

М $\frac{86}{764}$

К. В. Клаусъ
(Ученикъ *Ф. В. Езерскаго*).

801-13
2546

МАССОВЫЯ БАНКРОТСТВА

И Х Ъ

ЗАРОЖДЕНІЕ И ПРЕДУПРЕЖДЕНІЕ.

«Приходь съ расходомъ
не равный
И подь дебетъ и кредитъ
остатка не скрывай».

Ф. Езерскій.

СОДЕРЖАНІЕ:

- I. МАССОВЫЯ БАНКРОТСТВА.
- II. ТЕМЬ И СВѢТЬ ВЪ ПУБЛИКУЕМЫХЪ БАЛАНСАХЪ.
- III. НЕПРЕРЫВНЫЙ ИНВЕНТАРЬ.

Цѣна **50** коп.

1912.

С. - Петербургъ.
Невскій проспектъ, 43.

Москва.
Большая Тверская, домъ № 16.

К. В. Клаусъ

(Ученикъ О. В. Езерскаго).

МАССОВЫЯ БАНКРОТСТВА

И Х Т Ъ

ЗАРОЖДЕНИЕ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ.

«Приходъ съ расходомъ
не равняй
И подь дебетъ и кредитъ
остатка не скрываай».

О. Езерскій.

СОДЕРЖАНИЕ:

- I. МАССОВЫЯ БАНКРОТСТВА.
- II. ТЕМЬ И СВѢТЪ ВЪ ПУБЛИКУЕМЫХЪ
БАЛАНСАХЪ.
- III. НЕПРЕРЫВНЫЙ ИНВЕНТАРЬ.



XV - 7099

Цена 50 коп.

1912.

С.-Петербургъ.

Невскій проспектъ, 43.

Москва.

Большая Тверская, домъ № 16.

I.

Массовая банкротства.

I.

Мы въ каждой газетѣ, почти каждый день читаемъ и среди публики слышимъ о массовыхъ банкротствахъ.

Вотъ ихъ нѣсколько, взятыхъ на выдержку:

Милонтовъ въ Москвѣ. Извѣстный коммерсантъ. Задолженность Рб. 17.000.000 —

И. С. Дорожновъ въ Москвѣ. Мануфактурная торговля. Задолженность Рб. 1.746.479, 58.

Акционерное О-во «М. С. Фейндъ и К-о». Задолженность превышаетъ Рб. 1.000.000 —

З. И. Маркеловъ въ СпБургѣ. Крупный лѣсопромышленникъ. Торговля ведется болѣе 45 лѣтъ. Задолженности Рб. 500.000 —

Лодзинская мануфактурная фирма «Бр. Нашуба». Задолженность Рб. 500.000 —

Акционерное Торговое Т-во въ СпБургѣ. Задолженность Рб. 500.000 —

В. И. Сысоевъ въ Москвѣ. Задолженность Рб. 436.703, 47.

Торговый Д-лъ «И. Пашковъ, С. Берлиевъ и К. Новотельновъ». Задолженность Рб. 350.000 —

Д. И. Филипповъ въ Москвѣ. Задолженности Рб. 331.000 —

Торговый Д-лъ «Д. А. и Г. Дементьевы, П. В. Васильевъ и К-о». Чайная торговля въ СпБургѣ, Москвѣ, Одессѣ, Варшавѣ и др. гор. Задолженность Рб. 300.000 —

Н. В. Гавескій въ СПетербургѣ. Два писчебумажныхъ магазина, фабрика конторскихъ книгъ и типографія. Задолженность около Рб. 300.000 —

А. М. Гусевъ. Сукочная фабрика въ Черниговѣ. Задолженность Рб. 267.502 —

Торговый Дѣл «Матвей Кудринъ съ С-ми». Мануфактурная торговля въ Москвѣ и Акмолинскѣ. Задолженность Рб. 230.000 —

Торговый Дѣл «Н-ни Н. Е. Бѣлишева» Шерстопрядильная фабрика въ Москвѣ. Задолженность Рб. 194.959 —

Н. В. Арсеньевъ въ Москвѣ. Мануфактурная торговля. Задолженность Рб. 100.000 —

Учетная контора Билеръ и Бромбергъ. Обанкротилась.

И много, много другихъ.

Дабы не утомлять читателя, мы ограничиваемся и приведеннымъ спискомъ банкротовъ. При желаніи же возможно было помѣстить здѣсь и не одну сотню—тысячу ихъ, но и приведеннаго достаточно, чтобы судить о колоссальныхъ размѣрахъ роста неплатежеспособности торговыхъ и промышленныхъ фирмъ. Это почти за 1911 годъ и то на выдержку, а сколько мелкихъ банкротовъ, имъ нѣтъ числа.

II.

Вотъ, читатель, передъ вами прошла цѣлая вереница несчастныхъ, неосторожныхъ и злыхъ банкротовъ. Они прогрессивно растутъ, и съ каждымъ новымъ днемъ газеты приносятъ все новыя и новыя свѣдѣнія о банкротствахъ. Известнѣйшія торговыя и промышленныя фирмы лопаются. Ихъ представители и руководители объявляются несостоятельными: злыми, неосторожными и несчастными, надъ ихъ дѣлами учреждаются администраціи, ихъ дѣла ликвидируютъ Конкурсныя Правленія, ихъ самихъ подвергаютъ личной задержкѣ и сажаютъ въ тюрьмы, а иные, предвидя крахъ своихъ дѣлъ, бѣгутъ отъ дѣла и кредиторовъ. Скрываются иные изъ малодушія, иные съ злыми цѣлями, а иные не выдерживаютъ позора краха и поканчиваютъ расчеты съ жизнью. Ихъ имущество продается съ молотка и

довѣрчивые кредиторы получаютъ гривенникъ на рубль. Вотъ результатъ неразумной дѣятельности торговли или промышленности.

III.

Каждый промышленникъ, торговецъ, обзавелся кто домомъ, кто мастерскою или фабрикою, кто торговлею, обзавелся семей, дѣтми и вдругъ—крахъ. Все что имѣлъ, пошло прахомъ ради или собственной неосторожности или неосторожности или злости своихъ довѣренныхъ лицъ.

