Устройство контокоррента, имѣетъ всѣ преимущества книги счетовъ съ перемѣняющимися листами, но на ряду съ этимъ имѣетъ еще цѣлый рядъ выгодныхъ сторонъ.

Прежде всего, чрезвычайно легко выдѣлать ожидаемыя поступления и долги. Иногда это достигается тѣмъ, что употребляются карты разнаго цвѣта съ тѣми же картами-указателями; въ другихъ же случаяхъ, когда тотъ же клиентъ является то должникомъ, то кредиторомъ, для этого раздѣляютъ оба вида картъ и помѣщаютъ въ различныхъ ящикахъ.

Тамъ, гдѣ этого требуютъ особенности предпріятія, можно также сгруппировать всѣ карты по мѣсту и распределить для каждой мѣстности въ алфавитномъ порядкѣ. Комми-воажеръ, имѣющій при такомъ расположеніи картъ подъ рукой всѣхъ клиентовъ, относящихся къ его поѣздкѣ, лучше всего оцѣнить, какую массу времени и работы онъ берегаетъ при такомъ устройствѣ.

Наибольшее преимущество текущаго счета на картахъ заключается въ томъ, что безъ всякой затраты труда онъ всегда содержитъ въ себѣ готовый регистръ требованій уплаты долга.

Для этой цѣли на каждой картѣ сверху сдѣлана полоса, содержащая названія всѣхъ мѣсяцевъ и дней недѣли.

Допустимъ, какое-либо предпріятіе доставляетъ съ уплатой черезъ три мѣсяца и напоминаетъ объ уплатѣ около 20-го, относительно всѣхъ не поступившихъ платежей за поставки, произведенныя съ середины третьяго мѣсяца, такъ, напримѣръ, 20 іюля обо всемъ, что доставлено между 15

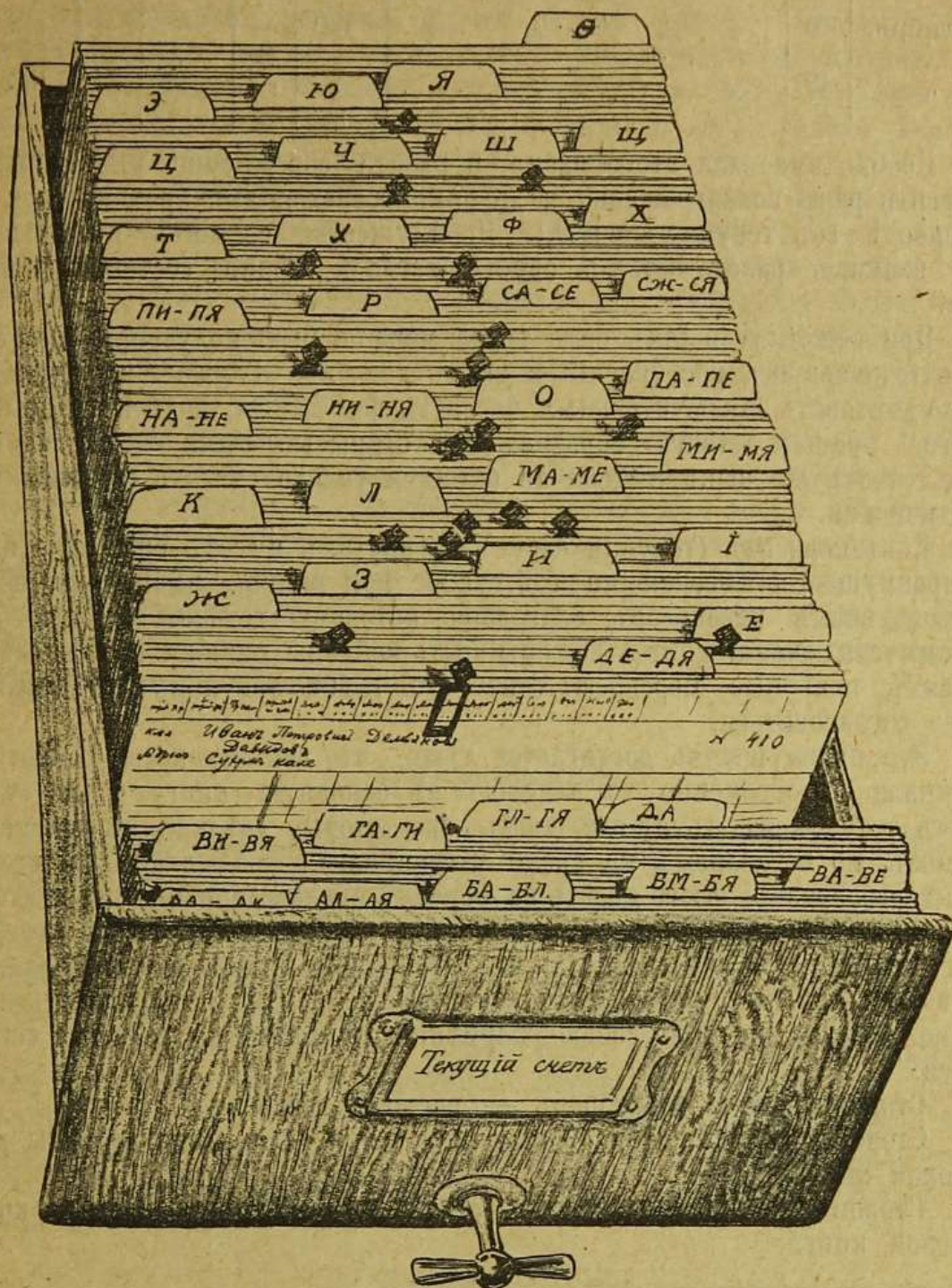
I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	2	3	4	5	6	7	8	9	3	0	1	Дробь угля	Платеж	Всѣмъ
Мѣсто												Улица №										М. №													
												(Почт.)																							
Имя												Предпріятіе																							
Условія																						Кредитъ													

марта и 15 апрѣля этого года. Этому предпріятію нужны, собственно говоря, въ заголовкахъ только названія мѣсяцевъ.

Когда статья переносится въ контокоррентъ (текущій счетъ) на заголовкѣ карты помѣщается значекъ, какъ это изображено на рисункѣ, и именно на томъ мѣстѣ, которое указываетъ мѣсяць платежа, или мѣсяць, когда должно быть сдѣлано требованіе объ уплатѣ. Такимъ образомъ, всѣ статьи, по которымъ погашеніе должно произойти въ одинъ и тотъ же мѣсяць, имѣютъ значекъ на томъ же мѣстѣ; всѣ эти значки стоятъ на картахъ одинъ за другимъ. Если статья переносится на карту, на которой уже имѣется значекъ, вслѣдствіе прежней доставки, то не нужно ставить новаго значка. Если уплачивается только одна статья, значекъ совершенно снимается, если счетъ погашенъ, или передвигается на мѣсяць погашенія ближайшей статьи, если произошли позднѣйшія поставки. Если, напримѣръ, нужно требовать уплаты 20 іюля, то бухгалтеру необходимо обратить вниманіе только на всѣ тѣ карты, на которыхъ имѣется значекъ въ соотвѣтственномъ мѣстѣ, а это ему видно съ перваго взгляда въ каждомъ ящикѣ.

Если предприятие продает только за наличный расчет, то требование аккуратно поступает через 30 дней, если не раньше; въ такомъ предприятии значекъ ставится только на числѣ, чтобы съ перваго взгляда видѣть каждый день, съ какихъ кліентовъ требовать уплаты.

Если же, какъ это также часто бываетъ, для разныхъ предметовъ существуютъ различныя условія, такъ что вообще дается кредитъ, отдѣльные же предметы продаются только за наличный расчетъ, то наблюдение



за этимъ облегчается еще тѣмъ, что ставятся разноцвѣтные (черные или блестящіе), значки или значки съ разными головами. На приложенномъ рисункѣ изображенъ ящикъ, наполненный картами; на немъ ясно видно расположеніе картъ-указателей, равно какъ расположеніе значковъ.

Разграфленіе на изображенной здѣсь картѣ отличается отъ обычнаго разграфленія счета тѣмъ, что кромѣ обычныхъ графъ дебета и кредита имѣются еще графы для сальдо. Счетъ можно тогда вести, какъ говорится, «на сальдо» какъ видно изъ нижеслѣдующаго:

19 . .			Дебетъ.		Кредитъ.		Сальдо.	
Августъ.	6	На счетъ товаровъ . . .	96	—	—	—	96	—
"	25	" " " . . .	87	50	—	—	183	50
Сентябрь.	9	" " " . . .	140	—	—	—	333	50
"	12	" " " . . .	—	—	96	—	237	50

Необходимое для этого время и работа совершенно ничтожны; они въ десять разъ вознаграждаются другими сбереженіями времени при контокоррентѣ (въ текущемъ счетѣ). Преимущество состоитъ въ томъ, что безъ всякихъ расчетовъ съ одного взгляда видно состояніе каждаго счета.

При этихъ условіяхъ безъ труда можетъ быть получена общая сумма всѣхъ ожидаемыхъ поступленій и всѣхъ долговъ. Служащему приходится только диктовать заключительныя числа графы сальдо, другой записываетъ и когда прошли такимъ образомъ всѣ открытые счета — законченные, вѣдь, тотчасъ же вынимаются—то остается только сдѣлать сложеніе и работа кончена.

Контокоррентъ (текущій счетъ) на картахъ имѣетъ еще одно огромное преимущество, совершенно недоступное при книгѣ,—именно ежедневный контроль всѣхъ переносовъ, благодаря которому тотчасъ же, при ежедневномъ заключеніи книгъ, должны быть найдены ошибки въ книгахъ, въ записяхъ, невѣрные переносы, такъ что такой текущій счетъ долженъ всегда согласоваться.

Это преимущество достигается тѣмъ, что всѣ переносы дѣлаютъ съ оригинала одновременно съ записью въ основную книгу и не ставятъ затѣмъ тотчасъ же въ ящикъ карты, на которыя сдѣланъ въ теченіе дня переносъ, но оставляютъ на время у себя или откладываютъ въ сторону, что цѣлесообразнѣе всего дѣлать въ порядкѣ произведенныхъ переносовъ.

Затѣмъ, до помѣщенія на мѣсто этихъ отложенныхъ картъ, подсчитываютъ вмѣстѣ всѣ перенесенныя въ теченіе дня статьи и сравниваютъ съ основными книгами, которыя, конечно, также должны подсчитываться ежедневно. При этомъ, само собою разумѣется, на примѣръ, должны согласоваться:

Стороны дебета дебиторовъ — расходы товаровъ.

Стороны кредита дебиторовъ—статьи текущаго счета стороны дебета кассовой книги.

Стороны дебета кредиторовъ—статьи контокоррента стороны кредита кассовой книги.

¹⁾ Эта графа въ подлинникѣ называется „Postauftrag“, и слѣдуетъ замѣтить, что для перевода этого заголовка русская торговая жизнь пока не выработала подходящаго термина, такъ какъ соотвѣтствующей операціи въ Россіи еще не производится. За границей, когда въ условленное время не уплаченъ долгъ, кредиторъ требуетъ уплаты черезъ почту, что является дальнѣйшимъ развитіемъ и усовершенствованіемъ такъ называемаго „наложнаго платежа“. Представляя опредѣленный бланкъ, почталіонъ требуетъ съ должника указанную кредиторомъ сумму. Только въ случаѣ неуплаты въ опредѣленный почтовыми правилами срокъ бланкъ возвращается отправителю и слѣдуетъ протестъ долговаго обязательства и взысканія судебнымъ порядкомъ.

Стороны кредита кредиторовъ—погашенные поступившіе счета.

Конечно, въ зависимости отъ рода предпріятія необходимы небольшія измѣненія, вслѣдствіе учетныхъ скидокъ, обратныхъ пересылокъ, векселей, полученій и т. п. Но и въ очень большихъ предпріятіяхъ работа эта при правильной постановкѣ можетъ быть произведена въ весьма короткое время, если провѣрка эта разъ навсегда поручена опредѣленному лицу, которое требуетъ необходимыя цифры изъ соотвѣтствующихъ мѣстъ и заноситъ въ свой, заведенный для этого формуляръ.

Для подсчета, провѣрки и, въ случаѣ нужды, отысканія ошибки могутъ прекрасно служить напр., первые утренніе часы до полученія почты. Даже въ большихъ, прекрасно поставленныхъ во всѣхъ другихъ отношеніяхъ, предпріятіяхъ дѣлается большая ошибка, когда плохо пользуются этимъ, собственно наиболѣе цѣннымъ, временемъ дня.

Когда работаютъ «на сальдо», тогда при этомъ контролъ складываются не статьи оборота, а всегда старыя и новыя сальдо всѣхъ отложенныхъ картъ счетовъ. Разница между обоими числами должна и здѣсь, разумѣется, соответствовать полученнымъ изъ основныхъ книгъ числамъ, относительно которыхъ составляется ежедневный, удовлетворяющій особенностямъ данной бухгалтеріи и организаци предпріятія, формуляръ, или такъ называемый дневной отчетъ.

Особенно просто при такихъ условіяхъ заключеніе года. Собственно говоря, онъ готовъ во всякое время. Подсчетъ графъ оборота, является совершенно излишнимъ. Въ качествѣ внѣшняго знака заключенія, на каждомъ счетѣ приходится провести только поперечную линію. Подсчетъ, подведеніе сальдо, равно какъ переносъ его, отпадаетъ вовсе. При заключеніи года можетъ работать неограниченное число лицъ и, благодаря этому, даже при большомъ текущемъ счетѣ формальное заключеніе его можетъ быть произведено въ невѣроятно короткое время.

Товарная книга.

Общее описаніе товарной книги было сдѣлано уже выше при 7 операци. Оно состояло въ слѣдующемъ:

Если книга эта ведется въ формѣ счета такимъ образомъ, что на сторонѣ прихода пишется своя цѣна, а на сторонѣ расхода продажная стоимость, то разность двухъ сторонъ представляетъ уже не дѣйствительный итогъ, а итогъ, умноженный на размѣръ барыша.

Когда книга ведется въ такомъ видѣ, то опредѣленіе барыша ставится въ зависимость отъ инвентаря. Итогъ, полученный при составленіи инвентаря, ставится на сторону кредита. Поэтому, сторона кредита обыкновенно больше стороны дебета; поставленное на послѣднее сальдо представляетъ барышъ. Для нагляднаго объясненія этой формы мы приведемъ слѣдующую схему:

ПРИХОДЪ.	<i>Товарный Счетъ.</i>	РАСХОДЪ.
Покупная стоимость		Продажная стоимость
всѣхъ товаровъ		проданныхъ товаровъ
+		+
прибыль.		покупная цѣна наличнаго товара.

На практикѣ часто бываетъ необходимо имѣть возможность во всякое время, независимо отъ инвентаря, получить итогъ. Для этого существуетъ только два пути:

или стороны расхода и прихода слѣдуетъ вести съ соответствующими равнозначными цѣностями, т. е. ставить на сторону расхода также покупную стоимость;

или же вообще въ товарной книгѣ слѣдуетъ пренебречь вычисленіемъ стоимости и учитывать исключительно количество.

Соединяя оба вида товарныхъ книгъ, можно создать также смѣшанныя формы, такъ что способъ веденія товарныхъ книгъ можетъ быть самый разнообразный. Избранная форма всецѣло зависитъ отъ особенностей соответствующаго предпріятія.

Представимъ себѣ торговлю предметами, изъ которыхъ каждый, благодаря фабричному номеру, является до известной степени индивидуумъ самъ по себѣ, каждый покупается въ совершенно законченномъ видѣ и продается безъ всякихъ измѣненій. Таковы, наиримѣръ, торговля роялями и гармоніями, часовой магазинъ, ювелирный магазинъ, торговля движимостью, машинами и т. д. Въ такихъ предпріятіяхъ не трудно опредѣлить для каждой проданной вещи свою покупную цѣну.

Поэтому, на сторонѣ прихода товарной книги можно завести для каждаго такого товара одну строчку, гдѣ записывается фабричный номеръ и покупная стоимость. Когда предметъ проданъ, то его легко найти по номеру, отмѣтить страницу книги расхода на той же строкѣ правой страницы и, кромѣ того, отмѣтить въ отдѣльной графѣ, рядомъ съ продажной цѣною, тотчасъ же цѣну покупную. Такое расположение можно видѣть на нижеслѣдующемъ примѣрѣ:

Лѣвая сторона книги.

ПРИХОДЪ.

Число.	Отъ	Предметъ.	Фабричный номеръ.	Покупная цѣна.
19 . . Апрѣль.	25 Крейеръ.	Пишущая машина Универсальныя клавиши и т. д.	22.406	200 —

Правая сторона книги.

РАСХОДЪ.

Число.	Продано кому.	Продажная цѣна.	Покупная цѣна.
19 . . Май.	12 Францъ Унру, Лейпцигъ.	320 —	200 —

При заключеніи сосчитываютъ сторону прихода и обѣ графы стороны расхода и получаютъ итогъ уменьшая сторону прихода на сумму второй

графы стороны расхода. Прибыль же выражается разностью обѣихъ графъ, помѣщающихся на правой сторонѣ.

Если же товары имѣютъ менѣ индивидуальный характеръ, если они до продажи подвергаются передѣлкамъ, если они дѣлимы, если, что часто случается, продажная цѣна не для всѣхъ частей одинакова, то вышеприведенная товарная книга не годится. Тогда прежде всего необходимо, чтобы для каждаго вида товара велся особый счетъ.

Въ товарной книгѣ, имѣющей форму счета, видъ товара не игралъ никакой роли; при второй формѣ для каждаго сорта было достаточно одной строчки; теперь же для каждаго вида заводится особый листъ. На ряду съ цѣною ставится и количество, т. е. число и вѣсъ, какъ видно на нижеприведенномъ образцѣ:

Лѣвая сторона книги.

ПРИХОДЪ.

Число.	Поставщикъ.	Марки.	Число тю- ковъ,	Вѣсъ въ килограм.	Цѣна.	СУММА.	
19....							
Апр. 1	В. Гроткопфъ, Бременъ	В. Г. 1/50	50	3256	124	4037	40

Правая сторона книги.

РАСХОДЪ.

Число.	Покупатель.	Марка.	Число тюковъ,	Вѣсъ въ килогр.	По цѣнѣ.	Сумма.	
19 . .							
Апрѣль.	7 Гуго Бергеръ, Лейпцигъ.	В. Г. 1/10.	10	648	140	907	20

Можно сдѣлать еще шагъ дальше, не внося въ товарную книгу вовсе цѣнъ и учитывая только количество. Въ такомъ случаѣ инвентарную стоимость наличнаго товара можно получить помимо товарной книги, владя въ основу покупную цѣну или стоимость себѣ. Ниже мы даемъ и эту форму, при чемъ указываемъ, какъ заканчивается книга 30 апрѣля и вновь открывается 1 мая.

Лѣвая сторона книги.

ПРИХОДЪ.

Кампіанскій.

Число.	Поставщикъ.	Марки.	Число кипъ.	Вѣсъ въ килограм.
19....				
Апр. 1	В. Гроткопфъ, Бременъ	В. Г. 1/50	50	3256
			50	3256
Май 1	Итого	В. Г. 11/50	40	2608

Правая сторона книги.

Кофе.

РАСХОДЪ.

Число.	Получатель.	Марки.	Число кипъ.	Вѣсъ въ килограм.
19....				
Апр. 7	Гуго Бергеръ, Лейпцигъ	В. Г. 1/10	10	648
" 30	"		40	2608
	Итого	—	50	3256

Веденіе особыхъ книгъ.

Вексельныя операціи.

Въ нашемъ изложеніи мы не касались вексельныхъ операцій, потому что во многихъ предпріятіяхъ векселя никакой роли не играютъ. Но съ другой стороны при томъ широкомъ распространеніи, какое завоевали въ настоящее время вексельныя операціи, возможно, что какъ въ коммерческихъ, такъ и промышленныхъ предпріятіяхъ придется неожиданно имѣть много дѣлъ съ векселями; поэтому, и въ бухгалтеріи приходится подробнѣе остановиться на этомъ. Но ни въ одной области не находитъ бухгалтерія столько безпорядка и путаницы, какъ именно въ векселяхъ.

Первая и главная ошибка состоитъ въ томъ, что недостаточно ясно различаютъ векселя къ полученію и векселя къ платежу.

Векселя къ полученію—это тѣ векселя, которые мнѣ приходится брать отъ своихъ кліентовъ; они идутъ у меня, какъ деньги. Такой вексель въ 1000 марокъ я могу разсматривать, какъ своего рода билетъ въ 1000 марокъ; я могу его снова истратить, какъ таковой. При этомъ для меня безразлично, принялъ ли его мой кліентъ и я такимъ образомъ самъ векселедатель, или же кліентъ получилъ его въ платежъ отъ своего кліента. Даже тогда, когда я взыскиваю съ кліента посредствомъ тратты, бумага эта для меня представляетъ вексель къ полученію, который я, въ случаѣ надобности, могу передать дальше, даже въ томъ случаѣ, если онъ еще не былъ принятъ. Дѣло только въ томъ, чтобы въ день платежа другой уплатилъ по этой бумагѣ, и я бы могъ обратить ее въ денежную цѣнность. Такая бумага составляетъ часть моего имущества, почему такіе векселя кліентовъ и называютъ активными векселями.

Отъ этихъ векселей необходимо строго отличать векселя къ платежу. Это векселя, которые я самъ призналъ (акцептировалъ) и поэтому самъ долженъ погасить. Сюда же относятся и тратты, которыя предъявляютъ на меня мои поставщики, даже если я ихъ призналъ не своей подписью, а, какъ принято, тѣмъ, что не протестовалъ при предъявленіи.

Добросовѣстный дѣловой человѣкъ, по крайней мѣрѣ, видитъ въ погашеніи такихъ траттъ въ такой же мѣрѣ вопросъ чести, какъ будто онъ ихъ самъ подписалъ. Такимъ образомъ, всѣ эти векселя, которые я долженъ самъ погасить, называются акцептами, или траттами. Оба рода вмѣстѣ называются долговыми векселями. Они образуютъ часть долговъ, или пассива, почему и называются также векселями пассива.

Дѣловой человѣкъ, желающій во всякое время имѣть ясное понятіе о своихъ вексельныхъ дѣлахъ, непременно долженъ строжайшимъ образомъ раздѣлять эти двѣ группы векселей.

Вторая ошибка, часто совершаемая даже купцами при занесеніи въ книги векселей, состоитъ въ томъ, что произведенные векселями платежи они не заносятъ своевременно въ счета, а записываютъ ихъ только тогда, когда векселя погашены. Но это не достигаетъ никакой цѣли и только затрудняетъ дѣло. Въ основу надо положить слѣдующее: когда кліентъ уплачиваетъ счетъ векселемъ, то съ этого мгновенія—хотя и подъ условіемъ правильнаго поступленія—я къ нему не предъявляю болѣе требованій. Какъ векселедержатель я долженъ требовать деньги съ того, кто принялъ вексель. Мой счетъ по книгѣ погашенъ; ожидаемая поступленія стали меньше, зато увеличилась другая группа актива, а именно, группа векселей къ полученію. Только тогда, когда вексель вернется неоплаченнымъ, можетъ вновь быть предъявлено требованіе къ тому, кто мнѣ далъ вексель.

Соотвѣтственно этому обстоитъ дѣло и съ долговыми векселями. Когда я даю поставщику свой вексель или соглашаюсь на переводъ долга, то съ этого мгновенія погашается мой долгъ по книгѣ: онъ обратился въ вексельный долгъ. Первоначальному поставщику я ничего не долженъ платить, я долженъ только тому, кто въ указанный срокъ предъявитъ мнѣ бумагу къ погашенію, т. е. неизвѣстному мнѣ векселедержателю. Поэтому, въ счетѣ поставщика я долженъ списать долгъ по книгѣ. Взамѣнъ этого, само собою разумѣется, увеличится итогъ въ особомъ спискѣ моихъ вексельныхъ долговъ. Только тогда, если бы мой вексель былъ протестованъ, чего, надо надѣяться, никогда не случится, появилась бы снова открытая статья въ счетѣ поставщика.

Послѣ этого объясненія обращеніе съ векселями въ простой бухгалтеріи не составитъ болѣе никакого затрудненія.

Вексель—къ полученію.

Если мы примемъ за правило, что всѣ операціи первоначально должны заноситься въ основную книгу, то для записи вексельныхъ операцій мы должны пользоваться меморіаломъ и, на ряду съ этимъ, открыть особую инвентарную книгу векселей.

Для образца мы рассмотримъ слѣдующіе случаи:

8. Апрѣля 8-го Гуго Бергеръ въ Лейпцигѣ посылаетъ Карлу Вернеру два векселя, одинъ, имъ самимъ принятый, на 407,20 марокъ, съ уплатой 8-го іюля; другой на 500 марокъ, съ уплатою 5-го іюля, выданный Е. Пильцемъ, въ Ганноверѣ, принятый Карломъ Энгельманомъ въ Штеттинѣ.

9. Апрѣля 9-го передаетъ онъ вексель въ 407,20 марокъ своему поставщику, Эрнсту Шлегелю въ уплату, который принимаетъ его въ полной суммѣ.

10. Апрѣля 10-го передаетъ онъ вексель въ 500 марокъ въ свой банкъ, который признаетъ расчетъ его въ 492,80 марокъ.

Записи въ меморіаль, относительно поступления и выдачи векселей имѣли бы слѣдующій видъ:

8	Гуго Бергеръ, Лейпцигъ, за вексель № 1 отъ 8. 7. изъ Лейпцига	Кредитъ.		907	20
		407	20		
		500	—		
	За вексель № 2 отъ 5. 7 изъ Штеттина.				
9	Эрнстъ Шлегель, Лейпцигъ за вексель № 1 отъ 8, 7.	Кредитъ.		407	20
		—	—		
10	Германскій банкъ, Лейпцигъ за вексель № 2 отъ 5, 7 изъ Штеттина.	Кредитъ.		492	80
		500	—		
		7	20		
	Вычетъ дисконта и расходовъ .				

Отсюда всѣ три операціи слѣдуетъ перенести на счета соотвѣтствующихъ лицъ въ книгу текущаго счета и, кромѣ того, въ инвентарную книгу векселей,—№ 8 на сторону прихода а №№ 9—10 на сторону расхода.

Такъ какъ иногда вексель теряется, то въ инвентарную книгу векселей заносятся одновременно важнѣйшія данныя изъ самаго векселя. Такимъ образомъ вексельная инвентарная книга обратилась въ вексельную копировальную книгу. Для этой цѣли существуютъ во всѣхъ магазинахъ кан-

целярскихъ принадлежностей разнообразнѣйшіе печатные бланки; при выборѣ слѣдуетъ обратить прежде всего вниманіе на то, чтобы была также графа для выдачи векселей, чего именно не бываетъ иногда на бланкахъ болѣе устарѣлой формы. Изображенія такой формы мы не даемъ.

Можно настоятельно посовѣтовать снабжать всѣ векселя текущими номерами, которые можно ставить и на вексель, въ самомъ штемпелѣ фирмы или рядомъ съ нимъ. Этотъ номеръ записываютъ при всѣхъ касающихся даннаго векселя записяхъ въ книги.

Если такой вексель возвращается неоплаченнымъ, то это не имѣетъ уже никакого отношенія къ инвентарю векселей. Протестованный вексель ужь болѣе не вексель. Если бы дѣло шло о вексель № 9, то въ меморіаль можно было бы записать слѣдующимъ образомъ:

	Дебетъ.	
Гуго Бергеръ, Лейпцигъ за протестованный вслѣдствіе неплатежа вексель № 1 . . .	марокъ 407,20	
Посторонніе расходы	” 9,30	
Собственные расходы	” 1,90	
	Марокъ 418,40	

Векселя къ платежу.

Мы рассмотримъ слѣдующіе случаи:

11. Апрѣля 11 Карлъ Вернеръ посылаетъ В. Гроткоппу въ Бременъ сообщеніе о принятіи векселя на сумму 4037,40 марокъ съ уплатой 1 іюля.

12. Апрѣля 12 - го Генрихъ Краузе сообщаетъ, что онъ получить слѣдующее ему отъ Карла Вернера деньги посредствомъ тратты 30 апрѣля.

При одинаковыхъ условіяхъ, какъ при номерахъ 8—10, мы должны были бы записать въ меморіаль.

		Дебетъ.			
11	В. Гроткоппъ, Бременъ за принятый мною вексель № 1 отъ 1 іюля.	—	—	4037	40
		Кредитъ.			
12	Генрихъ Краузе, Галле на С. за свою тратту отъ 30, 4, Пл. В. 2.	—	—	300	—

И здѣсь сперва необходимо перенести на счета, такъ, чтобы они были выравнены. Кромѣ того, ведется инвентарная книга векселей къ платежу или книга траттъ. По этой книгѣ можно во всякое время судить о вексельныхъ обязательствахъ. Какъ это ни странно, въ продажѣ имѣется мало бланковъ, приспособленныхъ для этой цѣли, хотя въ этомъ и ощущается большая потребность. Обыкновенно для этого пользуются тѣми же бланками, какъ и для векселей къ полученію, но онѣ не отвѣчаютъ назначенію.

Мы даемъ ниже простую форму такой книги.

И здѣсь каждую записанную бумагу мы помѣчаемъ текущимъ номеромъ. Въ случаѣ уплаты, это, конечно, должно быть занесено въ кассовую книгу. Имя поставщика, требованіе котораго этимъ удовлетворено, вообще не имѣетъ болѣе никакого значенія; совершенно достаточно и даже выгоднѣе, если указать въ кассовой книгѣ только номеръ. Послѣ записи въ кассовую книгу, дѣлается переносъ въ инвентарную книгу, что дѣлается здѣсь очень просто, такъ какъ приходится записывать въ графу погашенія только число платежа и листъ кассовой книги.

№	Итогъ.		Срокъ.		В ы д а ч а.			У п л а т а.			Примѣчаніе.	
	Марокъ.	Пфениговъ.	Мѣсяцъ.	День.	Мѣсяцъ.	День.	Листъ.	Мѣсяцъ.	День.	Листъ.		
1	4037	40	Іюль	1	Апрѣль	11	В. Гроткопфъ Бременъ . . .	М. 1				
2	300	—	Апрѣль	30	„	12	Г. Краузе Галле.	М. 1				

Продленіе срока для своихъ векселей принятыхъ къ уплатѣ обычно производится такимъ образомъ, что выдается новый документъ который идетъ въ погашеніе стараго. Цѣлесообразнѣе всего при частичной отсрочкѣ разсматривать старый вексель, какъ совершенно погашенный, а новый отсроченный вексель писать, какъ новый самостоятельный вексельный долгъ, запись котораго, какъ видно изъ вышеизложеннаго, не составляетъ уже никакой трудности! Изложенный нами способъ—наиболѣе употребительный и вполнѣ отвѣчаетъ нашей системѣ простой бухгалтеріи.

Хотя это на практикѣ находитъ мало примѣненія, тѣмъ не менѣе весьма желательно было бы ввести значительное упрощеніе. Если допустить по отношенію другихъ видовъ имущества то, что принято по отношенію кассы, то можно совершенно избѣгнуть записи въ меморіаль, употребляя вексельныя инвентарныя книги въ то же время и въ качествѣ основныхъ, что вполнѣ возможно по свойству вексельнаго обращенія.

Такимъ образомъ каждый вексель къ полученію заносить только въ такъ называемую вексельную копировальную книгу и оттуда переносить на личный счетъ векселедателя. Выдача векселя заносится также сперва въ ту же книгу и оттуда переносится на счетъ получателя. Разумѣется само собою, что эта вексельная книга, какъ для поступленій, такъ и для выдачъ, должна имѣть графы, въ которыхъ можно отмѣчать листъ счетовъ.

Этому вполнѣ соответствуетъ и обращеніе съ векселями къ платежу; основной книгой служить книга вексельныхъ долговъ.

Въ предпріятіяхъ, гдѣ векселя къ полученію встрѣчаются рѣдко, съ ними, ради простоты, обращаются совершенно также, какъ съ наличными деньгами, они заносятся въ кассу, какъ поступленія и входятъ въ общій итогъ. Если, при дальнѣйшей передачѣ векселя, приходится мириться съ вычетами за дисконтъ, то они въ такомъ случаѣ должны быть также записаны въ качествѣ расхода.

Банковыя операции.

Банковыя операции (полученія и взносы) и вексельныя операции съ банкомъ не требуютъ дальнѣйшихъ поясненій, такъ какъ онѣ проходятъ только черезъ кассу и вексельныя книги, о чемъ уже сказано все необ-

ходимое. Нужно, слѣдовательно, разобрать еще только такъ называемыя переводныя операціи и записъ въ книгѣ банковыхъ процентовъ и расходовъ. Для поясненія возьмемъ слѣдующій примѣръ.

13. Апрѣля 13 Карлъ Вернеръ поручаетъ Германскому Банку перевести фирмѣ Вильгельмъ и К^о въ Гамбургѣ 1039,50 марокъ на текущій счетъ Имперскаго Банка.

Здѣсь уплачивается долгъ, при чемъ Карлъ Вернеръ не пользуется наличными деньгами или иными платежными средствами. Уменьшаются долги, но одновременно уменьшаются и ожидаемыя поступления.

Въ качествѣ основной книги мы воспользуемся въ данномъ случаѣ меморіаломъ съ двойной записью, на основаніи которой фирма Вильгельмъ и К^о дебитуется, а Банкъ кредитуются, такъ что

13. Вильгельмъ и К ^о , Гамбургъ	Дебетъ.
Германскому Банку, Лейпцигъ	Кредитъ.
Для перевода	Марокъ 1039,50.

Если у насъ имѣется состояніе въ банкѣ, то въ концѣ каждаго полугодія намъ пишутся проценты на приходъ. Мы дебитуемъ, слѣдовательно, Банкъ суммой процентовъ, на основаніи записи въ меморіалы:

Германскій Банкъ, Лейпцигъ	Дебетъ.
За проценты за первое полугодіе	Марокъ

Если мы пользуемся кредитомъ банка, то намъ приходится платить проценты, слѣдовательно, мы должны кредитовать банкъ на сумму этихъ процентовъ, согласно такой же записи. То же относится къ храненію въ банкѣ и другимъ подобнымъ расходамъ.

Состояніе въ банкѣ не относится къ внѣшнимъ поступленіямъ въ обычномъ смыслѣ этого слова, потому что этимъ состояніемъ можно располагать во всякое время. Это, собственно говоря, не что иное, какъ часть собственной кассы. Поэтому, если сравнительно большая часть денежнаго оборота производится черезъ посредство банка, то подсчетъ ведется одновременно въ кассовой книгѣ.

Для этой цѣли въ кассовой книгѣ пользуются двумя графами, одной для денежныхъ операцій, въ тѣсномъ смыслѣ, другой для банковыхъ операцій. Каждая изъ нихъ подсчитывается самостоятельно и отдѣльно заключается. Такой способъ значительно проще и нагляднѣе. Не производя никакихъ переносовъ, можно тотчасъ и во всякое время видѣть состояніе своихъ счетовъ съ банкомъ.

Если мы беремъ въ банкѣ наличныя деньги, чтобы помѣстить ихъ въ нашу обыкновенную кассу предпріятія, то это должно дважды появиться въ кассовой книгѣ: одинъ разъ на сторонѣ расхода въ графѣ банка и въ то же время на сторонѣ прихода въ обыкновенной графѣ кассы.

В ы ч е т ы .

Вычеты скидокъ за наличный расчетъ (сконто) и пересылку являются источникомъ постоянныхъ мелкихъ ошибокъ и неточностей въ счетахъ книги контокуррента (текущихъ счетовъ).

Это представляетъ убытокъ, поскольку заносится сумма меньшая той, какую слѣдуетъ требовать. Между тѣмъ, вычеты производятся правильно, на основаніи условій продажи. Хотя бы уплаченная сумма была меньше, наличное требованіе все-таки вполнѣ удовлетворяется и поэтому необходимо это выразить въ счетѣ.

Требованіе въ 500 марокъ за вычетомъ 2% сконто, скидка за наличный расчетъ (10,50 марокъ) уплачено 489,50 марками. Въ кассѣ вообще стоитъ только поступившій чистый итогъ, слѣдовательно, отсюда

можно только его перенести на счетъ. При этомъ, однако, остается еще открытымъ итогъ въ 10,50 марокъ. Это, конечно, не соотвѣтствуетъ дѣйствительному положенію дѣла, такъ какъ вычетъ былъ произведенъ правильно и ничего не должно было оставаться открытымъ. Такъ какъ мы не можемъ ничего переносить на счета въ контокоррентѣ (книгѣ текущихъ счетовъ), что не было ранѣе занесено въ основную книгу, то для этого вычета должна быть прежде сдѣлана основная запись. Теоретически для этой цѣли служить меморіаль.

При этихъ записяхъ употребляется та же сторона счета, на которой стоятъ недоборы; при скидкахъ, дѣлаемыхъ намъ, стоитъ, слѣдовательно, «кредитъ», при скидкахъ, дѣлаемыхъ нами, — «дебетъ».

Однако, въ предпріятіяхъ, съ очень большимъ числомъ кліентовъ, такія скидки бываютъ очень часто, большое количество ихъ приходится на каждый день. Дѣлать отдѣльную запись для каждой было бы слишкомъ затруднительно. Поэтому, иногда однородныя статьи пишутся съ самаго начала вмѣстѣ на особыхъ, предназначенныхъ для того мѣстахъ или же заводятъ для скидокъ особую основную книгу.

Если часто встрѣчается не одинъ исключительный видъ скидокъ, то эту самостоятельную книгу скидокъ ведутъ также на двѣ стороны, такъ что на лѣвую сторону приходятся всѣ тѣ скидки, которыя дѣлаются самимъ предпріятіемъ, на правую, — дѣлаемые другими.