А въ результатъ тяжелая семейная драма и разореніе кредиторовъ.

Вотъ, напримѣръ, удивительный по своей психологичности рассказъ одной барышни—дочери купца.

— «Мой отецъ, — говоритъ она, — никогда не зналъ въ деньгахъ счета и говорилъ, бывало:—«дѣти! на мой и вашъ вѣкъ хватить».

— «Но вотъ его постигаетъ несчастье за несчастьемъ: то пожаръ, то неудача въ торговлѣ. Въ результатъ—разореніе».

— «Я, — говоритъ она, — не могла видѣть, какъ отецъ плакалъ, мучился, страдалъ, пока рѣшился объявить себя банкротомъ. Онъ не могъ помириться съ мыслью, что онъ не заплатитъ полнымъ рублемъ своимъ кредиторамъ. Его погубило не чрезмѣрное увлеченіе кредитомъ, а излишняя собственная довѣрчивость. Ему, между прочимъ, были больше должны, чѣмъ онъ самъ, но довѣрчивость *на слово* погубила его».

— «И онъ банкротъ».

— «Мы до того были потрясены горемъ нашего честнѣйшаго отца и его позоромъ, что рѣшили въ тайнѣ *изъ любви къ нему, его отравить*, лишь бы онъ не страдалъ, и намъ не видѣть его ужасныхъ страданій, но одна счастливая случайность помѣшала сдѣлать насъ отцеубійцами».

— «Отецъ объявилъ себя банкротомъ. Насъ описали, и имущество наше продали. Стойко держался онъ, но наконецъ, не выдержалъ и слегъ. И когда всталъ, то уже не тотъ былъ нашъ отецъ, онъ постарѣлъ на нѣсколько лѣтъ впередъ и изъ бодрого сдѣлался хилымъ старикомъ».

— «Съ тѣхъ поръ онъ и до сихъ поръ не можетъ примириться съ тѣмъ, что онъ банкротъ».

— «Ужасно и безъ слезъ тяжело вспоминать то пережитое время».

— «Сколько горя, сколько страданій мы тогда пережили, одному лишь Богу извѣстно».

— «И вотъ, когда-то богатая, я принуждена служить».

— «Да, заключаетъ она, если-бы отецъ зналъ могучее свойство счетоводства, онъ до сихъ поръ былъ бы тѣмъ же богатѣе кучкомъ, а теперь...»

— «Нѣтъ,—говоритъ она,—я не могу болѣе продолжать... Тяжело!».

Вотъ, до чего, читатель, доводятъ массовыя банкротства!

Гибнуть коммерсанты и ихъ дѣла, а массовыя банкротства растутъ.

Сколько горечи, сколько слезъ, сколько несчастій приносить они.

Приносятъ онѣ и банкротамъ и довѣрчивымъ ихъ кредиторамъ и ихъ семьямъ.

Сколько трагедій въ каждомъ банкротствѣ.

Вѣдь это душу раздражаетъ!

Это ужасно!

IV.

Въ чемъ же гнѣздится зло и чѣмъ его предупредить?

Какъ нѣтъ дыма безъ огня, слѣдствій безъ причинъ, такъ и въ бѣдствіи о массовомъ банкротствѣ имѣются свои причины. Въ чемъ заключается онѣ.

Гдѣ гнѣздится зло? Какъ намъ его угадать, отыскать?

Поищемъ его.

Войдите, читатель, въ любой магазинъ, спросите хозяина, его главнаго управляющаго, старшаго или младшаго приказчика, а если въ числѣ читателей какъ разъ окажется самъ хозяинъ, главный управляющій, старшій или младшій приказчикъ, то пусть они спросятъ самихъ себя—сколько въ ихъ магазинѣ сегодня находится товара?

Не знаемъ отвѣтить они и сами себѣ, и любому читателю, который спроситъ ихъ объ этомъ.

Вотъ въ чемъ гнѣздится зло—«въ незнаніи» своего собственного положенія.

Какъ вы думаете, читатель, что если бы Мамонтовъ знать во время, что у него пассивъ уже превышаетъ активъ на цѣлый миллионъ. Какъ вы думаете, остановился бы онъ во время, сократилъ бы тутъ свои расходы?

Природа вдохнула въ человѣка чувство самосохраненія, самозащиты. Психика человѣка такъ устроена, что толкаетъ беречься при видимой опасности. Мы не бережемся только тогда, когда этой опасности не видимъ. Но разъ опасность намъ уже становится видимой, разъ эта опасность передъ нами выясняется, то тутъ другое дѣло. Психика становится ежечасно, ежеминутно толкать насъ и безоконить, охранять и призывать къ принятію мѣръ самозащиты, отъ предстоящей опасности.

Да и не одинъ Мамонтовъ, а и всѣ другія лица, очутившіяся въ банкротствѣ, имѣютъ природное чувство избѣгать опасности, и если они ее не избѣжали, то лишь только, можно съ увѣренностью сказать, потому, что не видѣли этой опасности. Они ее не знали, какъ не знаютъ хозяева и прочіе, сколько у нихъ имѣется товара.

Дѣло въ томъ, что ко дню открытія счетоводныхъ книгъ сдѣланъ инвентарь, т. е. переписано состояніе, и мы въ этотъ день знаемъ его. Но затѣмъ, въ слѣдующій же часъ, съ той минуты какъ началась продажа и покупка, суммы товаровъ уже измѣнились, и по мѣрѣ отдаленія отъ дня составленія инвентаря никто уже не знаетъ какая сумма товаровъ остается у него въ магазинѣ на лицо.

Все дѣло въ томъ, что мы уже не видимъ въ книгахъ положенія актива, пассива-задолженности, остатка.

Мамонтовъ остановился бы на первомъ миллионѣ задолженности, превышающемъ активъ, если бы зналъ это. Но объ этомъ онъ не знаетъ. Не знаетъ, какъ не знаютъ и другіе хозяева, главноуправляющіе, старшіе и младшіе приказчики, сколько у нихъ товара въ магазинѣ. Да не они одни и всѣ другія очутившіяся въ банкротствѣ лица не знали точно всего актива съ точностью и остатка.