При всѣхъ такихъ расположеніяхъ, однако, непрактично, что для cadaго такого платежа необходимы двѣ основныхъ записи въ отдѣльныхъ книгахъ, а также два переноса на счета. Лучшее упрощеніе можно ввести, предназначивъ для скидокъ небольшую переднюю графу въ кассовой книгѣ. Тогда приходится дѣлать переносъ только изъ одной основной книги, въ которой оба упомянутые итога стоятъ на одной строкѣ и переносъ на счета можетъ быть сдѣланъ также на одной строчкѣ. Тогда написали бы приблизительно такъ:

Со счета кассы и сконто (скидки за наличный расчетъ) (м. 10,50) . . м. 500

Особенно пріятно, что въ ту же графу при желаніи можно ввести и полученные наложные платежи за почтовые заказы.

Такого рода образъ дѣйствій, примѣнимый, повидимому, только для платежей наличными деньгами, безъ сомнѣнія наиболѣе практиченъ и примѣнимъ также къ платежамъ, произведеннымъ при посредствѣ банка, если для банковыхъ операций ведется особая графа указаннымъ выше способомъ.

Тогда для меморіала останутся только скидки, дѣлаемые при вексельныхъ платежахъ. Но такого рода записи въ меморіаль требуются только рѣдко, потому что, когда кліенты платятъ своими векселями, они обыкновенно не дѣлаютъ скидки за наличный расчетъ. Въ томъ же случаѣ, когда они посылаютъ чужіе векселя, то стоимость векселя только въ рѣдкомъ исключительномъ случаѣ совпадаетъ съ уплачиваемой суммой. Обыкновенно посылается одновременно еще небольшая сумма бумажными деньгами, купонами или почтовыми марками, относящаяся къ кассѣ и въ ней тогда могутъ быть отмѣчены скидки.

Зато скидки бываютъ весьма часто при выдачѣ векселей, если они учитываются. При этомъ можно избѣгнуть подробной записи въ меморіаль тѣмъ, что въ вексельной книгѣ заводится особая графа учета рядомъ съ графой, содержащей стоимость выдачи. При переносѣ на счета получателей графа эта, конечно, не имѣетъ никакого значенія, но благодаря ей достигается то, что сторона прихода и расхода вексельной книги всегда представляетъ фактическое количество товаровъ. Въ такомъ случаѣ, конечно, необходимо къ графѣ учета прибавить графу итога.

III. Работы по заключенію.

Заключительный инвентарь.

Важнѣйшей задачей для каждаго дѣловаго человѣка является—опредѣлить результаты годовой дѣятельности. Согласно закону это необходимо производить ежегодно. Время годового отчета предоставлено усмотрѣнію владѣльца, но предписывается категорически, чтобы дѣловой годъ не превосходилъ продолжительностью двѣнадцать мѣсяцевъ.

Если, напримѣръ, хотять перенести начало своего дѣловаго года съ 1 октября на 1 января, то нельзя просто принять разъ дѣловой годъ въ 15 мѣсяцевъ, но приходится сперва сдѣлать одно заключеніе 1 октября и слѣдующее 1 января за срокъ всего въ 3 мѣсяца. Заключенія на болѣе короткіе сроки можно дѣлать сколько угодно.

Задача заключенія счетовъ опредѣлить размѣръ состояніе и это производится опять въ формѣ инвентаря.

Если бы нашелся дѣлецъ, у котораго была бы такая прекрасная память, что онъ могъ бы всегда сохранять въ памяти количество ожидаемыхъ поступленій и долговъ у отдѣльныхъ кліентовъ и кромѣ того количество своихъ вексельныхъ долговъ, то онъ могъ бы безъ всякой книги составить инвентарь такимъ образомъ, что онъ записываетъ изъ всѣхъ частей имущество то, что онъ «находитъ»,—отсюда и названіе «инвентарь» (отъ лат. invenire—находить).

Такого дѣльца, на самомъ дѣлѣ, разумѣется, не существуетъ. На память нельзя слишкомъ полагаться и, поэтому, первой и первоначальной цѣлью дѣловыхъ книгъ вообще является поддержка или замѣна памяти. Это относится къ тѣмъ частямъ имущества, которыя можно было бы назвать «безплотными», которыя нельзя ощущать чувствами, какъ осязаемое владѣніе, т. е. къ ожидаемымъ поступленіямъ и вексельнымъ долгамъ, и наконецъ также къ долгамъ по книгѣ, при которыхъ возможно еще во всякомъ случаѣ вытребовать отъ поставщиковъ выдержки изъ счетовъ и придать, такимъ образомъ, этимъ долгамъ до извѣстной степени осязаемый видъ.

Но поставщики могутъ ошибаться невольно или съ намѣреніемъ и поэтому второй цѣлью книгъ является контроль. Этой цѣли служитъ прежде всего и кассовая книга. Вѣдь, при наличныхъ деньгахъ болѣе всего приходится опасаться безчестности. Можно, собственно говоря, сказать, что эта вторая цѣль стала главною цѣлью всей бухгалтеріи.

Изложенная нами форма простой бухгалтеріи приспособлена также для этой цѣли. Поэтому, поскольку это возможно, мы ведемъ такъ называемую инвентарную книгу для каждой группы имущества. Если такая книга во всякое время указываетъ наличное количество, то возможно на основаніи однѣхъ книгъ составить опись имущества.

Разумѣется, одна эта опись по книгамъ не можетъ быть достаточной, ей должна соответствовать дѣйствительность. Ни въ коемъ случаѣ нельзя обойтись, поэтому, безъ дѣйствительной провѣрки инвентаря. Если результаты провѣрки инвентаря точно совпадаютъ съ книгами, то это очень утѣшительно, и такая бухгалтерія въ сущности является идеальной. Если же окажутся отклоненія, то мѣриломъ служитъ фактически наличная цѣнность и согласно съ нею должны быть исправлены книги.

Мы, слѣдовательно, провѣряемъ по порядку всѣ инвентарныя книги, опредѣляемъ, сколько должно быть на лицо, и смотримъ, имѣется ли это на самомъ дѣлѣ. Если это такъ, то полученный итогъ заносится въ инвентарь; если же нѣтъ то надѣ искать ошибку; если таковой нѣтъ или ее

нельзя найти, то разница по сравненіи съ дѣйствительнымъ количествомъ представляетъ убытокъ или прибыль.

Касса. Рѣже всего такія отклоненія возможны въ кассѣ, особенно въ томъ случаѣ, если итогъ ежедневно провѣряется. Заключеніе дѣлается, какъ указано выше.

Послѣднюю запись на страницѣ расхода слѣдуетъ разсматривать, какъ расходъ: получателемъ является инвентарь. Если бы наличность кассы была меньше, чѣмъ сальдо кассовой книги, то недостающая сумма должна быть занесена въ книгу на сторону расхода, какъ итогъ недостающій; если же оказался въ кассѣ избытокъ, то, несмотря на это, въ инвентарѣ былъ бы проставленъ дѣйствительный итогъ, слѣдовательно занесенъ на сторону расхода, а излишекъ появился бы, для уравненія, на сторонѣ прихода. Недостающій итогъ былъ бы статьей убытка, излишекъ—прибыли; но ни тотъ ни другой не имѣютъ болѣе никакого значенія въ системѣ простой бухгалтеріи.

Для слѣдующаго года изъ кассовыхъ оборотовъ заключеннаго года имѣетъ значеніе единственно только итогъ; онъ образуетъ первую статью кассы (переносъ) новаго дѣлового года. Во всякомъ случаѣ необходимо привыкнуть къ тому, чтобы разсматривать инвентарь, какъ источникъ, изъ котораго вытекаютъ всѣ статьи, которымъ открывается новый дѣловой годъ. Если поступать такъ, то можно избѣгнуть многихъ неясностей, которыя возникаютъ въ томъ случаѣ, когда всюду бессмысленно переносится сальдо.

Вексель. При векселяхъ опредѣленіе итога также просто. Въ предпріятіяхъ, въ которыхъ ведется только простая бухгалтерія, едва ли будетъ слишкомъ большой запасъ векселей къ сроку заключенія счетовъ. Въ такомъ случаѣ, лучше всего заполнить также сторону расхода въ наличныхъ векселяхъ. Въ качествѣ получателя обозначается инвентарь и послѣднюю запись стараго года отдѣляютъ отъ слѣдующихъ заключительной записью. Затѣмъ для новаго года заносятся наличные векселя.

Согласно теоріи слѣдовало бы заносить въ инвентарь всѣ векселя только по ихъ цѣнности въ соотвѣтствующій день. Ихъ, слѣдовательно, необходимо было бы дисконтировать ко дню заключенія. Но въ обыкновенныхъ торговыхъ и промышленныхъ предпріятіяхъ, ради простоты на это не обращаютъ вниманіе и записываютъ полную вексельную сумму, такъ что итогъ, на который ее при этомъ переоцѣниваютъ, не вліяетъ существенно на окончательный результатъ. Кромѣ того, эта небольшая ошибка часто выравнивается затѣмъ, отчасти благодаря тому, что вексельные долги заносятся также въ полной суммѣ, между тѣмъ, какъ согласно теоріи, они должны были бы быть уменьшены на сумму учета.

Цѣнные бумаги. Государственныя бумаги и акціи должны записываться въ инвентарь согласно ихъ курсу. Если таковыя вообще имѣются въ предпріятіяхъ съ простой бухгалтеріей, то онѣ образуютъ обыкновенно своего рода излишній, неприкосновенный капиталъ, и поэтому, приходъ и расходъ будетъ обыкновенно очень незначительнымъ. Эта большая устойчивость имущества избавляетъ отъ необходимости въ формальномъ заключеніи.

Къ курсовой стоимости въ день заключенія необходимо, конечно, прибавить количество процентовъ за время съ послѣдняго полученія процентовъ, до дня заключенія.

Допустимъ, что нѣкто имѣетъ на 8000 марокъ трехпроцентной ренты. Проценты выдаются 1 января и 1 іюля. Промышленный годъ кончается 31 августа.

31 августа 1906 г. бумаги эти по курсу стоили 86,15. слѣдовательно курсовая стоимость 6892 марокъ. Въ этому надо прибавить 3 процента

съ 8000 марокъ отъ $\frac{1}{7}$ до $\frac{31}{8}$ (60 дней)—40 марокъ; слѣдовательно, инвентарная цѣнность—6932 марки.

31 августа 1907 г. курсъ тѣхъ же бумагъ былъ 82,40; слѣдовательно курсовая цѣнность—6592 марки; вмѣстѣ съ процентами составляетъ инвентарную цѣнность 6632 марки.

Значительно облегчаетъ обзоръ, если отмѣчать въ книгѣ цѣнныхъ бумагъ въ особой для каждаго года графѣ инвентарную цѣнность вмѣстѣ съ названіемъ года.

Ожидаемыя поступления. Совокупность ожидаемыхъ поступлений представляетъ сумму многихъ отдѣльныхъ счетовъ. Счета эти надо заключать одновременно и сальдо ихъ занести въ инвентарь, но только тогда, когда можно быть увѣреннымъ въ поступленіи долговъ.

Безнадежные долги слѣдуетъ списывать. Мы советуемъ въ такомъ случаѣ заключать счета—сальдо тогда, разумѣется, не можетъ войти въ инвентарь—и заводить для нихъ особый списокъ въ отдѣльной книгѣ. На основаніи этого списка можно легко, во всякое время, контролировать убытки, дѣлать справки, а при случаѣ и получить еще нѣкоторую сумму. Не поступившія суммы представляютъ, конечно, убытки; то, что поступить послѣ списыванія, является чистой прибылью.

Сомнительные платежи слѣдуетъ записывать по ихъ вѣроятной цѣнности.

Такъ какъ въ каждомъ предпріятіи разныя условія, то очень трудно отвѣтить на вопросы: «Какіе долги сомнительны? Какова ихъ вѣроятная цѣнность?» Сюда несомнѣнно относятся кліенты, относительно которыхъ начатъ конкурсъ; такіе, которые предлагали сдѣлку; противъ которыхъ начато судебное преслѣдованіе. Но всецѣло отъ природы предпріятія зависить, до какой степени слѣдуетъ считать сомнительными долги кліентовъ, платящихъ очень медленно, тѣхъ, которымъ приходится часто напоминать и которые часто пропускаютъ данные имъ сроки. Объ этомъ можетъ судить на основаніи долгой практики только самъ владѣлецъ предпріятія. Еще болѣе зависить отъ его свободнаго усмотрѣнія установленіе вѣроятной цѣнности. Осторожный и добросовѣстный купецъ спишетъ скорѣе больше, чѣмъ меньше.

Такія списыванія съ ожидаемыхъ поступлений требуютъ цѣлесообразныхъ бухгалтерскихъ правилъ. Мы не будемъ здѣсь останавливаться на всѣхъ возможныхъ случаяхъ, а уважемъ только способъ, оказавшійся удобнымъ въ нашей практикѣ.

Мы не продолжаемъ проводить счета неисправныхъ плательщиковъ въ общей книгѣ текущихъ счетовъ, такъ какъ они разсѣяны тамъ на многихъ страницахъ, даже по разнымъ томамъ. Когда возвращается отъ кліента неоплаченнымъ требованіе по почтѣ или тратта, то долгъ этотъ мы, на всякій случай, принимаемъ за сомнительный. Счетъ тотчасъ же снимается съ контокуррента (текущаго счета) и для большей замѣтности, красными чернилами. Вмѣсто этого открывается новый счетъ въ особой книгѣ съ небольшими счетами. Въ этой книгѣ помѣщаются вмѣстѣ всѣ неисправные плательщики; эта книга является удобнымъ и дѣйствительнымъ средствомъ, чтобы настоятельно требовать и добиваться уплаты. Заключеніе этихъ счетовъ происходитъ только въ двухъ случаяхъ: когда долгъ вполне уплаченъ, или если онъ кажется столь безнадежно потеряннымъ, что ему нельзя болѣе придавать никакой цѣнности. Тогда долгъ этотъ попадаетъ въ списокъ неоплатныхъ.

Ежегодно при заключеніи, составляется списокъ всѣхъ еще открытыхъ статей изъ этой книги сомнительныхъ долговъ. Изъ общей цѣнности ихъ списывается извѣстная процентная сумма, размѣръ которой опредѣляется по опыту и различенъ въ разныхъ отрасляхъ предпріятія.

Такъ какъ людямъ свойственно ошибаться, и заблужденія и ошибки встрѣчаются всюду, то во многихъ предпріятіяхъ до механическаго заключенія полученный по книгѣ результатъ и соотвѣтствіе его съ дѣйствительностью провѣряется тѣмъ, что кліентамъ посылаются выдержки изъ счетовъ и просятъ ихъ провѣрить и подтвердить. Банки дѣлаютъ это регулярно каждыя полгода. Конечно, во многихъ предпріятіяхъ это вообще невозможно. Здѣсь имѣетъ значеніе и то, соотвѣтствуетъ ли выгода затраченному на это труду.

Тамъ, гдѣ ожидаемыя поступления и долги стоятъ въ одной книгѣ, просматриваютъ всѣ счета по порядку и заводятъ при этомъ одновременно два списка.

Въ розничной торговлѣ и у ремесленниковъ бываютъ часто, такъ называемые, мелкіе платежи, уплачиваемые кліентами въ короткое время и для которыхъ не стоило бы заводить особыхъ счетовъ. Такъ какъ долги эти не попадаютъ въ главную книгу, то ихъ не относятъ къ ожидаемымъ поступлениямъ, а присчитываютъ къ запасамъ товаровъ. Когда они уплачиваются, ихъ приходятъ вмѣстѣ съ дневной выручкой, какъ приходъ за товары.

Такъ какъ кліентамъ обычно дается строго опредѣленный срокъ, до котораго вообще нельзя требовать уплаты, то отдѣльные долги получаютъ полную цѣнность только въ день платежа и теорія требуетъ, слѣдовательно, чтобы, былъ списанъ съ книги процентъ или свонто. Но и здѣсь на практикѣ, обыкновенно не соблюдается требованіе теоріи по той же причинѣ, которая указывалась выше, когда рѣчь шла о векселяхъ.

Товары. Только тамъ возможно сравненіе итога по книгѣ съ инвентарной цѣнностью, гдѣ ведется товарная книга съ учетомъ количества. Если инвентарная цѣнность меньше, то можно предполагать или неправильную запись или обманъ, кражу и т. д. Разницу, которую не удастся выяснить, слѣдуетъ разсматривать, какъ убытокъ; въ опись имущества можетъ быть занесено только то, что дѣйствительно имѣется въ наличности.

Товарная книга не отвѣчаетъ требованіямъ контроля, если въ ней, вмѣсто количества, стоитъ на обѣихъ сторонахъ только стоимость, то есть счетъ товаровъ. Въ такомъ случаѣ для опредѣленія наличнаго количества приходится обратиться къ инвентарю. Невѣрность проявляется тогда, въ лучшемъ случаѣ, только въ томъ, что полученная прибыль не соотвѣтствуетъ ожиданіямъ.

Вамъ уже было указано, какимъ образомъ заключается счетъ товаровъ. Относительно цѣнности, по какой слѣдуетъ заносить товары въ инвентарь, торговый уставъ указываетъ, что ихъ слѣдуетъ писать по той цѣнѣ, какую они имѣютъ въ то время, когда составляется отчетъ. Къ акціонернымъ компаніямъ предъявляются нѣсколько иныя требованія.

«Цѣнные бумаги и товары, имѣющіе биржевую или рыночную стоимость, должны считаться не выше биржевой или рыночной стоимости того времени, когда подводится балансъ; если же эта цѣна превышаетъ покупную, то по послѣдней».

Мы полагаемъ, что законъ ограничиваетъ только переоцѣнку. И въ отдѣльныхъ коммерческихъ предпріятіяхъ, и въ другихъ формахъ товарищества, кромѣ исключительныхъ случаевъ, мы примѣняли бы также указанный для акціонерныхъ компаній способъ учета, т. е. никогда и не считали бы товары выше ихъ покупной стоимости и пренебрегали бы предполагаемую прибылью отъ измѣненія курса, такъ какъ здѣсь также легко возможны и обратныя колебанія. Простыя возможности вздорожанія

столь же неумѣстны, по нашему мнѣнію, въ балансъ отдѣльнаго купца, какъ и у акціонерной компаніи.

Само собою понятво, что такіе расходы, которые просто увеличиваютъ покупную стоимость товара, должны быть присчитаны при исчисленіи инвентарной стоимости. Сюда относится стоимость провоза, укупорки, страховки и т. п. Необходимо проводить строгое различіе между покупною цѣною (по счету) и своей цѣною. Поэтому, во многихъ предпріятіяхъ, гдѣ для товаровъ возможно вести только общій счетъ, каждый такой расходъ записывается на счетъ товаровъ и прибавляется къ покупной стоимости.

Много споровъ возбуждаетъ вопросъ, какъ учитывать въ фабричныхъ предпріятіяхъ наличное количество фабриката. Торговый уставъ предписываетъ акціонернымъ компаніямъ, чтобы выставялась цѣна, не превышающая заготовительной стоимости. Если бы въ годовомъ отчетѣ товары были показаны по высшей оцѣнкѣ, то это было бы предварительнымъ заборомъ будущихъ прибылей; раздѣлили бы барышъ, который долженъ получиться только впоследствии, и относительно котораго еще совершенно неизвѣстно, получится ли онъ на самомъ дѣлѣ.

На словахъ это очень просто, но на практикѣ очень трудно опредѣлить, что слѣдуетъ понимать подъ заготовительной стоимостью.

Одни полагаютъ, что сюда относится только стоимость сыраго матеріала и заработная плата и больше ничего. Другіе присчитываютъ сюда такіе расходы, которые непосредственно можно отнести къ извѣстному фабрикату, т. е. которые произведены только ради изготовленія извѣстнаго фабриката. Другіе исходятъ изъ такого воззрѣнія, что безъ цѣлаго ряда расходовъ, совершенно невозможно было бы изготовленіе товара въ томъ видѣ, какъ оно произошло, и поэтому, при вычисленіи инвентарной стоимости принимаютъ во вниманіе значительную часть, такъ называемыхъ, общихъ расходовъ, напримѣръ, содержанія служащихъ, мастеровъ, наблюдающихъ за рабочими, страховые полисы, являющіеся своего рода повышеніемъ заработной платы ¹⁾, содержаніе машинъ, изготовляющихъ товары и т. д.

Всякій практикъ долженъ признать, что ограниченіе заработной платой и сырымъ матеріаломъ, даетъ ложную картину, но что было бы также невѣрно, если накинуть въ процентномъ отношеніи на товаръ всѣ расходы. Рѣчь можетъ быть только о части расходовъ, и именно о той части, которая относится къ изготовленію даннаго товара, а не о томъ, что израсходовано на предпріятіе, какъ расходы по продажѣ, стоимость объявленій и т. д. Въ заготовительную стоимость надо считать всѣ тѣ расходы, безъ которыхъ не могъ бы получиться товаръ въ томъ видѣ, какъ онъ полученъ.

Но не всегда возможно указывать и ту цѣну, по какой обошелся товаръ себѣ; этого нельзя сдѣлать, когда рѣчь идетъ не о ходовомъ товарѣ или фабрикатѣ. Складъ дамскихъ готовыхъ вещей, напримѣръ украшеній, современемъ совершенно теряетъ цѣну, когда пройдетъ мода. Склады сапожнаго товара могутъ быть обезцѣнены, благодаря неправильной сортировкѣ; въ такихъ случаяхъ слѣдуетъ, разумѣется, поставить болѣе низкія цѣны.

Движимость. Многимъ дѣловымъ людямъ затруднительно опредѣлить стоимость движимаго, не реализуемаго, имущества. Удобнѣе и надежнѣе

¹⁾ Въ Германіи существуетъ законъ, устанавливающий обязательное страхование всѣхъ рабочихъ, занятыхъ въ предпріятіи. При этомъ опредѣленную долю страховой преміи обязанъ вносить предприниматель. Въ данномъ случаѣ и имѣется въ виду та сумма, которую фабрикантъ уплачиваетъ страховымъ учрежденіямъ, и которую авторъ считаетъ прибавкой къ заработной платѣ.

все это удастся сделать, если инвентарная книга ведется указанным выше способом.

Гдѣ этого нѣтъ, тамъ лучше всего воспользоваться инвентаремъ послѣдняго года; выдѣлить вовсе предметы, которыхъ нѣтъ на лицо, имѣющіеся еще поставить по болѣе низкой оцѣнкѣ, соответственно ихъ обезцѣниванію и внести вновь пріобрѣтенное.

Величина пониженія стоимости можетъ быть совершенно различна въ двухъ предпріятіяхъ, соответственно снашиванію, которому подвергается предметъ.

Правильнѣе всего, безъ сомнѣнія, было бы, если бы все недвижимое имущество стояло бы съ самаго начала въ книгѣ только въ той цѣнѣ, въ какой оно можетъ быть снова безъ труда продано. Но на фабрикахъ, въ первые годы послѣ ихъ основанія, это часто дѣлало бы невозможнымъ всякую прибыль, потому что весь доходъ шелъ бы по книгамъ на погашеніе обезцѣниванія. Благодаря этому въ убыткѣ были бы тѣ компаньоны, которые бы скоро выдѣлились, а позднѣйшіе извлекли бы изъ этого выгоду. Вѣдь, и машины, напримѣръ, на ряду съ продажной стоимостью, обладаютъ, такъ называемою, потребительною стоимостью, стоимостью, какую онѣ имѣютъ для даннаго предпріятія, и которая при продажѣ, конечно, не имѣла бы значенія.

Нижеслѣдующія указанія относительно размѣра списыванія, послѣ сказаннаго, не могутъ претендовать на общепримѣнимость. Слѣдуетъ еще замѣтить, что вѣрнѣе всего высчитывать каждый разъ списываніе въ процентахъ стоимости снашиванія, а постоянныя починки не записывать въ книги, какъ это часто дѣлается, какъ своего рода новыя пріобрѣтенія, а просто разсматривать ихъ, какъ чистые расходы предпріятія (поддержка машинъ).

Инструменты и машины представляютъ тѣ части, которыя скорѣе всего снашиваются. Относительно инструмента приходится часто принимать пятилѣтнюю годность, такъ что ежегодно должно списываться 20%. Для машинъ, въ среднемъ, принимается 10%. Если для многихъ машинъ, даже при полномъ использованіи ихъ, пригодность, безъ сомнѣнія, можетъ быть принята большей, чѣмъ въ 10 лѣтъ, то слѣдуетъ, кромѣ того, обратить вниманіе и на то, что можетъ быть очень скоро появится новая, существенно лучшая машина для той же цѣли, которая работаетъ скорѣе, а слѣдовательно дешевле, такъ что еще годная къ употребленію старая машина должна быть замѣнена новой, если предпріятіе желаетъ остаться производительнымъ.

Относительно движимости, въ тѣсномъ смыслѣ, также все сводится къ тому, въ какомъ предпріятіи и какимъ образомъ употребляются предметы движимости. Въ тѣхъ предпріятіяхъ, напримѣръ, гдѣ происходятъ частыя перемѣны въ пользованіи помѣщеніемъ, полки, шкафы и т. д. страдаютъ гораздо болѣе, чѣмъ тамъ, гдѣ они годами стоятъ спокойно на мѣстѣ. Ни въ коемъ случаѣ мы не считаемъ обезцѣниваніе ниже 5%; обыкновенно вѣрнѣе болѣе высокая цифра въ $7\frac{1}{2}$ —10%.

Если цѣнность совершенно списана, то собственно говоря ее можно было бы не вносить въ инвентарь. Но обыкновенно заносятъ совершенно ничтожную сумму, 1 марку или 1 пфенингъ, чтобы предметъ не былъ забытъ и не могъ бы незамѣтно исчезнуть.

Разница полученнаго итога движимаго имущества, сравнительно съ подобной описью послѣдняго инвентаря—обыкновенно убытокъ; число это для простой бухгалтеріи дальнѣйшаго значенія не имѣетъ.

Недвижимость. Незастроенные участки земли не подвергаются никакому снашиванію и поэтому здѣсь нѣтъ надобности въ какомъ-либо

списываніи. Обычно дѣло обстоитъ даже такъ, что со временемъ они еще возрастаютъ въ цѣнѣ, такъ что при извѣстныхъ условіяхъ ихъ можно въ позднѣйшее время записывать по болѣе высокой цѣнѣ, чѣмъ ранѣе.

Для фабричныхъ зданій, при условіи, что они прочно построены, принимается въ среднемъ пятидесятилѣтній срокъ и соотвѣтственно этому ежегодно списываютъ 2⁰/₀; для жилыхъ домовъ списываютъ 1⁰/₀ и даже $\frac{1}{2}$ ⁰/₀.

Къ недвижимости причисляютъ часто паровые котлы и паровыя машины, такъ какъ страховыя общества разсматриваютъ ихъ, какъ принадлежность зданія и страхуютъ вмѣстѣ съ нимъ. Разумѣется, въ смыслѣ платежа налога они и разсматриваются, какъ земельное владѣніе. Средняя пригодность нормально работающаго, парового котла считается 15—20 лѣтъ; работоспособность паровой машины 20 — 25 лѣтъ; отсюда обычное снашивание слѣдуетъ считать въ 10—5%.

Вексельные долги. Размѣръ вексельной задолженности можно видѣть по книгѣ вексельныхъ долговъ. При правильномъ веденіи книгъ нельзя себѣ представить отклоненій между книгой и дѣйствительностью. Выше ужъ говорилось по отношенію къ векселямъ къ полученію, почему въ небольшихъ предпріятіяхъ не вычитываютъ всего количества процентовъ со дня заключенія до дня платежа.

Долги по книгѣ. Для опредѣленія ихъ поступаютъ такъ же, какъ и съ ожидаемыми поступленіями. Для сравненія итога по книгѣ и въ дѣйствительности просить у поставщиковъ выписки изъ счетовъ. И здѣсь, за исключеніемъ, конечно, банковыхъ оборотовъ, по практическимъ соображеніямъ не производятъ теоретически необходимаго разчета процентовъ.

Процентные долги. Опредѣлить количество ипотечныхъ долговъ нигдѣ, конечно, не составитъ затрудненія, только при вычисленіи ихъ инвентарной цѣнности, необходимо имѣть въ виду срокъ платежа процентовъ также, какъ при цѣнныхъ бумагахъ. Если мнѣ, напримѣръ, приходится платить по закладной въ 15.000 марокъ проценты два раза въ годъ по 4⁰/₀ 1 апрѣля и 1 октября, а мой дѣловой годъ кончается 31 декабря, то мой долгъ залогодержателю въ день заключенія представляетъ кромѣ 15.000 марокъ еще 4⁰/₀ росту за время съ 1 октября по 31 декабря, слѣдовательно, 1500 марокъ и въ такой суммѣ, т. е. 101.500 марокъ, и долженъ считаться этотъ долгъ.

Переходящія статьи. Мы говорили въ началѣ о такъ называемыхъ одностороннихъ операціяхъ и понимали подъ этимъ такія, въ которыхъ происходитъ не передвиженіе между двумя инвентарными группами, но только уменьшеніе и увеличеніе одной единственной группы (источники барыша и убытка). И такія одностороннія операціи имѣютъ иногда значеніе въ инвентарѣ, хотя здѣсь рѣчь идетъ вовсе не объ итогѣ въ тѣсномъ смыслѣ. Разсмотримъ три слѣдующихъ случая:

1) Предпріятіе не имѣетъ собственнаго дома, а занимаетъ наемное помѣщеніе, за которое платитъ 4000 марокъ въ годъ. Сумма эта уплачивается по контракту впередъ по полугодіямъ 1 апрѣля и 1 октября, дѣловой годъ кончается 31 декабря. Въ такомъ случаѣ наемная плата уплачена предыдущаго 1 октября въ количествѣ 2000 марокъ наемной платы и записаны въ книгу вѣроятно какъ расходы. Но изъ этихъ расходовъ половина падаетъ на время съ 1 января до 31 марта ближайшаго дѣловаго года. Въ старомъ году деньги эти не были цѣликомъ израсходованы, и это должно быть выражено въ инвентарѣ. Право безъ дальнѣйшаго платежа пользоваться четверть года помѣщеніемъ представляетъ часть наличнаго къ 1-му января имущества. Эту тысячу марокъ нужно, слѣдовательно, записать въ активъ подъ названіемъ «уплаченной впередъ платы

за помещеніе». Это уплаченные впередъ и не использованные еще расходы. Подобнымъ образомъ обстоитъ часто дѣло съ страховыми преміями, которыя иногда, ради экономіи, уплачиваютъ на цѣлый рядъ лѣтъ впередъ.

2) Допустимъ, что предпріятіе заказываетъ въ одинъ годъ плакатовъ для рекламы на 6000 марокъ, и регулярно резсылаетъ ихъ кліентамъ при посылкѣ товаровъ. Покупатели ихъ требуютъ; можно себя представить, на примѣръ, торговлю сигарами и папиросами, шоколадомъ, туалетными мылами, парфюмеріей. Заказанное количество отвѣчаетъ приблизительно двухлѣтней потребности и, дѣйствительно, къ концу перваго года имѣется въ наличности еще большое количество. Плакаты эти для другихъ не имѣютъ никакой цѣнности. При продажѣ за нихъ не получили бы ни гроша; они служатъ для облегченія сбыта и относятся къ расходамъ предпріятія. Тѣмъ не менѣе, нельзя всю сумму записать въ книгу расходомъ на годъ заказа, потому что приобретенное количество отвѣчаетъ потребности нѣсколькихъ лѣтъ. Поэтому, ихъ надо разсматривать, какъ принадлежность товаровъ и придавать нѣкоторую цѣнность наличному запасу и тамъ, гдѣ ихъ записываютъ какъ расходъ, а не въ качествѣ товара. И они представляютъ не вполне использованные расходы.

3) Въ предпріятіи съ значительнымъ числомъ рабочихъ плата выдается въ пятницу, такимъ образомъ, что высчитывается все, что заработано до четверга вечера. Дѣловой годъ кончается во вторникъ. Сумма недѣльной заработной платы равняется 2400 марокъ, такъ что ежедневно въ среднемъ 400 марокъ. Если считать всей заработной платой протекашаго дѣловаго года только то, что дѣйствительно стоитъ въ видѣ расхода въ кассовой книгѣ, то считали бы слишкомъ мало, п. ч. плата за послѣдніе четыре дня года, съ пятницы до вторника вечера появится въ кассовой книгѣ только въ пятницу новаго года. Фактически же 1600 марокъ заработной платы за эти дни относится къ старому году. Въ день заключенія года предпріятіе должно рабочимъ эту сумму заработной платы и поэтому эти 1600 марокъ слѣдуетъ записать въ пассивъ въ инвентарь, какъ еще неуплаченную заработную плату.

Въ простой бухгалтеріи эти переходящія статьи въ теченіе года не играютъ никакой дальнѣйшей роли. Онѣ являются только въ инвентарѣ. Кромѣ того, онѣ должны быть приняты во вниманіе, если хотятъ составить себѣ вполне ясное представленіе относительно всей совокупности расходовъ или всей заработной платы за истекшій годъ. Эта сумма при извѣстныхъ условіяхъ можетъ существенно повліять на общую картину и въ инвентарѣ.

Заключенія поставокъ. Допустимъ, что фабрика туалетныхъ мылъ продаетъ черезъ комиссіонеровъ и такіе предметы, какъ фиксатуаръ, помада и т. д. но не изготовляетъ ихъ сама, а покупаетъ готовыми только подъ своей фирмой и упаковкой у крайне производительной фирмы въ Бременѣ по такимъ цѣнамъ, по которымъ она сама никоимъ образомъ не могла бы ихъ изготовить. Въ сентябрѣ мѣсяцъ заключаетъ она съ фабрикой контрактъ, по которому обязуется забрать въ теченіе двухъ лѣтъ 200 гроссовъ фиксатуару по 4 марки и 200 гроссъ помады по 7 марокъ, всего на 2200 марокъ товару. Къ слѣдующему, послѣ заключенія контракта, 31 декабря, когда кончился дѣловой годъ, этихъ товаровъ взято по 40 гроссовъ, и они отнесены на счетъ поставяющей фирмы.

Существуютъ такимъ образомъ, обязательство забрать каждаго рода товара по 160 гроссовъ, и это обязательство должно быть какимъ-нибудь образомъ выражено. Проще всего это сдѣлать такимъ образомъ, что подъ особымъ заголовкомъ: «текущіе договоры», товары записываются въ активъ поставщика и подъ тѣмъ же заголовкомъ и въ той же суммѣ въ его пассивъ.

Запись въ инвентарь товаровъ, которые еще предстоитъ получить, была бы неправильной потому, что къ тому времени, когда составляется инвентарь, товары эти часто еще не изготовлены и, слѣдовательно, и не существуютъ еще вовсе, какъ таковые. Обязательство забрать товаръ нельзя также считать за долгъ по книгѣ, и до забора товара поставщику еще ничего не должны. Запись указаннымъ нами способомъ увеличиваетъ активъ и пассивъ на одинаковую сумму, слѣдовательно не вліяетъ на величину состоянія. Но зато эта запись совершенно ясно указываетъ каковы размѣры обязательствъ.

Поручительства. При записи поручительствъ или ихъ отношенія къ имуществу слѣдуетъ различать два вида: такія поручительства, какія мы даемъ, которыя, слѣдовательно, при извѣстныхъ условіяхъ, являются долгами, пассивныя поручительства, и поручительства намъ другихъ лицъ за третьихъ, которымъ мы поставляемъ товары—до извѣстной степени активныя поручительства. Разсмотримъ сначала послѣдній видъ.

Нѣкто, по имени Фуксъ младшій покупаетъ у насъ на личный счетъ большое количество товара. Онъ представляетъ поручительство, несомнѣнно кредитоспособнаго, отца своего Фукса старшаго, согласно которому послѣдній ручается по обязательствамъ сына до 10.000 марокъ.

Въ тотъ моментъ, когда Фуксъ младшій передаетъ намъ документъ онъ намъ нѣчто уплачиваетъ; мы должны это признать. Но мы это дѣлаемъ и на его обыкновенномъ счету, потому что поручительство вѣдь получаетъ силу только въ томъ случаѣ, если онъ не исполнитъ обычнымъ способомъ своихъ обязательствъ. Мы слѣдовательно открываемъ счетъ поручительства Фукса младшаго. По этому счету поручительство пишется ему на счетъ, а обязательство на нашъ. Поэтому, этотъ счетъ Фукса младшаго относится къ нашему пассиву.

Но на самомъ дѣлѣ мы вовсе не должны этой суммы. Она станетъ считаться долгомъ только тогда, когда мы обратимся къ поручительству отца, такъ какъ мы отъ Фукса младшаго не можемъ добиться платежа. Но то, что мы были, должны или будемъ должны при этомъ поручительствѣ, мы уплатили уже раньше въ формѣ доставки товаровъ; мы подведемъ балансъ и взысканіе переходитъ на Фукса старшаго, даващаго свое поручительство.

Взысканіе съ Фукса старшаго суммы, въ которой онъ поручился, составляетъ, такимъ образомъ, для насъ часть ожидаемыхъ поступленій. На счетъ суммы, въ которой онъ поручился мы пишемъ счетъ поручителя, Фукса старшаго, а въ инвентарѣ это записывается въ нашъ активъ. Этотъ счетъ актива представляетъ противовѣсъ счету поручителя Фукса младшаго, который записанъ въ пассивъ. И здѣсь, слѣдовательно, счета эти уравниваютъ другъ друга такимъ же родомъ, какъ при заключеніи статей актива и пассива. Они не оказываютъ никакого вліянія на размѣръ имущества и служатъ только для того, чтобы отмѣчать въ книгѣ существующія права и обязательства.