Вотъ въ этомъ то «незнаніи» гнѣздится все зло называемое банкротствомъ.

Есть скажете, читатель, лица, которые намѣренно ведутъ себя къ тому, чтобы объявить себя банкротами и воспользоваться довѣремъ кредиторовъ.

Да, есть такіе люди, но откуда они берутся. Насѣкомыя разводятся отъ тѣхъ или другихъ причинъ, довольно опредѣленныхъ. По аналогіи надо бы сказать, что если заводятся банкроты преднамѣренно, то есть же стало быть, причины, воспитывающія ихъ. А причина эта тоже «незнаніе» по книгамъ владѣльцами своего состоянія. При незнаніи можно нагрѣть руки незамѣтно. Въ незнаніи дѣла владѣльцами зарождается мысль о преступленіи.

Природа рождаетъ человѣка нормальнымъ, нравственнымъ, добросовѣстнымъ, и только обстановка жизни создаетъ людей иными.

Незнаніе владѣльцами и распорядителями своего актива, пассива-задолженности и остатка создаетъ атмосферу называемую «въ мутной водѣ ловить рыбу». Тамъ развивается животительскій инстинктъ. Этотъ, то инстинктъ развивается все далѣе и далѣе втягиваетъ въ преступныя дѣянія. А тутъ въ счетоводныхъ книгахъ владѣльца недостаетъ во время обихихъ итоговъ актива, пассива, задолженности и остатковъ. Отсюда гибнетъ дѣло, гибнетъ и клиентура, кредиторы фирмы.

Если внимательно разбирать систематическія свѣдѣнія, то окажется, что злостныхъ банкротовъ гораздо меньше, чѣмъ банкротовъ, несчастныхъ и неосторожныхъ, являющихся единственно потому, что не знаютъ своевременно своего актива, пассива и состоянія.

Здѣсь, кстати, мы приведемъ слова нашего русскаго счетовода Езерскаго.

Езерскій, въ своей полной теоріи счетоводства пишетъ:

«...Некоторые самонадѣянно думаютъ по поговоркѣ: было бы что — сосчитай съумѣемъ. Такимъ людямъ можно рекомендовать замѣчательныя лекціи профессора Тарханова объ ошибкахъ сознанія. Человѣкъ по природѣ своей склоненъ ошибаться. Ему кажется, что звонитъ въ одной сторонѣ, а на самомъ дѣлѣ звонитъ какъ разъ въ противоположной, — онъ только стоитъ за стѣной и, вслѣдствіе этого, звукъ отдается съ другой стороны. Точно такъ же другому человѣку кажется, что у него несметныя богатства, которыхъ не прожитъ ему во всю жизнь; глядя въ, въ годъ — другой человѣкъ спускаетъ многотысячно, иногда миллионное состояніе и остается ни съ чѣмъ.

Природа создала человѣка такъ, что въ памяти его долѣе сохраняются пріятныя впечатлѣнія и скорѣе изглаживаются и забываются непріятныя. Црпнатию, не безъ исключеній, которая въ природѣ тоже существуютъ, но дѣло не въ

исключеніяхъ. По поводу такой природы человѣка можно только радоваться. Человѣку легче жить подъ господствующимъ пріятнымъ впечатлѣніемъ и было бы слишкомъ тяжело жить, если бы впечатлѣнія непріятныя сохранялись долѣе пріятныхъ и господствовали бы въ памяти человѣка. Но, съ точки зрѣнія счетоводной, изъ этого слѣдуетъ, что въ памяти человѣка долѣе сохраняются пріятныя и изглаживаются убыточные. Отсюда является въ высшей степени серьезной для человѣка сама оооома н ѣ. Онъ думаетъ, что дѣла его идутъ пріятно, а между тѣмъ они убыточны.

«Бывали случаи, когда опытные торговые люди, вѣрявшіе, что у нихъ солидная прібыль, убѣждались путемъ примѣненія русской тройной системы счетоводства, что въ дѣйствительности дѣла даютъ убытокъ, и, убѣдившись въ этомъ, они закрывали убыточные дѣла.

«Русская тройная система счетоводства ихъ спасла отъ дальнѣйшей потери остального состоянія.

Оберечь, охранить человѣка отъ такого самообмана, отъ подобныхъ ошибокъ сознанія — вотъ конечная задача науки счетоводства въ широкомъ ея смыслѣ.

Отъ бѣды пожаровъ, градобитій и т. п. насъ могутъ оберечь страховыя компаніи, застраховывающія отъ этихъ бѣдъ. Отъ рискованныхъ операций насъ оберегаетъ разумное экономическое правило провозгласить ихъ въ долѣ съ другими и не пускать въ нихъ всего своего состоянія, а только нѣкоторую часть его. Отъ ошибокъ же сознанія, когда человѣку кажется убыточное прибыльнымъ, оберечь его никому, кромѣ одного точнаго счетоводства.

V.

Мы, читатель, изъ помѣщаемой вслѣдъ за симъ статьи — «темь и свѣтъ въ публикуемыхъ балансахъ» выводимъ заключеніе, что наши купцы и промышленники все еще не могутъ отрхнуть косность заветовъ старины глубокой. Ихъ дѣды оставили имъ въ наслѣдство не только скопленное тяжельмъ упорнымъ трудомъ кругленькое состояніе, но и устарѣлую систему счетоводства. Они примѣняли почти исключительно *простую* и ужъ въслѣдствіи чуть-что не въ наше время — *двойную итальянскую*. Задачи этой послѣдней, во что-бы то ни стало, уравнивать приходъ (дебетъ) съ расходомъ (кредитъ) и гдѣ только нѣтъ прихода или расхода, то и выдумывать его въ подставномъ дебетѣ и подставномъ кредитѣ.