Самая запись, для которой основной книгой служить, конечно, меморіаль, имѣла бы въ простой бухгалтеріи слѣдующій видъ:

Фуксъ младшій, Гамбургъ,	Кредитъ.
за оказанное его отцомъ поручительство . . .	Марокъ. 10.000.—
Фуксъ старшій, Гамбургъ,	Дебетъ.
за принятое имъ за сына поручительство . . .	Марокъ. 10.000.—

Подобнымъ же образомъ обстоитъ дѣло въ томъ случаѣ, когда мы сами ручаемся за знакомаго или служащаго. Если, напримѣръ, Германъ Ганъ ручается фирмѣ Карль Унгеръ за своего сына Юліуса Ганъ въ суммѣ

5000 марокъ, то при передачѣ сыну свидѣтельства въ поручительствѣ, онъ пишетъ ему на счетъ эту сумму въ счетъ поручительства, а въ инвентарѣ счетъ этотъ входитъ въ активъ. Но одновременно съ этимъ онъ приметъ счетъ отъ Карла Унгера въ такой же суммѣ и счетъ этотъ представляетъ противовѣсъ первому и относится къ пассиву. Самая запись, согласно приведеннымъ образцамъ не составитъ никакого затрудненія.

Вычисленіе прибыли.

Какъ мы сказали, вся простая бухгалтерія представляетъ подсчетъ имущества. Опредѣленіе годовой прибыли производится сравненіемъ общей суммы имущества въ разныя времена. Для перваго дѣлового года заключительный инвентарь надо сравнивать съ инвентаремъ первоначальнымъ. Для втораго года заключительный инвентарь втораго года, съ заключительнымъ инвентаремъ перваго года и т. д. При этомъ возможны три случая:

1. Имущество можетъ быть въ концѣ больше, чѣмъ въ началѣ.
2. Имущество въ концѣ года можетъ быть равно первоначальному.
3. Имущество въ концѣ года можетъ быть меньше, чѣмъ въ началѣ.

Разница между первоначальнымъ и окончательнымъ имуществомъ представляетъ приростъ или убыль капитала.

Но это не то же, что прибыль. Надо имѣть въ виду, что купецъ забиралъ въ теченіе года для собственныхъ надобностей изъ предпріятія деньги, можетъ быть и товары и другія части имущества. Эти частныя заборы, совершенно такъ же, какъ всѣ расходы вели къ тому, что уменьшали полученную прибыль. Но эти расходы не соотвѣтствуютъ обыкновеннымъ расходамъ, а представляютъ скорѣе часть чистой прибыли.

Мы по опыту знаемъ, что нѣкоторые не отдають себѣ въ этомъ яснаго отчета. Но надо представить себѣ случай, когда владѣлецъ предпріятія, на ряду съ этимъ, имѣетъ еще другіе источники дохода, на примѣръ проценты и т. п., что этихъ доходовъ хватаетъ на покрытіе его личныхъ расходовъ, и онъ поэтому вообще не беретъ ничего съ предпріятія для своихъ личныхъ цѣлей. Въ такомъ случаѣ приростъ капитала оказался бы разумѣется больше, чѣмъ если бы онъ взялъ оттуда для себя, на примѣръ 3000 марокъ. Однако въ обоихъ случаяхъ прибыль должна быть одинакова. Отсюда вытекаетъ важное правило.

Чистая прибыль получается тогда, если къ приросту капитала прибавить частныя расходы. Если первоначальный и окончательный капиталъ одинаковы, то приростъ капитала равенъ нулю, и прибыль равняется частнымъ расходамъ. Даже въ томъ случаѣ, когда окончательный капиталъ меньше первоначальнаго, то не слѣдуетъ предполагать несомнѣннаго убытка. Тогда слѣдуетъ убыль капитала сравнить съ частными расходами и только въ томъ случаѣ, когда первая меньше послѣднихъ, можетъ быть рѣчь объ убыткахъ предпріятія.

Ясно, что для опредѣленія прибыли необходима сумма частныхъ заборовъ. Чтобы не разыскивать ихъ съ большимъ трудомъ по всѣмъ книгамъ, съ самаго начала открываютъ для владѣльца предпріятія запись частныхъ заборовъ. Это дѣлается, либо въ особой книгѣ, либо въ видѣ счета въ главной книгѣ или контокоррентѣ (книгѣ текущихъ счетовъ). Счетъ этотъ называется частнымъ, или на содержаніе дома, и въ него записываются суммы всѣхъ заборовъ.

Сумма частныхъ заборовъ уменьшаетъ прибыль; оставшаяся, по вычитѣ ея, часть прибыли можетъ быть по заключеніи года взята совершенно изъ предпріятія. Въ такомъ случаѣ капиталъ остался бы въ первоначаль-

номъ видѣ. Но обыкновенно купецъ оставляетъ въ дѣлѣ неизрасходованную часть для увеличенія капитала, потому что чѣмъ больше оборотный капиталъ, тѣмъ больше надежды на прибыль. Дѣло можно себѣ представить такимъ образомъ. По частному счету—предположимъ, что имѣется управляющій—требуется цѣликомъ весь доходъ съ предпріятія. Сумму эту ему должно предпріятіе, слѣдовательно она должна быть записана.

Частный счетъ.

Кредитъ.

На счетъ всей прибыли съ предпріятія.

марокъ

Требованіе это мы удовлетворяемъ двумя способами, во-первыхъ, тѣмъ, что записано въ частномъ счетѣ, слѣдовательно суммой частнаго забора, и, во-вторыхъ, остающимся затѣмъ въ видѣ прироста капитала.

Слѣдовательно, при предположеніи, что мы получили общую прибыль въ 6000 марокъ и израсходовали изъ этого на частныя цѣли 3600 марокъ, частный счетъ имѣлъ бы форму, указанную ниже подъ № 1.

Примѣръ II указываетъ счетъ въ томъ случаѣ, когда прибыль равняется частнымъ заборамъ; при этомъ нѣтъ ни прироста ни уменьшенія капитала.

Если прибыль менѣ частныхъ расходовъ, то вмѣсто увеличенія капитала въ дебетѣ, уменьшеніе капитала, для уравненія счета, должно быть записано въ кредитѣ. Этотъ случай указанъ примѣромъ III. Если не получено никакой прибыли, то частные расходы равняются уменьшенію капитала, какъ указано въ примѣрѣ IV.

Если, наконецъ, получился убытокъ, то это появляется въ полномъ объемѣ на сторонѣ дебета частнаго счета. Эта сторона указываетъ, слѣдовательно, на ряду съ частнымъ расходомъ также и происшедшее, кромѣ того, уменьшеніе капитала, между тѣмъ какъ на сторонѣ кредита стоитъ общее уменьшеніе капитала, какъ это можно видѣть на примѣрѣ V.

Частный счетъ.

I.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Чистый доходъ	6000	—
Приростъ капитала.	2400	—			
	6000	—		6000	—

II.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Прибыль	3600	—
---------------------------	------	---	-------------------	------	---

III.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Прибыль	2000	—
			Уменьшеніе капитала	1600	—
	3600	—		3600	—

IV.

ДЕБЕТЪ.			КРЕДИТЪ.		
Частные расходы .	3600	—	Прибыль	—	—
			Уменьшеніе капитала	3600	—
	<u>3600</u>	<u>—</u>		<u>3600</u>	<u>—</u>

V.

ДЕБЕТЪ.			КРЕДИТЪ.		
Частные расходы .	3600	—	Уменьшеніе капитала	5000	—
Другіе убытки . . .	1400	—			
	<u>5000</u>	<u>—</u>		<u>5000</u>	<u>—</u>

Изъ такого частнаго счета податная инспекція можетъ вполне найти все необходимое для опредѣленія подоходнаго налога. Но во многихъ государствахъ на ряду съ подоходнымъ налогомъ существуетъ еще налогъ на имущество. Поэтому, для податной инспекціи удобнѣе, если въ этой описи указанъ весь капиталъ предпріятія. Благодаря этому счетъ и съ бухгалтерской точки зрѣнія становится въ то же время понятнѣе и яснѣе; въ такомъ случаѣ его называютъ счетомъ капитала. Представляютъ себѣ, что съ этого счета съ самаго начала вкладывается въ дѣло все бывшее при началѣ имущество. Поэтому, первоначальный капиталъ появляется въ счетѣ на сторонѣ кредита. Далѣе этотъ счетъ, совершенно въ томъ же смыслѣ, какъ было указано выше относительно частнаго счета, требуетъ всей прибыли съ предпріятія. Они и пишутся ему на приходъ; за то въ расходъ пишутся всѣ частные заборы, и полученная въ результатѣ цифра разности представляетъ наличный капиталъ въ концѣ дѣловаго года. Въ схематическомъ видѣ заключенный счетъ капитала имѣетъ нижеслѣдующій видъ:

Счетъ капитала.

ДЕБЕТЪ.		КРЕДИТЪ.	
Частные расходы		Первоначальный капиталъ.	
+		+	
Окончательный капиталъ.		Прибыль.	

Представленные выше пять примѣровъ, предполагая что первоначальный капиталъ представлялъ 30000 марокъ, въ видѣ счета капитала выразились бы такъ.

I.

ДЕБЕТЪ.			КРЕДИТЪ.		
Частные расходы .	3600	—	Первоначальный капиталъ	30000	—
Окончательный капиталъ	32400	—	Прибыль	6000	—
	<u>36000</u>	<u>—</u>		<u>36000</u>	<u>—</u>

II.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Первоначальный капиталъ	30000	—
Окончательный капиталъ	30000	—	Прибыль	3600	—
	33600	—		33600	—

III.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Первоначальный капиталъ	30000	—
Окончательный капиталъ	28400	—	Прибыль	2000	—
	32000	—		32000	—

IV.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Первоначальный капиталъ	30000	—
Окончательный капиталъ	26400	—	Прибыль	—	—
	30000	—		30000	—

V.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

Частные расходы	3600	—	Первоначальный капиталъ	30000	—
Убытки	1400	—			
Окончательный капиталъ	25000	—			
	30000	—		30000	—

Изъ этого счета капитала податная инспекція непосредственно можетъ найти все, что для нея имѣетъ значеніе.

Если въ предпріятіе входятъ нѣсколько лично участвующихъ товарищей (открытое торговое товарищество), работающіе и самі непосредственно въ предпріятіи, то слѣдуетъ открыть столько же частныхъ счетовъ или счетовъ капитала, сколько имѣется участниковъ. Въ полученному приросту капитала надо тогда прежде всего прибавить сумму всѣхъ частныхъ счетовъ; это составитъ общую подлежащую раздѣлу между товарищами прибыль предпріятія.

Способъ раздѣла зависитъ отъ условій договора. Только въ томъ случаѣ, если договоръ не содержитъ относительно этого никакихъ указаній, слѣдуетъ поступать согласно статьѣ нѣмецкаго торговаго устава. Согласно этой статьѣ (нѣмецкаго) устава каждому изъ компаніоновъ слѣдуетъ получить 4⁰/₀ на свою долю капитала; остающаяся часть годового дохода, равно какъ и убытокъ, дѣлится между компаньонами поголовно, слѣдовательно, поровну. Это мы пояснимъ также примѣромъ.

А, В и С участники предпріятія. По первоначальному инвентарю одного года имѣется 72,000, заключительный инвентарь 86,000 чистаго состоянія. Размѣры капиталовъ для А—12,000 марокъ, для В—25,000 марокъ, для С—35,000 марокъ. Частные заборы каждаго равняются 3000 марокъ. Тогда получается слѣдующій расчетъ:

Приростъ капитала	марокъ	14,000
Еъ тому частный счетъ А	"	3,000
" " " " В	"	3,000
" " " " С	"	3,000

Подлежащая раздѣлу чистая прибыль марокъ 23,000

Отсюда вычитаются проценты для:

А—4 ⁰ / ₀ съ марокъ 12,000	марокъ	480	
В—4 ⁰ / ₀ " " 25,000	"	1,000	
С—4 ⁰ / ₀ " " 35,000	"	1,400	марокъ 2,880
			<u>марокъ 20,120</u>

Сумма эта идетъ на три части, такъ что на каждаго пайщика, кромѣ процентовъ, приходится доля прибыли въ 6706,66 марокъ. По отношенію налога проценты имѣютъ значеніе чистой прибыли. Счета капитала трехъ компаньоновъ имѣютъ послѣ заключенія слѣдующій видъ:

Счетъ капитала А.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

ДЕБЕТЪ.			КРЕДИТЪ.	
Частные расходы	3000	—	Первоначальный капиталъ	12000 —
Окончательный капиталъ	16186	67	Проценты	480 —
			Прибыль	6706 67
	<u>19186</u>	<u>67</u>		<u>19186 67</u>

Счетъ капитала В.

ДЕБЕТЪ.

КРЕДИТЪ.

ДЕБЕТЪ.			КРЕДИТЪ.	
Частные расходы	3000	—	Первоначальный капиталъ	25000
Окончательный капиталъ	29706	67	Проценты	1000
			Прибыль	6706 67
	<u>32706</u>	<u>67</u>		<u>32706 67</u>

Счетъ капитала С.

ДЕБЕТЪ			КРЕДИТЪ		
Частные расходы	3000	—	Первоначальный капиталъ	35000	—
Окончательный капиталъ	40106	66	Проценты	1400	—
			Прибыль	6706	66
	43106	66		43106	66

Если одинъ изъ компаньоновъ участвуетъ не лично, а только суммою своего вклада, то часть его прибыли, превосходящая частные заборы, не можетъ быть употреблена указаннымъ образомъ на увеличеніе вклада капитала. Для этого было бы, по крайней мѣрѣ, необходимо измѣненіе товарищескаго договора и занесеніе въ торговый списокъ. Командитный вкладъ долженъ сохраняться въ первоначальномъ размѣрѣ; прибыль, приходящаяся на долю командитнаго вкладчика, выплачивается ему въ концѣ дѣлового года или по меньшей мѣрѣ разсматривается, какъ долгъ предпріятія.

Однако, при всѣхъ условіяхъ, при всякой формѣ торговаго товарищества, какое бы оно ни носило названіе, можно посоветовать пользоваться не простой, а исключительно двойной бухгалтеріей. Она является не простымъ учетомъ имущества, она преслѣдуетъ еще цѣль своего рода учета прибыли.

При простой бухгалтеріи опредѣленіе прибыли возможно только косвеннымъ путемъ, посредствомъ сравненія первоначальнаго капитала съ окончательнымъ, принимая также во вниманіе частные расходы. При двойной бухгалтеріи это происходитъ совершенно точно такъ же. Но, кромѣ того, учетъ прибыли происходитъ при двойной бухгалтеріи еще другимъ, независимымъ, прямымъ способомъ. Если же возможно учесть прибыль двумя способами, то оба рода учета должны, при правильной бухгалтеріи, дать одинаковые результаты; въ противномъ случаѣ что либо не въ порядкѣ въ книгахъ или въ веденіи дѣла. Въ этомъ отношеніи въ двойной бухгалтеріи ведется необыкновенно точный контроль всего счетоводства, и поэтому во избѣжаніе недоразумѣній примѣненіе ея въ торговыхъ товариществахъ безусловно необходимо.

Въ 1906 году.

НАУЧНЫЙ ТЕАТРЪ.

Проф. МЕЙЕРЪ. „Тайны земныхъ полюсовъ“. Ч. I. „Сѣверный полюсъ“ съ 12 раскраш. картин. для волшеб. фонаря. Цѣна 1 р.—75 к.—65 к. Ч. II. „Южный полюсъ“ съ 12 раскраш. карт. для волшеб. фон. Цѣна 1 р.—75 к.—65 к.

С. ИСАКОВЪ. „Лекціи по искусству“. Содержаніе: введеніе въ исторію русской живописи.—Древнерусское искусство и главнѣйшія теченія русской религиозной живописи XIX столѣтія. Съ рисунками для волшебнаго фонаря. Цѣна 75 к.—60 к.—50 к.

Проф. ФРАНСЭ. „Любовь растений“. Съ 12 раскрашен. карт. для волшебнаго фонаря съ рисунками въ текстѣ. Цѣна 1 р.—75 к.—70 к.

Прив.-доц. ТИМОФЕЕВЪ. „Государство и государственная власть“. Съ 12 раскраш. карт. для волшеб. фон. и рисунками въ текстѣ. Цѣна 1 р.—75 к.—70 к.

В. БЕЛЬШЕ. „Побѣда жизни“. Лекціи по біологіи въ 2-хъ частяхъ; при каждой части по 12 раскраш. картинъ для волшебнаго фонаря. Цѣна обѣихъ 2 руб. (по 1 руб. каждая), 1 р. 50 к. и 1 р. 40 к.

Въ 1907 году.

НАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТЪ.

(Цѣна кажд. выпуска съ прил. 12 картинъ для волш. фон. 1 р.).

ВЫПУСКЪ I. Лекція по астрономіи. **Проф. БЕРНШТЕЙНЪ.** „Путешествіе по вселенной“. Съ приложеніемъ 12 раскраш. картинъ для волшеб. фон. Лекція по финансовому праву. **Проф. БАРЗИХЪ.** „Налоги и народное разореніе“.

ВЫПУСКЪ II. Лекція по астрономіи. **К. БЕРНШТЕЙНЪ.** „Путешествіе по вселенной“ (окончаніе). Лекція по всемирн. исторіи. **СУЗДАЛЬЦЕВЪ.** „Борьба за землю и волю въ древнемъ Римѣ“ (съ 6-ю раскрашен. карт. для волшебн. фон.). Лекція по электричеству. Примѣненіе электричества къ практической жизни. **Гальванопластика.**

ВЫПУСКЪ III. Лекція по электричеству. „Гальванопластика“ (Окончаніе). Лекція по біологіи. „Миръ безконечно малаго“. Съ 12 раскраш. картинами для волшебнаго фонаря и рисунками въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ IV. Лекція по біологіи. „Миръ безконечно-малаго“ (Окончаніе). Лекція по психологіи. **РОСИНСКІЙ.** „Эмоціи и ихъ культура“. Лекція по русской исторіи и литературѣ. **Гр. А. К. ТОЛСТОЙ.** „Русская исторія отъ Гостомысла“. Съ 12 раскраш. карт. для волшеб. фон. и рисунками въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ V. Лекція по русской исторіи и литературѣ. **Гр. А. К. ТОЛСТОЙ.** „Русская исторія отъ Гостомысла“ (Окончаніе). Лекція по антропологіи и истор. культуры. „Первобытный человѣкъ“. Съ 6 раскраш. картин. и рис. въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ VI. Лекція по антропол. и истор. культуры. „Первобытный человѣкъ“ (Окончаніе). Лекція по землѣвѣдѣнію. „Въ Америку въ первый разъ и теперь“. Съ 12 раск. картин. и рисунками въ текстѣ. (Окончаніе въ VIII вып.).