Съ этою ненормальностью системы кое-какъ мирятся, но главное, съ чѣмъ никогда не мирились — это съ тѣмъ, что она не даетъ возможности купцу слѣдить за измѣненіемъ и остаткомъ своей задолженности и имущественныхъ средствъ. А примѣняется она нашимъ купечествомъ такъ себѣ, ради щегольства передъ сосѣдомъ. Ибо онѣ ее не понимаютъ. Поэтому неудивительно, что наше купечество на счетоводныя книги смотритъ сквозь пальцы. Она, безусловно, удобна лишь однимъ бухгалтерамъ, которые подлазуясь ея эластичностью, въ смыслѣ

полного простора открытія разныхъ фиктивныхъ счетовъ, скрываютъ отъ хозяевъ и свои бухгалтерскія ошибки и опібки злостныя.

Бухгалтера, добившись равенства дебета кредиту, ошибочно убѣждаютъ и себя и своихъ хозяевъ въ вѣрности счетоводства, но не въ любой моментъ, а въ концѣ года или въ данный повѣрочный (генерально) періодъ.

И хозяева, заипнотизированные магическимъ равенствомъ, безотчетно вѣрятъ такому счетоводству.

Но если явится желаніе купца видѣть своею задолженность, свое состояніе имущественныхъ средствъ или общій валовой результатъ въ неповѣрочный періодъ, таковому желанію эта система не удовлетворить.

VI.

И вотъ, если въ былое время, и примѣнялась эта система нашимъ купечествомъ, то только потому, что лучшей не было, да и кредитъ не былъ такъ развитъ, какъ теперь. Съ развитіемъ же кредита, торговли и промышленность колоссально растутъ, а съ нимъ растутъ и массовыя банкротства. Наше же купечество до сихъ поръ не обратило свое вниманіе на то, что главная причина неосторожныхъ банкротствъ, — это неудовлетворительная постановка счетоводства.

Купцамъ былого времени прощительно. При нихъ правильного счетоводства не было, да и банкротствъ они не знали, такъ какъ торговля ихъ была основана почти за наличный расчетъ, но нашимъ современнымъ купцамъ — не прощительно. Они довели торговлю почти исключительно до кредита. Поэтому ихъ крайняя надобность постоянно слѣдить за ростомъ и остаткомъ своей задолженности, но они при всемъ своемъ желаніи не могутъ. Двойная система ихъ держитъ въ рукахъ, доводя этимъ до неосторожныхъ увлеченій и даже до банкротствъ.

Имъ небезызвѣстно, что уже почти 40 лѣтъ существуетъ наша національная система счетоводства «Тройная Русская», которая даетъ возможность, что далѣе и увидимъ, въ любой моментъ, слѣдить за задолженностью и имущественнымъ состояніемъ дѣла и, такъ сказать, даетъ во всякое время не-

прерывный инвентарь. Она курсируетъ дѣятельность купца, направляя его на наиразумнѣйшій путь и тѣмъ во время предупреждаетъ его отъ неосторожныхъ увлеченій и даже банкротствъ.

VII.

И такъ, читатель, повторяемъ, что причина массовыхъ банкротствъ кроется въ невѣдѣніи по своимъ книгамъ своего состоянія и своей задолженности при развитіи до паденія торговли или промышленности.

Наши коммерсанты, къ стыду ихъ, привыкли на книги смотрѣть сквозь пальцы.

Они мнятъ себя богатыми, если ихъ дѣла идутъ хорошо. Они вложивъ весь свой капиталъ въ дѣло, постепенно расширяя и расширяя его, залѣзаютъ въ долги и это ихъ засасываетъ. Они, не управляясь оправдывать свой кредитъ, теряютъ голову и пускаютъ свои обязательства въ протестъ. А съ протестомъ и крахъ самого дѣла. Книги ихъ не предупредили во время, а невѣдѣніе въ нихъ своей задолженности, погубило ихъ.

Это уже вторая причина — кредитъ.

Кредитъ есть и могучій двигатель дѣла и могучій мечъ приканчивающій само дѣло.

Но кредитомъ надо пользоваться разумно.

А вотъ и здѣсь нашъ русскій счетоводъ Ф. В. Езерскій въ своей теоріи пишетъ:

„Принимаясь за изученіе какого бы то ни было предмета, человекъ невольно задается вопросомъ: какую пользу приноситъ знаніе этого предмета?“

Такой вопросъ слѣдуетъ поставить, принимаясь и за изученіе счетоводства. Въ самомъ дѣлѣ: зачѣмъ намъ изучать счетоводство. Какую полезную роль исполняютъ оно въ жизни человека.

Поищемъ отвѣта на этотъ вопросъ.

Задача науки счетоводства состоитъ въ томъ, чтобы помочь человеку видѣть во всякое время положеніе своего состоянія, какъ онъ живетъ, — богатѣетъ или бѣднѣетъ, идетъ ли его состояніе къ упадку или увеличивается, на чѣмъ онъ проживаетъ и на чѣмъ онъ наживаетъ.

Жить съ расчетомъ — значитъ сразмѣривъ свои расходы съ доходами. Для этого человеку надо точно знать все свои доходы, т. е. всю валовую прибыль и все проживаемое имъ, т. е. все валовые расходы. Слѣдствія объ этомъ даютъ возможность распорядиться въ однихъ случаяхъ — объ увеличеніи доходовъ, а въ другихъ — объ уменьшеніи избыточныхъ расходовъ.

Жить съ разумнымъ расчетомъ, — это такое благо, которое помогаетъ человеку достигать максимума возможнаго на землѣ счастья и спокойствія. Человекъ, который

не входитъ въ долги, а если по необходимости дѣлаетъ ихъ, то наблюдаетъ строжайшую аккуратность въ выполненіи срочныхъ платежей, приобретаетъ этимъ полное уваженіе въ окружающемъ его обществѣ. О немъ устанавливается мнѣніе, какъ о человѣкѣ солидномъ, твердомъ, строго держащимъ разъ данное слово и обязательство. Онъ тѣмъ самымъ приобретаетъ наибольшее довѣріе и кредитъ, встрѣчаетъ въ обществѣ къ себѣ уваженіе и почетъ, а это наполняетъ сердце и душу человѣка такими радостями, которыя невѣдомы бываютъ людямъ, живущимъ не по средствамъ, растратающимъ свое состояніе, еще тѣмъ менѣе доступно такое счастье людямъ, проматывающимъ чужое состояніе, взятое ими въ долгъ. Если эти послѣдніе люди воображаютъ иногда себя счастливыми, то это ихъ временное затмѣніе, а не счастье; имъ недоступно даже понятіе о томъ, что называется истиннымъ счастьемъ на землѣ, которое дается только спокойною совѣстью".

Наша главная цѣль,—это выяснитъ необходимость записи кредита и не только одного кредита, но и всего имущества, и записи такой, чтобы изъ нея можно было видѣть положеніе дѣла въ любой моментъ. Запись эта—счетоводство. Слѣдовательно, задача наша, путемъ правильно организованнаго счетоводства, дать нашимъ коммерсантамъ возможность видѣть постоянно, въ любой моментъ и общую свою задолженность и состояніе имущества, дабы возможно было постоянно регулировать эти два противоположныхъ полюса.

VШ.

Подводя всему сказанному итоги мы убѣждаемся, что массовыя банкротства являются не только одни злостныя, но и потому, что владѣльцы не знаютъ, не видятъ въ своихъ книгахъ остатковъ состоянія актива, а чаще всего пассива и убытковъ. Не все банкротства недобросовѣстныя и злостныя, есть и большинство неосторожныхъ неспѣдующихъ о положеніи своихъ дѣлъ, а чаще всего полагаютъ эти послѣдніе въ лапы своихъ свѣдующихъ компаніоновъ, бухгалтеровъ, кассировъ.

Не пора ли, читатель, отбросить врожденную косность и ближе присмотрѣться къ русской дѣйствительности.

Пора поставить въ коммерческомъ дѣлѣ строгаго контролера — рациональную нашу систему счетоводства, которая уже спасла многихъ отъ банкротства, тѣмъ, что указывала во всякое время непрерывный инвентарь, т. е. остатки актива, пассива-задолженности и свободныхъ остатковъ.

II.

Темь и свѣтъ

въ публикуемыхъ

БАЛАНСАХЪ.

Предпріятія, обязанныя публичною отчетностью, публикуютъ свои балансы и отчеты въ Правительственномъ Вѣстникѣ, въ Вѣстникѣ Финансовъ, Промышленности и Торговли и др. изд.

При разсмотрѣніи этихъ публикацій невольно задаешь себѣ вопросъ.

— Для кого онѣ предназначаются?

— Конечно, для публики.

— Но что видятъ публика изъ этихъ публикацій?

— Темь.

— Онѣ не отвѣчаютъ запросамъ обозрѣвающего, — не содержатъ ясной выпуклой картины состоянія предпріятія.

Въ этихъ публикаціяхъ одна лишь цѣль — уравнять приходъ съ расходомъ, активъ съ пассивомъ, дебетъ съ кредитомъ.

Мы видимъ, что балансъ въ нихъ вѣренъ, то-есть достигнута равенство дебета съ кредитомъ, прихода съ расходомъ, актива съ пассивомъ и только.

— А что внутри ихъ?

— Лишь одинъ бессистемный наборъ разныхъ цѣнностей и капиталовъ, перемѣшанныхъ съ прибылями и убытками. Истинное понятіе реальныхъ цѣнностей отождествлено съ понятіемъ нереальныхъ (отвлеченныхъ) цѣнностей (капиталовъ и результатовъ).

Эти разновидности слиты въ общей таблицѣ, въ общемъ счетѣ, въ общихъ итогахъ дебета и кредита.

Но дебету и кредиту соотвѣтствуютъ активъ и пассивъ. Слѣдовательно, балансовыя таблицы имѣютъ лишь имъ присущій признакъ—дать равенство актива и пассива.

А остатокъ гдѣ?

Ищите его въ двойной системѣ счетоводства. Онъ исчезъ въ признакъ вѣрности, равенствѣ дебета кредиту, и вы, обозрѣватель, принуждены этотъ остатокъ разыскать въ массѣ реальныхъ цѣнностей.

А чтобы его разыскать, для этого нужны знанія, а знанія не у всѣхъ.

Является вопросъ:

— Для кого же публикуются балансы и отчеты?

Вотъ вопросъ, на который иногда не дать опредѣленнаго отвѣта и самъ составитель баланса.

Итакъ, наши публицисты балансовъ при составленіи публикуемаго баланса или отчета слѣдуютъ завѣтамъ рутинны, не вѣдая сами кому ихъ, подчасъ кропотливый, трудъ нуженъ.

Въ этихъ балансахъ и отчетахъ нѣтъ той выпуклой картины состоянія предпріятія, изъ которой, не прибѣгая къ тщательному и кропотливому разбору внутренняго ихъ содержанія, виденъ былъ бы по категориямъ родъ цѣнностей.

1) Сколько имѣть предпріятіе имущественныхъ цѣнностей (Касса, Товары, Движимое имущество и пр.)?

2) Сколько имѣть долговъ къ полученію и платежу?

3) Какой основной капиталъ и каковъ выводъ или результатъ, т. е., что дало предпріятіе:—убытокъ или прибыль?

Вотъ основные запросы каждаго обозрѣвателя.

Разъ балансы и отчеты предназначаются почти исключительно для коммерсантовъ; у которыхъ девизомъ служить— „Время—деньги“, то ни одинъ коммерсантъ съ успѣхомъ не воспользуется подобными балансами и отчетами безъ нарушенія этого девиза.

Для того, чтобы публикуемые балансы и отчеты давали требуемую отъ нихъ ясность, надо отбросить устарѣлый, рутинный способъ пользоваться помощью двойной системы, уравнивающей дебетъ съ кредитомъ, активъ съ пассивомъ.

Надо изыскать именно такую систему, которая бы отвѣчала на всѣ запросы обозрѣвающего быстро и толково.

Тройная, русская система удовлетворяетъ этому вполне.

Она въ состояніи дать вѣрную картину положенія предпріятія, и составленные по этой системѣ отчеты дадутъ наглядный систематизированный матеріалъ.

Вотъ составъ отчета:

I. СРЕДСТВА (активъ).

1) Касса

н/д.

2) Имущество

перечисляются различныя имущественныя цѣнности.

3) Заборщики

перечисляются всѣ долги къ полученію.