ВЫПУСКЪ VII. Лекціи по землѣвѣдѣнію. „Въ Америку въ первый разъ и теперь“ (Окончаніе). Лекція по геологіи и палеонтологіи. **В. В. БИТНЕРЪ.** „Происхожденіе жизни на землѣ“, съ 12 раскр. карт. и рис. въ текстѣ.

*) Три цѣны при каждой книгѣ означаютъ: первая—номинальная цѣна для всѣхъ; вторая—для подписчиковъ „Вѣстникъ Знанія“, книжныхъ магазиновъ и бібліотекъ; третья—для кружковъ и отдѣловъ Союза „Вѣстникъ Знанія“. Всѣ лекціи, кромѣ картинъ для фонаря, содержатъ еще много иллюстрацій. Большая часть картинъ можетъ быть примѣняема и къ другимъ лекціямъ.

ВЫПУСКЪ VIII. Лекція по геологiи и палеонтологiи. **В. В. БИТНЕРЪ.** Происхожденіе жизни на землѣ (Окончаніе). Лекція по общественной медицинѣ, съ 12 раскраш. кар. для в. ф. **Д-ръ ШОЛОМОВИЧЪ.** Алкоголизмъ и его социальное значеніе. Лекція по всемірной исторiи. **Т. ХИТРОВО.** Какъ англичане добывали себѣ свободу.

ВЫПУСКЪ IX. Лекція по практической зоологiи. Наши друзья и враги въ мірѣ животныхъ. Лекція по всемірной исторiи. **Т. ХИТРОВО.** Какъ зародилась свобода въ Англии.

ВЫПУСКЪ X. Лекція по всемірной исторiи. **Т. ХИТРОВО.** Какъ зародилась свобода въ Англии (Окончаніе). Лекція по географiи и государствовѣдѣнію. Проф. **КАРЛЪ КНОРЦЪ.** Великая заатлантическая республика. Съ рисунк. въ текстѣ и съ 12 кар. для волш. фонаря.

ВЫПУСКЪ XI. Лекція по географiи и государствовѣдѣнію Проф. **КАРЛЪ КНОРЦЪ.** Великая заатлантическая республика (Окончаніе). Лекція по исторiи культуры. Проф. **А. БЕРНШТЕЙНЪ.** Какъ мы научились читать донсторическія письмена. Лекція по практической зоологiи. **Заводите пчелу.** Съ 12 раск. кар. Лекція по естествознанію. **Великое и грозное въ природѣ.** Съ 12 раскр. кар. для в. ф.

ВЫПУСКЪ XII. Лекція по исторiи государств. права въ Россіи. **Прив.-доц. А. Г. ТИМОФЕЕВЪ.** Исторія русской государственной власти: I. Вѣчевой и московскій (царскій) періоды. II. Императорскій періодъ. Съ 12 раск. кар. для волшебн. фонаря.

Въ первыхъ пяти выпускахъ „Народнаго Университета“ за 1908 г. помѣщены:

I. ЛЕКЦІИ.

1) Четыре лекціи по исторiи культуры. Проф. **ЛАУНГАРДТЪ.** Чудеса древняго и новаго міра: I. Великія сооруженія древней и новой культуры. II. Побѣда человѣка надъ пространствомъ. III. Историческое развитіе и современное значеніе желѣзн. дорогъ. IV. Значеніе усовершенствованныхъ путей сообщенія съ 42 рис. и 12 кар. для волш. фон. Въ отдѣльной продажѣ цѣна съ прилож. карт. для волш. фон. 1 р.

2) Шестъ лекцій по біологiи и философіи естествознанія. Проф. **ДАЙБЕРЪ.** Философія бытія. I. Душа, матерія и жизненная сила. II. О первоисточникахъ и происхожденіи жизни. III. О происхожденіи жизни на землѣ. IV. Химическіе элементы въ круговоротѣ жизни. V. Внѣшнія и внутреннія условія жизни. VI. Смерть и безсмертіе, съ 18 рис. и 1 табл. въ текстѣ. Въ отд. прод. цѣна 40 коп.

3) Лекція по всемірной исторiи. **Т. ХИТРОВО.** Вѣкъ революцій въ Англии, съ 33 рис. и 6 кар. для волш. фон. Въ отд. прод. цѣна 50 коп.

4) Три лекціи по политической экономiи. **А. А. Николаевъ.** Сила грядущаго. I. Робертъ Оуэнъ. II. Кооперативы нашего времени. III. Кооперативныя деревни и кооперативные города, съ 12 кар. для волш. фон. Въ отд. прод. цѣна съ прилож. 12 карт. для волшебнаго фонаря—1 р.

5) Лекціи по литературѣ. **Б. БРАЗОЛЕНКО.** Женщина въ жизни и литературѣ, I лекція. Женщина въ до-Петровской Руси съ 10 рис. въ текстѣ.

II. БЕСѢДЫ.

ЗООПСИХОЛОГІЯ. П. Вилліе. Собака-сторожъ.

МАТЕМАТИКА. Проф. А. Бернштейнъ. Нѣкоторыя тайны чисель Проф. д-ръ В. Шустеръ. Веселая математика.

АСТРОНОМІЯ. Д-ръ А. Ланго. Неизмѣримая отдаленность звѣздъ. Г. Шарверкеръ. Неразрѣшимыя загадки вселенной.

ЗЕМЛЕВѢДѢНІЕ. Мартинъ Говицъ. Страна льда и золота. Г. Эверсманъ. На вершину высокой горы. Д-ръ Мюгге. Американск. колоссы.

МЕДИЦИНА. Д-ръ Гирсбергъ. Модная болѣзнь.

ПРОФЕССИОНАЛЬН. ГИГИЕНА. Д-ръ Граденвицъ. Вліяніе рода работы на форму руки.

ТЕХНИКА. Камилль Фламмаріонъ. Покорен. стихія. Воздухоплаваніе въ будущемъ.

НАРОДНОЕ ХОЗЯЙСТВО. К. Римлеръ. Ручной трудъ и машина.

До іюня 1908 г. появилось:

4 ВЫПУСКА «БИОЛОГИЧЕСКАГО ОТДѢЛА». Содержаніе. I. Сообщенія по биологii

Продолжительность жизни у животныхъ. Какъ видятъ рыбы. Новая свѣдѣнія о размноженіи угрей. Бактерii и свѣтъ. Верблюды и музыка. Зрѣніе у муравьевъ. Сова и урожай. Бабочки и рентгеновскіе лучи. Насѣкомыя, поѣдающія металлъ. Чайки, вмѣсто почтовыхъ голубей. Крылья птицъ. II. Карусъ Штерне. Миръ, его прошлое, настоящее и будущее, стр. 1—184, со 110 рис. въ текстѣ. III. Отдѣльныя картины и хромофотографii. 1. Идеальный ландшафтъ на лунѣ во время затменія. 2. Коралловые острова на Тихомъ океанѣ. 3. Туманность въ созвѣздіи Андромеды. 4. Бронтозавры („допотопные“ ящеры). 5. Солнечныя протуберанцы. 6. Снимки Марса, сдѣланные Скiапарелли. 7. Часть лунной поверхности, сфотографированной Леви и Пюизе, въ Парижѣ. 8. Гигантскій эрратическій валунъ, при оуте, въ Валлисѣ. 9. Снимки Юпитера. 10. Типичное изверженіе вулкана, 11. Кратеръ вулкана Килауа. 12. Схематическая таблица геологическихъ періодовъ. 13. Идеальн. ландшафтъ девонскаго періода. 14. Идеал. ландшафтъ каменноугольнаго періода. 15. Идеал. ландшафтъ пермскаго періода. 16. *Polystomella strigillata*. 17. Развитие десятиногого рака *Penaeus*. 18. Сталактитовый гротъ въ большой пещерѣ Люрей, въ Виргинiи. 19. Гигантскіе хвощи при Санъ-Николаѣ. 20. Прибывающая луна. 21. Туманности. 22. Большая комета.

3 ВЫПУСКА «ИСТОРИЧЕСКАГО ОТДѢЛА». Содержаніе: I. Краткій обзоръ русской исторической литературы 1906—1907 гг. 1) Жизнь и судьба поручика Кречетова. 2) Смерть имп. Павла. 3) Записки о Каракозовѣ. 4) Автобіографическія воспоминанія гр. Л. Н. Толстого. 5) Изъ воспоминаній о Костомаровѣ и Соловьевѣ. 6) Русскій дворъ въ концѣ XVI и началѣ XIX вв. II. Политическіе процессы. Дѣло М. И. Михайлова. III. Историческіе документы. Палачь Сенсонъ о казни Людовика XVI. IV. Изъ воспоминаній М. М. Ковалевскаго и Боборыкина объ И. С. Тургеневѣ (къ 25 лѣтней годовщ. смерти). Тургеневъ и Віардо. Новонайденныя древнія рукописи въ писанiа. V. Проф. Шиллеръ: Всемирная Исторія. 1) Древняя Исторія, стр. 1—96. 2) Собраніе историческихъ документовъ (къ древней исторiи), стр. 1—8. 3) Новѣйшая исторія, стр. 1—40. съ 118 рис. VI. Особыя приложенія, хромофотографii и картины: 1. Пирамида Гизехъ. 2. Рамзесъ II въ сраженіи съ хитами. 3. Марія Антуанетта бросаетъ декретъ Национальнаго Собранія. 4. Островъ Филе. 5. Образцы древно-египетскаго орнамента и живописи. 6. Арестъ Людовика XVI солдатами Націон. Гвардii въ Веренѣ, во время ужина. 7. Открытіе Генеральныхъ Штатовъ въ Версалѣ. 8. Казнь Людовика XVI. 9. Осмотръ фараономъ работъ по постройкѣ пирамиды. 10. Обломокъ древне-вавилонскаго надгробнаго памятника. 11. „Народная охота на крупнаго звѣря“ (гибра арист., убиваемая побѣдителями защитниковъ Бастиліи). 12. «Людовикъ—Измѣнникъ, читай свой приговоръ». 13. Арестъ Людовика XVI и Марii Антуанетты въ Вареннѣ. 14. Людовикъ XVI. 15. Графъ Мирабо. 16. Присяга въ залѣ для игры въ мячъ. Съ рис. Давида.

1 ВЫПУСКЪ «ЭТИЧЕСКАГО ОТДѢЛА». Содержаніе: I. Бесѣды о жизни и духѣ.

1. О любви къ ближнему и любви къ дальнему. II. Проф. Шантеп-де-ля-Соссей: Исторія Религii, стр. 1—48, съ 44 рис. 2. Проф. А. Форель: Половой вопросъ, стр. 1—16, съ 32 рис. III. Отдѣльныя картины и хромофотографii: 1. Дольмень. 2. Военно-плѣнные, обреченные въ жертву Ваалу. 3. Судъ надъ мертвыми въ древнемъ Египтѣ. 4. Человѣческія страсти.

3 ВЫПУСКА «ФИЛОСОФСКАГО ОТДѢЛА». Содержаніе: I. Къ занятіямъ философiей—общій планъ. II. Сочиненія по исторiи философiи. III. Спиритуализмъ и современная наука. IV. Объ импрессионизмѣ V. Проф. Морицъ Брашъ: Классики философiи. Т. I. Греческая философiя, стр. 1—184, съ 91 рис. VI. Отдѣльныя картины: 1. Древнія Аѣины, видъ съ Пирея. 2. Аѣинская школа, съ карт. Рафаэля. 3. Портретъ Сократа. 4. Общій видъ Аѣинъ съ суши. 5. Рукопись Аристотеля. 6. Парфенонъ въ древнихъ Аѣинахъ. 7. Статуя Аристотеля. 8. Сократъ передъ своими обвинителями. 9. Діогенъ. 10. Бюстъ Александра Великаго. 11. Каррик. на Аристотеля—«Аристотель и Филида». 12. Храмы и обществен. зданія города Пергама и его исполинскій жертвенникъ.

3 ВЫПУСКА «ОТДѢЛА ОБЩЕСТВОВѢДѢНІЯ». Содержаніе: I. Соціальная политика и ея теоретики. II. Литература по исторiи политической мысли. III. А. И. Чупровъ. IV. Къ годовщинѣ смерти Антона Менгера. V. Положеніе рабочихъ въ русской промышл. VI. Капитализмъ въ Россiи. VII. Ванъ-деръ Боргтъ: Основы соціальной политики, стр. 1—40. Съ 17 порт. и 1 рис. VIII. Проф. Альберъ и Проф. Бейе. Политическіе писатели XVIII вѣка, стр., 1—144 съ 54 рис. IX. Отдѣльныя картины и портреты: 1. Вольтеръ. 2. Дидро. 3. Фридрихъ Великій. 4. Либкнехтъ. 5. Ночныя работы въ Ливерпульскомъ портѣ. 6. День рабочаго на заводѣ. 7. Карлъ Марксъ. 8. Торжественное вѣнчаніе бюста Вольтера. 9. Бурлаки. 10. Общій видъ всемирной выставки въ Чикаго. 11. Передъ стачкой.

1 ВЫПУСКЪ «ОТДѢЛА ЗЕМЛЕВѢДѢНІЯ». Содержаніе: I. Новости по географii и антропологii. 1. Причины морскихъ теченій. 2. Паселеніе Натагонii. 3. Составъ населенія Россiи. 4. Австраліицы и первобытные обитатели Европы. 5. Иммиграція иностранцевъ въ Соединенные Штаты. II. Проф. Энертъ: Всеобщая географія, стр. 1—64, съ 65 рис. и 16 картами. III. Отдѣльныя картины, портреты и хромофотографii: 1. Полярный пейзажъ. 2. Торжественная высадка Колумба на берегу Гуанатани. 3. Типъ нормандскаго судна, на которомъ древніе скандинавы совершали отдаленныя путешествія. 4. Александръ Гумбольдтъ.

1. Причины морскихъ теченій. 2. Паселеніе Натагонii. 3. Составъ населенія Россiи. 4. Австраліицы и первобытные обитатели Европы. 5. Иммиграція иностранцевъ въ Соединенные Штаты. II. Проф. Энертъ: Всеобщая географія, стр. 1—64, съ 65 рис. и 16 картами. III. Отдѣльныя картины, портреты и хромофотографii: 1. Полярный пейзажъ. 2. Торжественная высадка Колумба на берегу Гуанатани. 3. Типъ нормандскаго судна, на которомъ древніе скандинавы совершали отдаленныя путешествія. 4. Александръ Гумбольдтъ.

1. Новости по географii и антропологii. 1. Причины морскихъ теченій. 2. Паселеніе Натагонii. 3. Составъ населенія Россiи. 4. Австраліицы и первобытные обитатели Европы. 5. Иммиграція иностранцевъ въ Соединенные Штаты. II. Проф. Энертъ: Всеобщая географія, стр. 1—64, съ 65 рис. и 16 картами. III. Отдѣльныя картины, портреты и хромофотографii: 1. Полярный пейзажъ. 2. Торжественная высадка Колумба на берегу Гуанатани. 3. Типъ нормандскаго судна, на которомъ древніе скандинавы совершали отдаленныя путешествія. 4. Александръ Гумбольдтъ.

Ф. Эльце.

Какъ змѣи поѣдаютъ свою добычу.

Если простое схватываніе и проглатываніе живой добычи, какъ на примѣръ, это дѣлаетъ ужь, считать наиболѣе первобытнымъ способомъ добыванія пищи змѣями, то надо думать, что имъ представлялось два пути для того, чтобы сдѣлать процессъ добыванія и пожиранія пищи болѣе удобнымъ и успѣшнымъ. При соотвѣтственно развитой мускулатурѣ добыча можетъ быть убита лишь путемъ раздавливанія и такимъ образомъ приспособлена для поѣданія; это очень важно, такъ какъ ужь, несмотря на растяжимость своей глотки, часто не можетъ проглотить большую живую лягушку. Снабженная сильной мускулатурой змѣя можетъ значительно лучше, чѣмъ слабый ужь, и подкараулить и схватить свою жертву. При этомъ многія змѣи выработали свою особую технику; такъ, обыкновенный ужь обвивается три раза вокругъ своей добычи, эскулаповъ ужь — шесть разъ. Съ другой стороны, здѣсь представлялся новый геніальный путь, заключающійся въ томъ, чтобы,

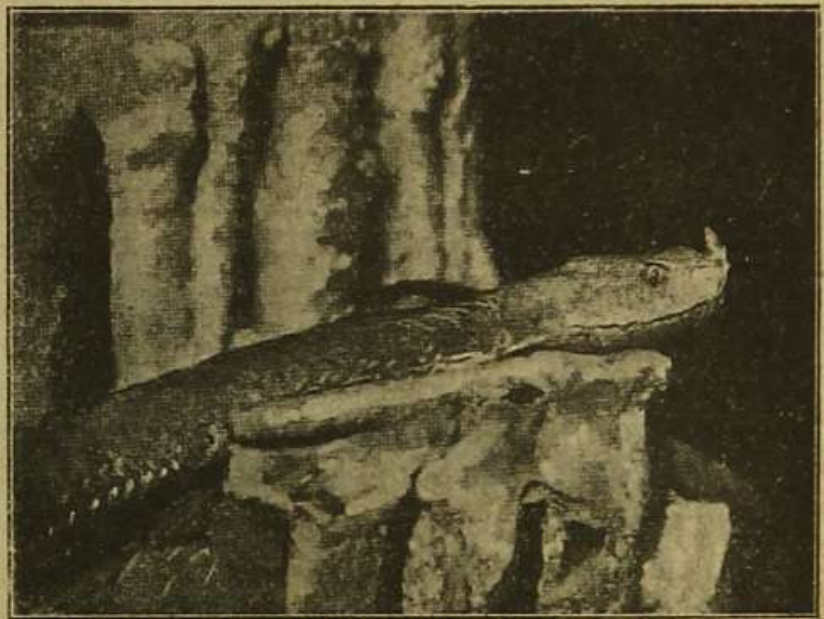


Рис. 1. Спокойно лежащая песчаная гадюка.

ужусивъ жертву, заразить ее змѣинымъ ядомъ — жидкостью, разлагающею кровь и быстро убивающею животное. Подобно тому, какъ насѣкомыя часто пускаютъ въ ходъ свои ядовитыя жала, ядовитые когти, змѣя пользуется для этихъ цѣлей своими ядовитыми зубами. Уже дикарь замѣтилъ, какое большое преимущество имѣетъ такой ядъ въ сравненіи даже съ значительной силой. То, чего не можетъ достигнуть зулусъ при помощи своего тяжеловѣснаго ассагая или дикій австралиецъ съ своимъ свистящимъ бумерангомъ, то безъ всякаго труда удается индѣйцу Южной Америки: передъ его метательнымъ оружіемъ, отравленнымъ змѣинымъ ядомъ, отступаетъ даже самый храбрый культурный человѣкъ. Въ сравненіи съ простымъ раздавливаніемъ и размалываніемъ добычи неядовитыми змѣями, спокойный и, можно сказать, прямотаки изящный способъ поѣданія добычи ядовитыми змѣями представляетъ собою пріятный контрастъ; поэтому, какъ мнѣ кажется, будетъ довольно интересно внимательно присмотрѣться къ тому, какъ проглатывается добыча змѣями.