II. ПОГАШЕНІЯ (пассивъ—задолженность).

4) Довѣрители

перечисляются всѣ обязательства предпріятія.

III. ОСТАТКИ.

5а) Капиталы.

Перечисляются всѣ капиталы, предусмотрѣнные уставами Т-ва или О-ва, а въ единоличныхъ предпріятіяхъ—предпринимательскій.

5б) Прибыли и убытки.

Перечисляются всѣ прибыли и убытки и выводится окончательный результатъ либо чистой прибыли, либо убытка.

Резюмируя такой отчетъ, находимъ общую его основу и ясность составныхъ частей; актива, (средства) пассива (задолженность) и остатокъ капиталовъ (результатъ).

Дабы не быть голословными, мы приводимъ въ приложеніи нѣсколько балансовъ какъ они опубликованы по двойной системѣ и сравнительно почтаемъ рядомъ ихъ по тройной системѣ.

Читателямъ сравненіе приводимыхъ таблицъ наглядно.

Товаришъ...
Балансъ...
Анализъ...

БАЛАНСЫ.

(АНАЛИЗЪ).

Товарищество для торговли и промышленности въ Персіи и Средней Азіи.

Передъ вами, читатель, извлеченіе изъ отчета т-ва для торговли и промышленности въ Персіи и Средней Азіи.

Товарищество не изъ мелкихъ.

Вамъ, читатель, небезынтересно знать: *на какую сумму Т-во для торговли имѣетъ разнаго имущества.*

Изъ баланса по двойной системѣ вы этого не увидите безъ выборочнаго подсчета суммъ по разбросаннымъ активнымъ счетамъ.

По тройной же системѣ вамъ отыскивать нечего. И безъ подсчета сумма имущества Рб. 3.564.089 12 наглядно видна въ итогъ второй группы—«имущество».

Затѣмъ вы интересуетесь знать— *прибыльно или убыточно т-во?*

Въ счетѣ прибылей и убытковъ по двойной системѣ вы находите чистую прибыль Рб. 23.539 29.

Слѣдовательно, т-во прибыльно.

Но вы, читатель, введены въ заблужденіе.

Т-во не только не прибыльно, но убыточно.

Когда вы отъ счета прибылей и убытковъ обратитесь къ балансу двойной системы, то найдете еще результаты: въ активѣ—убытокъ прежнихъ лѣтъ и въ пассивѣ—прибыли и убытки 1910—11 г.

— Такое множество результатов!

Гдѣ же общій результатъ?

По тройной системѣ вы найдете въ группѣ «прибылей и убытковъ» общій результатъ убытокъ въ Рб. 57.470 90.

Отчетъ товарищества для торговли и про
съ 1-го апрѣля 1910 года.

Балансъ по двойной системѣ на 1-е апрѣля 1911 г.
(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.

Счетъ кассы	186.437	58	
„ товаровъ	2.029.684	42	
„ векселей полученныхъ	2.060.629	55	
„ дебиторовъ	2.005.302	49	
„ недвижимаго имущества и фабрично-заводскаго обзааведенія	1.506.416	73	
„ обзааведеній и устройства	27.987	97	
„ переходящихъ суммъ	88.368	42	
„ убытка прежнихъ лѣтъ	81.030	19	
			Рб. 7.985.857 30

ПАССИВЪ.

Счетъ основнаго капитала	1.000.000	—	
„ запаснаго капитала	244	28	
„ кредиторовъ	5.340.388	39	
„ векселей учтенныхъ	1.524.046	79	
„ переходящихъ суммъ	97.618	55	
„ прибыли и убытка 1910—11 г.	23.559	29	
			Рб. 7.985.857 30

Счетъ прибыли и убытка.

ДЕБЕТЪ.

Расходы:

По счету недвижимаго имущества и фабрично-заводскаго обзааведенія	3.483	50	
„ „ процентовъ и комиссиі	143.944	29	
„ „ торговыхъ расходовъ	116.480	63	
Чистая прибыль 1910—11 года	23 559	29	
			Рб. 287.467 71

КРЕДИТЪ.

Прибыли.

По счету товаровъ	287.467	71	
			Рб. 287.467 71

мышленности въ Персіи и Средней Азіи
по 31-е марта 1911 года.

Тотъ же балансъ, какъ онъ долженъ быть, по русской тройной системѣ.

I. СРЕДСТВЪ (активов).

1) Касса.			
ц/д	Рб.	186.437	58
2) Имущество.			
Товаровъ		2.029.684	42
Недвиж. имущ. и фабрично-зав. обзаав.		1.506.416	73
Обзаавед. и устройство		27.987	97
	Рб.	3.564.089	12
3) Заборщики.			
Векселей полученн.		2.060.629	55
Заборщиковъ (дебит.)		2.005.302	49
Переходящ. суммъ		88.368	42
	Рб.	4.154.300	46
	Рб.	7.904.827	19
			(активов).

II. ПОГАШЕНІЯ (пассивов).

4) Довѣрители.			
Довѣрител. (кредит.)		5.340.388	39
Векселей учтенныхъ		1.524.046	79
Переходящихъ суммъ		97.618	55
	Рб.	6.962.053	73
			(пассивъ-задолженности)

III. ОСТАТКИ.

51) Остатки капиталовъ.			
Капиталъ основнаго		1.000.000	—
„ запаснаго		244	28
	Рб.	1.000.244	28
			(капиталы)

52) Остатки прибыли и убытковъ.

Убытки.			
По недвиж. имущ. и фабр.-зав. обзаавед.		3.483	50
% и комиссиі		143.944	29
Торговыхъ расходовъ		116.480	63
	Рб.	263.908	42

Прибыли.

По товарамъ	Рб.	287.467	71
Чистая прибыль с/г.	Рб.	23.559	29
Убытокъ прежнихъ лѣтъ		81.030	19

Убытокъ (дефицитъ) . Рб. 57.470 90
(регулировать)

0-во желѣзодѣлательнаго завода «Пашкинъ».

Обращаетесь къ балансу 0-ва желѣзодѣлательнаго завода «Пашкинъ».

Вы интересуетесь *какова наличность кассы 0-ва?*

Отыскиваете въ балансѣ по двойной системѣ и съ трудомъ находите, въ массѣ активныхъ счетовъ счетъ наличности въ заводской кассѣ.

Тройная же система рельефно выдѣляетъ въ первую группу «касса» Рб. 2.477 81.

Затѣмъ вы интересуетесь *годовымъ результатомъ 0-ва.*

Отыскиваете его въ счетѣ прибылей и убытковъ по двойной системѣ, но тамъ не находите.

Гдѣ-же годовою результатъ?

Его въ этомъ счетѣ прибылей и убытковъ нѣтъ.

Правилами-же тройной системы требуется ясно выдѣлять годовою результатъ 0-ва. Онъ виденъ въ III отдѣлѣ «остатки» изъ разницы между валовой прибылью и убыткомъ—чистая прибыль 1910 г. въ суммѣ Рб. 21.841 51 к., а въ общемъ убытокъ въ 44.151 98.

Общество железнодорожателей

Извлечение из отчета за

Баланс по двойной системѣ на 1-е января 1911 г.
(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.	
Участокъ земли	13.500 —
Строения	171.635 —
Машины и сооружения	261.465 —
	<hr/> 446.600 —
Разные предметы и запасныя части	21.700 87
Чугунъ	7.809 79
Болванки и заготовки	11.405 96
Каменный уголь	1.696 49
Материалы	4.788 10
Сортовое желѣзо	85.735 17
Разные дебиторы	52.650 42
У банкировъ	217.109 02
Наличными въ заводской кассѣ	4.277 81
Портфель векселей	4.895 63
Процентныя бумаги	12.400 —
Залоги	5.600 —
Депозиты	33.750 —
Счетъ прибыли и убытковъ по 31-е декабря 1909 г.	65.993 44
Прибыль за 1910 г.	21.841 51
	<hr/> 44.151 93
	Рб. 954.021 19

ПАССИВЪ.	
Основной капиталъ	750 000 —
Амортизаціонный капиталъ	169.639 28
Депозиты	33.750 —
Счетъ дивиденда	631 91
	<hr/> Рб. 954.021 19

Счетъ прибылей и убытковъ.

ДЕБЕТЪ.		КРЕДИТЪ.	
Торговые расходы	9.501 14	Проценты	7.627 21
Подати и налоги	4.495 80	Получено за наемъ за- водскихъ квартиръ и пріюта	1.849 81
Сальдо убытка на 1-е января 1910 года	65.993 44	Прибыль отъ продажи желѣза въ 1910 году	26.361 43
	<hr/>	Сальдо убытка на 31-е декабря 1910 года	44.151 93
	Рб. 79.990 38		Рб. 79.990 38

наго завода «Пашкинъ»
14-й операционный 1910 годъ.

Тотъ-же балансъ, какъ онъ долженъ быть, по русской тройной системѣ.

I. СРЕДСТВЪ (активъ).

1) Касса, в/д	Рб. 4.277 81
2) Имущество.	
Участокъ земли	13.500 —
Строения	171.635 —
Машины и сооружения	261.465 —
Разные предметы и за- пасныя части	21.700 87
Чугунъ	7.809 79
Болванки и заготовки	11.405 96
Каменный уголь	1.696 49
Материалы	4.788 10
Сортовое желѣзо	85.735 17
% бумаги	12.400 —
Депозиты	33.750 —
Залоги	5.600 —
	<hr/> Рб. 630.936 38
3) Заборщики.	
Заборщики (дебиторы)	52.650 42
У банкировъ	217.109 02
Портфель векселей	4.895 63
	<hr/> Рб. 274 655 07

Рб. 909.869 26
(активъ)

II. ПОГАШЕНІЯ (пассивъ).

4) Довѣрители.	
Депозиты	33.750 —
Дивидендъ	631 91
	<hr/> Рб. 34.381 91

(пассивъ-наложенность)

III. ОСТАТКИ.

5a) Остатки капиталовъ:	
Капиталь основной	750.000 —
„ амортизац.	169.639 28
	<hr/> Рб. 919.639 28

(капиталъ)

5b) Остатки прибылей и убытковъ.

Убытки:	
Торговые расходы	9.501 14
Подати и налоги	4.495 80
	<hr/> Рб. 13.996 94

Прибыли:

Проценты	7.627 21
Получено за наемъ зав. квартиръ и пріюта	1.849 81
Прибыль отъ прод. же- лѣза въ 1910 г.	26.361 43
	<hr/> Рб. 35.838 45

Чистая прибыль за 1910 г. Рб. 21.841 51
Убытокъ прошлыхъ лѣтъ 65.993 44

Убытокъ (дефицитъ)

Рб. 44.151 93
(результатъ)

Арало-Каспийское нефтепромышленное и торговое общество.

Изъ баланса Арало-Каспийскаго нефтепромышленнаго и торговаго о-ва вы хотите узнать:

Сколько о-во имьеть долговъ къ полученію?

Опредѣлить сумму долговъ къ полученію по балансу двойной системы безъ затраты времени на подсчетъ вамъ, читатель, не удастся.

Тройная же система ясно выдѣляетъ общую сумму долговъ къ полученію изъ итога третьей группы «заборщики» въ суммѣ Рб. 2.594.293 76.

Затѣмъ, конечно, вы интересуетесь *общимъ выводомъ результата.*

Счетъ прибыли и убытковъ по двойной системѣ вамъ этого не даетъ.

Тройная же система въ третьемъ отдѣлѣ «остатки» вѣцукло, ясно опредѣляетъ общій результатъ — убытокъ въ суммѣ Рб. 441.284 75.

Отчет Арало-Каспийского нефтепромысла

(Седьмой опера)

Баланс по двойной системѣ на 1 января 1911 года.
(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.

Касса	603 66	
Текущіе счета	356 63	
Матеріалы	1.453 53	
Постройки и сооружения	45.367 54	
Движимое имущество	75.856 68	
Промыселъ	1.941.731 43	
Залоги	25.413 50	
Разныя лица	642.115 70	
Переходящія суммы	1.090 —	
Акціи членовъ правленія	60.000 —	
принадлеж. о-ву	520 —	
Нефть	1.542 56	
Векселя полученныя	9.000 —	
Убытокъ предыдущ. годовъ	361.843 07	
Убытокъ за 1910 годъ	79.441 68	
		Рб. 3.246.335 98

ПАССИВЪ.