Для своихъ опытовъ мы выбрали песчаную гадюку (*Vipera ammodytes*), являющуюся самой ядовитой европейской змѣей*). Животныя уютно расположились въ своей теплой клѣткѣ (рис. 1); ихъ покой мы нарушаемъ тѣмъ, что впускаемъ въ клѣтку бѣленькую мышку.



Рис. 2. Гадюка приступаетъ къ пожиранию мыши.

Стинкеть не подсказываетъ ей ничего о грозящей опасности. Черезъ нѣсколько времени нашъ недоумѣвающий грызунъ успокаивается, усаживается по домашнему и начинаетъ лизать и чистить свою шерсть — увы, въ послѣдній разъ!

Тѣмъ временемъ одна изъ гадюкъ медленно подползаетъ къ мышкѣ; на разстояніи какой-нибудь четверти аршина отъ нея она останавливается; на ея широкой головѣ выступаютъ ядовитыя железы, передняя часть тѣла приподымается съ земли, голова и шея сжимаются въ одно цѣлое, а глаза въ упоръ глядятъ на жертву. Мышка чиститъ и скребетъ себя и такъ увлеклась приведеніемъ въ порядокъ своего туалета, что ничего не слышитъ и не видитъ. Но вотъ, наконецъ, она замѣтила приближившуюся змѣю; она подбѣгаетъ къ ней, обнюхиваетъ ея грозную голову и убѣгаетъ, но убѣжавъ отъ одной змѣи,

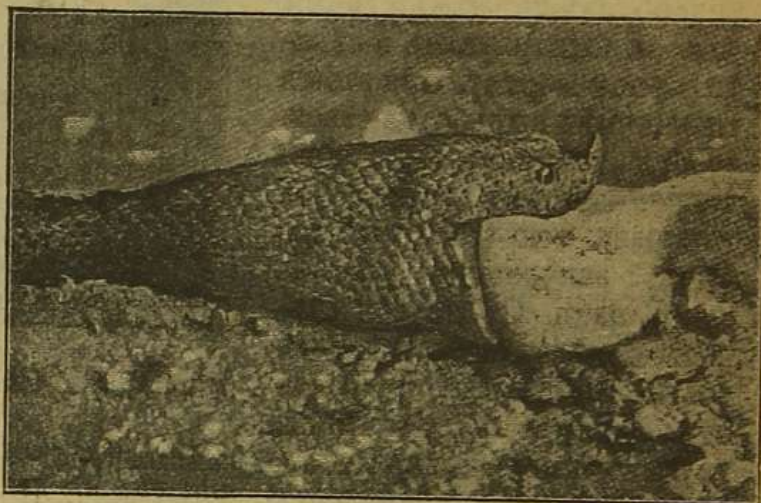


Рис. 3. Гадюка уже проглотила половину мыши.

она оказывается съ опасномъ сосѣдствѣ съ другой гадюкой. Послѣдняя, не долго думая, вжимаетъ свою шею, и въ тотъ моментъ, когда мышь хочетъ опять удрать отъ нея, она кусаетъ ее въ нѣжное тонкое ухо, и

*) Эта змѣя, живущая на Балканскомъ полуостровѣ, отличается роговиднымъ отросткомъ на концѣ носа; въ длину она достигаетъ иногда болѣе 90 см. Отростокъ и надглазные щитки придаютъ ей угрожающій видъ. Въ дѣйствительности же она кротка и миролюбива. Когда на нее нападаютъ, она спокойно выжидаетъ врага, чтобы въ удобный моментъ пустить въ ходъ свое ядовитое оружіе, губительное дѣйствіе котораго она прекрасно знаетъ.

капелька свѣтлой крови просачивается изъ неглубокой ранки. Тѣмъ временемъ первая змѣя неслышно подползла къ мышкѣ. Съ холодящей, равномерной правильностью сжатая змѣяная шея подползаетъ все ближе и ближе, блестящій глазъ гадюки устремленъ на животное; послѣднее оборачивается и—встрѣчается лицомъ къ лицу съ головой змѣи, которая была съ быстротой молніи вытянута ею изъ шеи; ядовитые зубы вонзаются въ тѣло, и черезъ нѣсколько секундъ змѣя можетъ производить новые укусы. Но ядовитые зубы сдѣлали уже свое дѣло: грызунъ безъ движенія сидитъ на одномъ мѣстѣ, сильная дрожь пробѣгаетъ по всему тѣлу, вотъ онъ наклоняется въ сторону, падаетъ на бокъ, еще нѣсколько судорожныхъ движеній ножками—и жизнь улетѣла.

Змѣя неподвижно наблюдаетъ все происходящее; она прекрасно знаетъ силу своего укуса и увѣрена въ томъ, что ея жертва не убѣжитъ. Какъ только нашъ грызунъ испустилъ духъ, она подползаетъ къ нему съ приподнятой шеей и начинаетъ его облизывать языкомъ. Дойдя до головы мышкы, она останавливается, и затѣмъ приступаетъ къ пожиранію своей добычи, начиная съ этого мѣста. Тѣло змѣи прекрасно приспособлено для проглатыванія добычи. Обѣ челюсти могутъ быть удалены на огромное разстояніе другъ отъ друга (по моимъ измѣреніямъ, онѣ при ѣдѣ образуютъ другъ съ другомъ уголъ приблизительно въ 90°). Края челюстей, зазубренные назадъ, препятствуютъ тому, чтобы добыча выскользнула изъ рта. При проглатываніи сравнительно большого и упругаго тѣла мышцы глотка должны, конечно, сильно растягиваться. Опасность разрыва на особенно сильно натянутыхъ мѣстахъ была бы

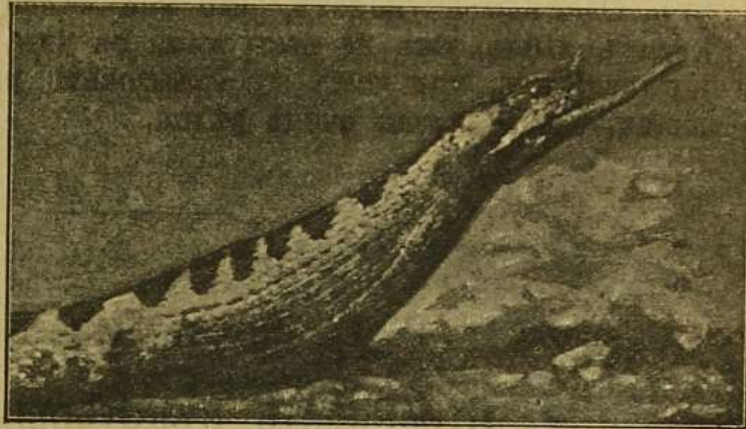


Рис. 4. Послѣ обѣда.

вполнѣ вѣроятна, если бы тѣло змѣи не было покрыто цѣлой сѣтью поверхностныхъ жилъ, которыя по двѣ связываютъ отдѣльные щитки одинъ съ другимъ. Эти жилы обыкновенно совсѣмъ не видны; ихъ очень трудно отличить и при проглатываніи, такъ какъ онѣ плоски. Лишь при очень боковомъ освѣщеніи онѣ становятся видны вслѣдствіе отбрасываемой ими тѣни. На рис. 3 эти жилы сняты въ первый разъ, и, пожалуй, онѣ вообще въ первый разъ видны на фотографической пластинкѣ.

Приступая къ проглатыванію жертвы, гадюка старается подтянуть свою сильно расширившуюся, корытообразную нижнюю челюсть подъ голову жертвы (см. рис. 2). Благодаря этому змѣя принимаетъ очень своеобразный видъ и отчасти напоминаетъ пеликана, который удитъ рыбу. При настоящемъ проглатываніи обѣ челюсти одинаково заняты. Нижняя челюсть вытягивается нѣсколько впередъ, верхняя попеременно движется въ косомъ направленіи то направо, то налѣво и въ то же время нѣсколько приподнимается (рис. 3), вслѣдствіе чего она постепенно передвигается впередъ. Само проглатываніе требуетъ очень сложной работы мускуловъ и трудно объяснимо.

Въ то время, какъ наша змѣя находится въ самомъ разгарѣ своей „работы“, вторая гадюка, которая все время ползала по клѣткѣ въ по-

искалъ своей жертвы, вдругъ замѣтила свою лакомку-подругу. Она раньше уже укусила мышку и потому думаетъ, что имѣетъ право на часть добычи; она подползаетъ къ ней и, съ своей стороны, схватываетъ заднюю часть животнаго въ свою пасть. Но ей не удается воспользоваться ни кусочкомъ бѣдной жертвы, застрявшей между двумя пастьми змѣй; первая змѣя вырываетъ у нея добычу и проглатываетъ мышку до заднихъ ногъ, а черезъ минуту исчезаютъ и заднія ноги. Только замѣтное утолщеніе тѣла змѣи (рис. 4) и кончикъ хвоста мышки, торчащій изо рта, напоминаютъ о томъ существѣ, которое еще нѣсколько минутъ тому назадъ беззаботно веселилось, не предчувствуя своего близкаго конца.

Время, протекающее между ядовитымъ укусомъ и смертью мышки, очень различно. Иногда мышъ въ моментъ укуса падаетъ мертвой, какъ бы пораженная молніей. По большей части она умираетъ въ теченіе 50—80 секундъ, какъ это наблюдалось и въ нашемъ случаѣ. Иногда же проходятъ 2—3 минуты, пока мышъ умретъ вслѣдствіе отравленія. Къ сожалѣнію смертельный укусъ производится змѣею такъ быстро, что до сихъ поръ еще никому не удалось его сфотографировать. Свою добычу змѣя проглатываетъ приблизительно въ 7—12 минутъ. Однажды я увидѣлъ, что моя самая сильная песчаная гадюка, укусивъ мышъ, ужъ не выпустила ея изъ своей пасти и сейчасъ же проглотила ее, при чемъ проглатываніе началось со середины живота мышки. Такіе случаи очень рѣдки.

М. Крымъ-Гюльницкая.

Странность нѣкоторыхъ чиселъ.

Среди чиселъ, какъ и среди людей, есть такія, которыя не подчиняются никакой дисциплинѣ и очень странно относятся къ другимъ числамъ. Не говоря о такъ называемыхъ счастливыхъ, какъ 5 или 9, и несчастливыхъ числахъ, какъ 7 и 13, существуютъ еще другія чудесныя, если не сами по себѣ, то по своимъ отношеніямъ къ другимъ.

Такъ число 37 даетъ очень странную комбинацію съ 3: его произведенія съ послѣднимъ и съ его кратными представляютъ собою числа, состоящія изъ одной и той же цифры.

$$\begin{array}{l} \text{Напримѣръ: } 37 \times 3 = 111 \\ \phantom{\text{Напримѣръ: }} 37 \times 6 = 222 \\ \phantom{\text{Напримѣръ: }} 37 \times 9 = 333 \\ \phantom{\text{Напримѣръ: }} 37 \times 12 = 444 \\ \phantom{\text{Напримѣръ: }} \dots \times \dots \dots \dots \\ \text{до — } 37 \times 27 = 999 \end{array}$$

Другое, весьма большое число 12,345,679 состоитъ изъ всѣхъ 9 цифръ, кромѣ 8, поставленныхъ въ порядкѣ счисленія.

Сумма его цифръ равна 37; будучи умножено на 9 или кратныя его, оно даетъ въ произведеніи числа, также составленныя изъ одной и той же цифры.

$$\begin{aligned} \text{Напримѣръ: } 12,345,679 \times 9 &= 111,111,111 \\ 12,345,679 \times 18 &= 222,222,222 \\ 12,345,679 \times 27 &= 333,333,333 \\ \dots \times \dots & \\ \text{до } 12,345,679 \times 81 &= 999,999,999 \end{aligned}$$

Этотъ любопытный результатъ получается вслѣдствіе отсутствія цифры 8.

Дѣйствительно умножить число на 9, значить умножить на 10 и вычесть его изъ произведенія.

$$\begin{aligned} 9 &= 10 - 1 \\ N \times 9 &= 10N - N \end{aligned}$$

Такимъ образомъ, чтобы умножить 12,345,679 на 9, нужно произвести слѣдующее дѣйствіе:

$$\begin{array}{r} 123,456,790 \\ - 12,345,679 \\ \hline 111,111,111 \end{array}$$

Цифры верхняго ряда отличаются отъ цифръ нижняго на одну единицу каждая, кромѣ предпоследней; но благодаря тому, что при вычитаніи отъ нея приходится занять одну единицу, 9 превращается въ 8 и такимъ образомъ и здѣсь получается разница въ единицу. Вотъ почему и пропущена цифра 8.

Что касается другихъ произведеній, состоящихъ изъ двоекъ, троекъ, четверокъ и т. д., то объяснить ихъ образованіе можно при помощи извѣстнаго правила: чтобы умножить произведеніе двухъ чиселъ на третье, достаточно умножить на него одинъ изъ сомножителей.

$$12,345,679 \times 9 = 111,111,111.$$

Умноживъ обѣ части этого равенства на 2, получаемъ:

$$12,345,679 \times 9 \times 2 = 111,111,111 \times 2.$$

Вторая часть равенства, очевидно, даетъ число, состоящее только изъ двоекъ.

$$12,345,679 \times 18 = 222,222,222.$$

Это свойство числа 12,345,679 образовать при умноженіи на кратныя 9, числа, состоящія изъ одинаковыхъ цифръ, можетъ послужить для устройства маленькой игры въ обществѣ. Вы предлагаете кому-нибудь написать число 12,345,679 и говорите: „Мнѣ кажется, вамъ еще нужно поучиться писать тройки, умножьте же ваше число на 27“; получается 333,333,333. Чтобы получить число, состоящее изъ четверокъ, нужно было бы умножить на 36, изъ пятерокъ на 45 и т. д.

Это маленькое развлеченіе всегда въ первый разъ поражаетъ своимъ неожиданнымъ результатомъ.

Оно похоже на маленькій фокусъ съ задуманнымъ числомъ, состоящій въ слѣдующемъ: задумайте какое-нибудь число; такъ какъ мнѣ не нужно его знать, то назовемъ его X; я предлагаю вамъ его удвоить, потомъ прибавить напримѣръ 16. Послѣ этого, я прошу васъ раздѣлить результатъ на 2 и вычесть задуманное число.

Тогда важно, какъ Артабанъ, я заявляю: остается 8.

И вы, конечно, въ первый разъ поражены, но совершенно напрасно.

Потрудитесь записать по порядку сдѣланныя вычисления, и вы увидите простоту процесса.

$$\begin{array}{l} \text{Задуманное число} \dots\dots\dots X \\ \text{Удвойте его} \dots\dots\dots 2X \\ \text{Прибавьте 16.} \dots\dots\dots 2X + 16 \\ \text{Раздѣлите пополамъ.} \dots\dots\dots \frac{2X + 16}{2} = X + \frac{16}{2}. \end{array}$$

Отнимите X остается $\frac{16}{2} = 8$, т. е. половина числа, которое я васъ просила прибавить. Заставляя васъ удвоить задуманное число, затѣмъ взять половину, я дѣлаю два дѣйствія, уничтожающія другъ друга, такимъ же образомъ прибавленіе и вычитаніе задуманнаго числа также уничтожаютъ число. Остается такимъ образомъ только обратить вниманіе на дѣйствія, произведенныя надъ прибавленнымъ числомъ, въ результатѣ получается его половина.

Поэтому слѣдуетъ всегда прибавлять число четное, чтобы дѣленіе производилось легко.

Можно также предлагать утроить, учетверить и т. д. задуманное число, тогда въ дальнѣйшемъ нужно будетъ дѣлить сумму на 3, 4, и т. д. и, послѣ вычитанія задуманнаго числа, получается $\frac{1}{3}$, $\frac{1}{4}$ и т. д. прибавленнаго числа.

А. Крымъ-Гюлницкая.

Къ исторіи происхожденія зеркала.

Какъ полагаютъ ученые, люди доисторическихъ временъ, не имѣя при себѣ зеркала, смотрѣлись въ налитую въ посуду воду, на глади которой отражалось изображеніе лица. Въ какое именно время появилось первое зеркало—пока неизвѣстно.

Достовѣрно только то, что настоящія зеркала выдѣлывались много раньше христіанской эры. При нѣкоторыхъ раскопкахъ находили зеркала, производство которыхъ относятъ къ III—IV столѣтію до Рождества Христова. Въ 1897 году извѣстный археологъ Габеръ, во время производства раскопокъ галльско-римскихъ гробницъ, нашелъ нѣсколько зеркалъ, выдѣлка которыхъ, по мнѣнію ученыхъ, совершалась довольно просто: выдувался довольно тонкій стеклянный шаръ, изъ котораго, пока онъ еще не остылъ, вырѣзывались кружки выпуклой формы, на подобіе стеколъ карманныхъ часовъ. Съ выпуклой стороны стекло заливалось расплавленнымъ свинцомъ, послѣ чего полученное такимъ путемъ зеркало вставлялось въ металлическую оправу. Этотъ способъ выдѣлки зеркалъ былъ, какъ полагаютъ, распространенъ въ то время повсюду. Объ этомъ ясно свидѣтельствуетъ сдѣланный извѣстнымъ французскимъ ученымъ Бертело химическій анализъ двухъ зеркалъ, изъ которыхъ первое было найдено въ Фракіи, второе въ Египтѣ. И, несмотря на отдаленность другъ отъ друга этихъ двухъ странъ, найденныя зеркала оказались совершенно одинаковаго состава.

Еще не такъ давно, въ 1895 году, въ Болгаріи, недалеко отъ Татаръ-Бозарджиха при раскопкахъ древняго храма, посвященнаго мѣстными фракіяцами нимфамъ-наядамъ, среди другихъ предметовъ были найдены маленькія зеркальца, выдѣланныя въ металлическія оправы. Каждое такое зеркальце имѣло въ поперечникѣ не болѣе 25 милли-

метровъ, а на оборотной сторонѣ по гречески было написано: „я—грація“. Въ слѣдующемъ году были произведены интересныя раскопки на мѣстѣ римско-египетскаго города Адрианополиса, построеннаго на рѣкѣ Нилѣ въ 122 году до Р. Х. римскимъ императоромъ Адрианомъ. Раскопки эти привели къ открытію кладбищъ различныхъ эпохъ: византійской, римской и коптской, при чемъ во многихъ гробницахъ были найдены ручныя зеркала, открытыя въ 1897 году Габеромъ въ галльско-римскихъ гробницахъ. Одно изъ такихъ зеркалъ, найденное въ рукахъ погребенной на византійскомъ кладбищѣ, судя по скелету, очень молодой дѣвушки, давало ясное отраженіе предметовъ, несмотря на то, что подъ стекломъ кромѣ свинца ничего не было.

Нѣтъ сомнѣнія, что эти интересныя зеркала, были распространены по всей римской имперіи отъ Галліи и до Эракіи. Недостатокъ ихъ заключался въ томъ, что при малѣйшей сырости они постепенно тускнѣли.

Н. Леваковскій.

Психологія ученой лошади.

Пфунгстъ въ психологической лабораторіи, въ Берлинѣ, далъ научное объясненіе интереснѣйшихъ опытовъ, произведенныхъ надъ умнымъ Гансомъ; это—знаменитая ученая лошадь, которая возбуждала въ послѣдніе годы такой восторгъ въ Берлинѣ. Гансъ, жеребецъ, котораго показывалъ публикѣ его воспитатель фонъ-Остенъ, отвѣчалъ, наклоня голову или встряхивая ею, на всѣ вопросы, которые требовали отвѣта—да или нѣтъ.

Поворачивая голову, онъ указывалъ правую и лѣвую сторону. Онъ могъ рѣшать довольно сложныя ариѳметическія задачи, ударяя копытомъ объ землю столько разъ, сколько единицъ было въ данномъ числѣ. Онъ бѣгло читалъ; онъ могъ, пользуясь спеціальнымъ алфавитомъ, составлять слова; онъ зналъ числа, могъ указать, между какими цифрами должна находиться маленькая стрѣлка часовъ, когда они, примѣрно, показываютъ 2 ч. 35 м.; онъ различалъ гармоническіе звуки отъ дисгармоническихъ. Однимъ словомъ Гансъ обладалъ развитіемъ четырнадцати-лѣтняго мальчика.

Эти необыкновенныя для лошади явленія вызвали самыя разнообразныя толкованія: одни объясняли это исключительно памятью, дрессировкой; другіе сомнѣвались въ томъ, что лошадь можетъ обладать такой невѣроятной памятью, и объясняли это какими-либо фокусами, которые хозяинъ дѣлаетъ съ своей лошадыю. Говорили также о телепатіи и внушеніи. Ученая коммиссія, составленная изъ двухъ профессоровъ, директора зоологическаго сада, директора цирка и ветеринаровъ, изучала Ганса и докладомъ своимъ опровергла предположеніе, будто фонъ-Остеномъ примѣнялись какіе-то фокусы, такъ какъ опыты удались даже въ его отсутствіе. Тогда профессоръ Штумпфъ пригласилъ Пфунгста изучить эти явленія. Опыты производились въ отсутствіе фонъ-Остена и могутъ быть раздѣлены на двѣ группы: 1) когда производившій опытъ зналъ, какой вопросъ предложенъ лошади, 2) когда онъ предлагалъ вопросъ, не зная его. Въ результатѣ получилось, что лошадь отвѣчала правильно, когда человекъ, производившій опыты, зналъ вопросъ, и не могла вовсе отвѣчать, когда онъ его не зналъ.

Производящій опытъ невольно внушалъ лошади отвѣтъ. Далѣе было установлено, что правильный отвѣтъ внушается Гансу легкими

движеніями головы и глазъ, которыя человекъ производитъ безсознательно; когда Гансу не давали возможности смотрѣть на производящаго опыты, ни одинъ опытъ не удавался.

Вотъ къ чему сводится мнимое развитіе ума даже у такой исключительной лошади, какъ Гансъ.

Механическое лицо.

Недавно французскій докторъ Делеръ демонстрировалъ (показывалъ) членамъ Медицинской Академіи одного человекъ, у котораго подбородокъ, нижняя челюсть, губы, верхняя челюсть и носъ замѣнены искусственнымъ механизмомъ. У этого человекъ, нечаяннымъ выстрѣломъ, происшедшимъ при разряженіи ружья, оторвало обѣ челюсти, носъ, небо и часть языка. Теперь эта часть лица довольно удачно восстановлена. Весь искусственный механизмъ его лица состоитъ изъ 4-хъ частей: первая часть представляетъ нижніе зубы, которые вставлены въ серебряный желобокъ, прикрѣпленный внизу къ прибору изъ олова. Вторая часть, сдѣланная изъ твердаго каучука и золота, замѣняетъ верхнюю челюсть, небо и верхніе зубы. Третья часть этого механическаго лица представляетъ собою подбородокъ и нижнюю губу, и сдѣлана также изъ каучука, окрашеннаго подъ естественный цвѣтъ кожи, подбородокъ прикрытъ фальшивой бородой.

Въ глубинѣ верхней челюсти находится цѣлый рядъ маленькихъ винтиковъ, вставленныхъ въ углубленія коренныхъ зубовъ—эти винтики соединяютъ верхнюю челюсть и небо съ верхней губой. Четвертая и послѣдняя часть этого удивительнаго прибора представляетъ верхнюю губу и носъ. Носъ сдѣланъ изъ целлулоида, окрашеннаго въ тѣлесный цвѣтъ, а губа изъ каучука. Послѣдняя прикрыта фальшивыми усамъ.

Благодаря такому сложному механизму, человекъ этотъ можетъ свободно самъ жевать пищу, и если не всматриваться, то лицо его кажется совершенно естественнымъ. Онъ самъ можетъ разбирать по частямъ свое сложное искусственное лицо и мыть его каждый день водой съ мыломъ.

Отдѣльныя части лица, т. е. носъ, глаза, уши, щеки и челюсти, до сихъ поръ дѣлались съ успѣхомъ, но въ такомъ сложномъ видѣ операція совершена впервые.

Въ Лондонѣ, въ главной клиникѣ по накожнымъ болѣзнямъ есть специальное отдѣленіе, гдѣ дѣлаютъ искусственные носы. Теперь искусство дѣлать носы достигло высокой степени совершенства. Въ первый разъ мысль объ искусственномъ носѣ явилась у одного Йоркширскаго рѣзчика по дереву, который по болѣзни лишился носа; тогда онъ рѣшилъ замѣнить его искусственнымъ и сталъ работать въ этомъ направленіи.

Теперь его специальность — фабрикація искусственныхъ носовъ. Онъ ихъ уже не дѣлаетъ, какъ прежде, изъ воска и целлулоида, такъ какъ подобные носы непрочны и тяжелы, а приготавливаетъ ихъ изъ болѣе легкаго матеріала, а именно изъ алюминія, тщательно раскрашиваетъ подъ натуральный цвѣтъ и даже наводитъ нѣсколько тоненькихъ жилокъ, что придаетъ искусственнымъ носамъ совершенно натуральный видъ.

Интересно отмѣтить, что больные, при выборѣ формы носа, обыкновенно останавливаются на формѣ, не похожей на ихъ прежнюю.

ВЫПУСКЪ III. Лекція по электричеству. „Гальванопластика“ (Окончаніе). Лекція по биологии. „Миръ безконечно малаго“. Съ 12 раскраш. картинами для волшебнаго фонаря и рисунками въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ IV. Лекція по биологии. „Миръ безконечно-малаго“ (Окончаніе). Лекція по психологии. **РОСИНСКИЙ.** „Эмоціи и ихъ культура“. Лекція по русской исторіи и литературѣ. **Гр. А. Н. ТОЛСТОЙ.** „Русская исторія отъ Гостомысла“. Съ 12 раскраш. карт. для волшеб. фон. и рисунками въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ V. Лекція по русской исторіи и литературѣ. **Гр. А. К. ТОЛСТОЙ.** „Русская исторія отъ Гостомысла“ (Окончаніе). Лекція по антропологии и истор. культуры. „Первобытный человекъ“. Съ 6 раскраш. картин. и рис. въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ VI. Лекція по антропол. и истор. культуры. „Первобытный человекъ“ (Окончаніе). Лекція по землѣвѣдѣнію. „Въ Америку въ первый разъ и теперь“. Съ 12 раск. картин. и рисунками въ текстѣ. (Окончаніе въ VIII вып.).

ВЫПУСКЪ VII. Лекція по землѣвѣдѣнію. „Въ Америку въ первый разъ и теперь“ (Окончаніе). Лекція по геологии и палеонтологіи. **В. В. БИТНЕРЪ.** „Происхожденіе жизни на землѣ“, съ 12 раскр. карт. и рис. въ текстѣ.

ВЫПУСКЪ VIII. Лекція по геологии и палеонтологіи. **В. В. БИТНЕРЪ.** „Происхожденіе жизни на землѣ“ (Окончаніе). Лекція по общественной медицинѣ, съ 12 раскраш. кар. для в. ф. **Д-ръ ШОЛОМОВИЧЪ.** Алкоголизмъ и его социальное значеніе. Лекція по всемирной исторіи. **Т. ХИТРОВО.** Какъ англичаме добывали себѣ свободу.

ВЫПУСКЪ IX. Лекція по практической зоології. Наши друзья и враги въ мирѣ животныхъ. Лекція по всемирной исторіи. **Т. ХИТРОВО.** Какъ зародилась свобода въ Англіи.

ВЫПУСКЪ X. Лекція по всемирной исторіи. **Т. ХИТРОВО.** Какъ зародилась свобода въ Англіи (Окончаніе). Лекція по географіи и государствѣвѣдѣнію. **Проф. КАРЛЪ КНОРЦЪ.** Великая заатлантическая республика. Съ рисунк. въ текстѣ и съ 12 кар. для волш. фонаря.

ВЫПУСКЪ XI. Лекція по географіи и государствѣвѣдѣнію **Проф. КАРЛЪ КНОРЦЪ.** Великая заатлантическая республика (Окончаніе). Лекція по исторіи культуры. **Проф. А. БЕРНШТЕЙНЪ.** Какъ мы научились читать донисторическія письма. Лекція по практической зоології. **Заводите пчелу.** Съ 12 раск. кар. Лекція по естествознанію. **Великое и грозное въ природѣ.** Съ 12 раскр. кар. для в. ф.

ВЫПУСКЪ XII. Лекція по исторіи государств. права въ Россіи. **Прив.-доц. А. Г. ТИМОФЕЕВЪ.** Исторія русской государственной власти: I. Вѣчевой и московской (царской) періоды. II. Императорскій періодъ. Съ 12 раск. кар. для волшебн. фонаря.

Въ первыхъ пяти выпускахъ „Народнаго Университета“ за 1908 г. помѣщены:

I. ЛЕКЦІИ.

1) Четыре лекціи по исторіи культуры. **Проф. ЛАУНГАРДТЪ.** Чудеса древняго и новаго міра: I. Великія сооруженія древней и новой культуры. II. Побѣда человека надъ пространствомъ. III. Историческое развитіе и современное значеніе желѣзн. дорогъ. IV. Значеніе усовершенствованныхъ путей сообщенія съ 42 рис. и 12 кар. для волш. фон. Въ отдѣльной продажѣ цѣна съ прилож. карт. для волш. фон. 1 р.

2) Шесть лекцій по биологии и философіи естествознанія. **Проф. ДАЙБЕРЪ.** Философія бытія. I. Душа, матерія и жизненная сила. II. О первоисточникахъ и происхожденіи жизни. III. О происхожденіи жизни на землѣ. IV. Химическіе элементы въ круговоротѣ жизни. V. Вѣшнія и внутреннія условія жизни. VI. Смерть и безсмертіе, съ 18 рис. и 1 табл. въ текстѣ. Въ отд. прод. цѣна 40 коп.

3) Лекція по всемирной исторіи. **Т. ХИТРОВО.** Вѣкъ революцій въ Англіи, съ 33 рис. и 6 кар. для волш. фон. Въ отд. прод. цѣна 50 коп.

4) Три лекціи по политической экономіи. **А. А. Николаевъ.** Сила грядущаго. I. Робертъ Оуэнъ. II. Кооперативы нашего времени. III. Кооперативныя деревни и кооперативные города, съ 12 кар. для волш. фон. Въ отд. прод. цѣна съ прилож. 12 карт. для волшебнаго фонаря—1 р.

5) Лекція по литературѣ. **Б. БРАЗОЛЕНКО.** Женщина въ жизни и литературѣ, I лекція. Женщина въ до-Петровской Руси, съ 10 рис. въ текстѣ.

II. БЕСѢДЫ.

ЗООПСИХОЛОГІЯ. **П. Вилліе.** Собака-сторожъ.

МАТЕМАТИКА. **Проф. А. Бернштейнъ.** Нѣкоторыя тайны чиселъ. **Проф. д-ръ В. Шустеръ.** Веселая математика.

АСТРОНОМІЯ. **Д-ръ А. Ланго.** Неизмѣримая отдаленность звѣздъ. **Г. Шарверкеръ.** Неразрѣшимыя загадки вселенной.

ЗЕМЛЕВѢДѢНІЕ. **Мартинъ Говицъ.** Страна льда и золота. **Г. Эверсманъ.** На вершину высокой горы. **Д-ръ Мюгге.** Американск. колоссы.

МЕДИЦИНА. **Д-ръ Гирсбергъ.** Модная болѣзнь.

ПРОФЕССИОНАЛЬН. ГИГИЕНА. **Д-ръ Граденвицъ.** Вліяніе рода работы на форму руки.

ТЕХНИКА. **Камилль Фламмаріонъ.** Покорен. стихія. Воздухоплаваніе въ будущемъ.

НАРОДНОЕ ХОЗЯЙСТВО. **К. Римлеръ.** Ручной трудъ и машина.

III. Руководства.

М. Буссе Руководство бухгалтеріи. Цѣна въ отдѣльной продажѣ 40 коп.

Подписка на шестой, 1908 г. издания журнала для
всесторонняго образования.

Вѣстникъ Знанія

48 кн.
8 р.
безъ
перес.
7 р.

Ред.-Изд. В. В. Битнеръ

„Вѣст. Зн.“ главное вниманіе удѣляетъ наукѣ и знакомитъ съ новыми теченіями въ литературѣ, искусствѣ и съ полит. дѣйствит.; беллетристику же став. на второй планъ. „В. З.“ виѣпартій-ный журналъ и придерживается прогрессивно-демократическаго направленія. „Вѣст. Знанія“ даетъ своимъ подписчикамъ слѣдующія бесплатныя приложения: 12 №№ журнала „Espero“, 12 книгъ „Народнаго Университета“, 24 книги: 1—3. Проф. Шмейль. **Полный курсъ зоологій** въ—Ш ч. ч. I. Млекопитающія, ч. II. Птицы, пресмыщайющ., земнов., рыбы, ч. III. Безпозво-ночныя. 4. Проф. Лео перев. проф. Холодняка. **Исторія римск. литературы**. 5. Проф. Лесанъ. **Основы математики**. Ариѣ., алгебра, геом., высш. матем. 6—7. Акад. Лависъ и акад. Рамбо. **Исторія славянъ**, въ II ч. Главн. сотруд. профессора: С. Новаковичъ, Е. Дени, А. Мале, Л. Лежеръ, А. Вандаль, Е. Оманъ, А. Мишель, Р. Ролланъ и др. Съ прилож. „Первые сла-вяне“, проф. Нидерле. 8. Проф. Пикарь. **Основы права**. 9. Проф. Циглеръ. **Педа-гогика**. 10. Проф. П. Бальдуинъ. **Психологія сравнит.**, физиологич., эксперименталь-ная, педагогич. и социальная. 11. Проф. Ведекиндъ. **Лекціи органич. химіи**. 12. Проф. Кернсъ. **Методологія политической экономіи** (или другое сочиненіе въ той же области). 13. М. Нордау. **Психо-физиологія гонія и таланта**. 14. Г. Спенсеръ. **Личность и госу-дарство**. 15. Эд. Гартманъ. **Крушеніе христіанства и религія будущаго**. 16. Проф. Кракъ. **Эстетика и критика**. 17. Проф. Франса. **Философія естествознанія**. 18. В. Бельше. **Новая книга бытія** (науч. Библія). 19. Проф. Клодъ. **Эволюція человѣчества въ письменахъ**. 20. Проф. Зиммель. **Проблемы философіи исторіи**. 21. М. Пуансо. **Основатели социальн. школы лите-ратуры**. Гюго, Золя, Буржэ, Бр. Рони. 22. Проф. Гефкенъ. **Исторія первыхъ вѣковъ христіан-ства**. 23. Проф. Санъе. **Борьба за народовластіе**. 24. Р. Петручи. **Сравнительная соціо-логія. Біологич. основы собственности**. Кромѣ того, романъ Рони „Подъ гнетомъ жизни“. Брошюра-каталогъ, съ уставомъ „С. В. Зн.“ закономъ 4-го марта 1906 г. и пр.—вы-сылается бесплатно. С.-Петербургъ, Невскій пр., 147. Редакція „Вѣстника Знанія“.

Свѣтотыя картины, для волшебнаго фонаря, ручной раскраски, на стеклѣ, или обыкновенные діалозитивы.

Въ виду многочисленныхъ запросовъ со стороны подписчиковъ о томъ, гдѣ можно получать свѣтотыя картины, сдѣланныя на стеклѣ фотографическимъ путемъ, Контора Редакціи наша возможнымъ войти въ соглашеніе съ мастерской, изготовляющей такія картины. Мастерская, предпологая, что заказъ на такія картины выразится въ крупныхъ цифрахъ, сочла возможнымъ понизить цѣны на картины до минимума, а именно: **картины въ черномъ тонѣ по 27 коп., тоновыя 32 коп. и раскрашенныя ручнымъ способомъ—50 коп. за штуку.** Прочныя, особыя для каждой картины рамки будутъ стоить по 5 коп. за штуку и такая же одна передвижная рамка, для неопредѣленнаго количества картинъ—75 коп. Упаковка по дѣйствитель-ной стоимости, пересылка по разстоянію. Картины изготовляются ко всѣмъ лекціямъ, даннымъ „Вѣстникомъ Знанія“ въ „Научномъ театрѣ“ и „Народномъ Университетѣ“, какъ на прозрачной бумагѣ, разосланныя подписчикамъ для волшебнаго фонаря, такъ и помѣщенныя въ текстѣ.

Для ознакомленія подписчиковъ съ качествомъ предлагаемыхъ картинъ, мастерская высылаетъ по первому требованію пробныя картины за плату по 35 коп. за экземпляръ, упаковка 10 коп., пересылка по почтовому тарифу за 2 фунта.

Желающіе имѣть такія картины для волшебнаго фонаря къ другимъ чтеніямъ: по священ-ной исторіи, исторіи Россіи, всеобщей исторіи, беллетристикѣ, физикѣ, химіи, астрономіи, зоо-логіи, ботаникѣ, анатоміи, физиологій, медицинѣ, геологій, минералогіи, этнографіи, промышленно-сти, портреты разныхъ знаменитостей, виды городовъ и сооруженій и т. п.,—могутъ выписывать картины черезъ посредство Конторы Редакціи, такъ какъ въ мастерской имѣется большой вы-боръ свѣтотыныхъ картинъ, исполненныхъ къ разнымъ чтеніямъ по вышеупомянутымъ предметамъ.

Лица, желающія имѣть картины со своихъ оригиналовъ, должны выслать таковыя въ Контору Редакціи, при чемъ цѣна на каждую первую картину будетъ повышена на 25 коп. послѣдующіе же экземпляры будутъ стоить на общемъ основаніи.

Контора Редакціи проситъ имѣть въ виду, что заказы желательно дѣлать заблаговременно, такъ какъ осенью, при большомъ количествѣ могущихъ быть требованій и неизбѣжномъ ско-пленіи работы, мастерская должна будетъ запаздывать съ своевременной высылкой заказовъ.