Основной капиталъ	1.500.000 —	
Капиталъ погашенія	518.821 24	
Попудная плата	121.165 63	
Разныя лица	473.970 02	
Векселя выданныя	423.571 29	
Жалованье	2.525 60	
Правительственная ссуда	102.073 45	
Долгъ по обезпеч. член. правленія	60.000 —	
Государствен. Казначейство	11.079 01	
Переходящія суммы	33 129 74	
		Рб. 3.246.335 98

Прибыли и убытки за 1910 г.

Въ отчетномъ году получено убытковъ:

По счету нефти	23.301 76	
„ „ общихъ расходовъ	12.972 20	
„ „ промыслов. расходовъ	6.189 48	
„ „ матеріаловъ	86 31	
„ „ процентовъ	38.795 68	
		Рб. 81.845 43
Прибыль по счету скидокъ	1.903 75	
Убытокъ за 1910 годъ	79.441 68	

леннаго и торговаго общества за 1910-й г.
ціонный годъ).

Тотъ-же балансъ, какъ онъ долженъ быть по русской тройной системѣ.

I СРЕДСТВЪ (активъ).

1) Касса н/д	Рб. 603 66	
2) Имущество		
Матеріалы	1.453 53	
Постройки и сооруж.	45.367 54	
Движимое имущество	75.856 68	
Залоги	25.413 50	
Акціи Член. Прав.	60.000 —	
Акціи О-ва	520 —	
Нефть	1.542 56	
		Рб. 210.153 81
3) Заборщины		
Текущіе счета	356 63	
Промыселъ	1.941.731 43	
Разныя лица	642.115 70	
Переходящія суммы	1.090 —	
Векселя полученныя	9.000 —	
		Рб. 2.594.293 76
		Рб. 4.696.051 23

II ПОГАШЕНІЯ (пассивъ).

4) Доверители		
Попудная плата	121.165 63	
Разныя лица	473.970 02	
Векселя выданныя	423.571 29	
Жалованье	2.525 60	
Правительств. ссуда	102.073 45	
Долгъ по обезп. член. правл.	60.000 —	
Государств. Казнач.	11.079 01	
Переходящія суммы	33.129 74	
		Рб. 1.227.514 74
		(пассивъ-задолженность)

III ОСТАТКИ.

5а) Остатки капиталовъ		
Капиталъ основной	1.500.000 00	
„ погашенія	518.821 24	
		Рб. 2.018.821 24
5б) Остатки прибылей и убытковъ		
Убытки:		
Нефти	23.301 76	
Общихъ расходовъ	12.972 20	
Промысл. расход.	6.189 48	
Матеріаловъ	86 31	
Процентовъ	38.795 68	
		Рб. 81.845 43
Прибыль:		
Скидокъ	1.903 75	
		Рб. 1.903 75
Чистый убытокъ с. г.	Рб. 79.441 68	
Убытокъ предьд. год.	Рб. 361.843 07	
Убытокъ (дефицитъ)	Рб. 441.284 75	
		(результатъ)

0-во Съвернаго механическаго котельнаго завода въ С.-Петербургѣ.

Далѣе, интересуетесь балансомъ Съвернаго 0-ва механическаго котельнаго завода въ СПБ. и *хотите знать сумму задолженности 0-ва.*

Обращаетесь къ балансу двойной системы, къ итогу пассива.

Находите сумму задолженности 0-ва—Рб. 3.120.063 47.

Наконецъ-то, балансъ двойной системы васъ удовлетворить. Но вы, читатель, двойною системою введены въ ошибку. Это не долгъ, а подгонка пассива къ суммѣ преувеличеннаго актива.

Въ пассивѣ, наравнѣ съ долгами къ платежу вы найдете и капиталы.

— Для чего же они въ пассивѣ, когда пассивъ есть долгъ Общества?

— Для равновѣсія актива съ пассивомъ—для равновѣсія, какъ признака вѣрности баланса.

Пассивъ, т. е. задолженность 0-ва, Рб., 1.002.017 95, а все прочее не пассивъ, а остатки капиталовъ и результата, которые и выдѣляются тройною русскою системою, какъ они на самомъ дѣлѣ и есть, въ отдѣлѣ «Остатки».

Акционерное общество Съвернаго механиче

(Правленіе: улица

Извлеченіе изъ отчета за

(съ 1-го января по

Балансъ по двойной системѣ на 1 января 1911 года.

(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.

Земля собственная	309.156 90	
Постройки	765.795 73	
Земля арендованная	82.749 10	
Машины, аппараты и инструменты	718.845 35	
Обстановка	22.623 10	
Материалы	173.472 15	
Товары	276.627 51	
Касса	8.919 97	
Наложенные платежи	8.884 50	
Дебиторы	625.429 23	
Расходы на 1911 г.	5.775 15	
Дефицитъ 1909 года	86.509 40	
Убытокъ	35.825 38	
		Рб. 3.120.063 47

ПАССИВЪ.

Капиталь основной	2.000.000 —	
„ запасный	9.283 22	
„ погашенія	83.415 52	
Кредиторы	502.455 25	
Векселя къ платежу	497.014 31	
Особый фондъ для покрытія расходовъ по учрежденію общества	25.346 78	
Переходящія суммы	2.548 39	
		Р. 3.120.063 47

Счетъ прибылей и убытковъ.

Приходъ	1.623.875 66
Расходъ	1.659.701 04
Убытокъ	35.825 38

скаго и котельнаго завода въ С.-Петербургѣ.

Гоголя, д. № 14).

5-й операционный годъ

31-е декабря 1910 г.).

Тотъ же балансъ, какъ онъ долженъ быть, по русской тройной системѣ.

I. СРЕДСТВЪ (активъ).

1) Масса			
в/д.	Рб.	8.919 97	
2) Имущество.			
Земля собственная	309.156 90		
Постройки	765.795 73		
Земля арендованная	82.749 10		
Машины, аппараты и инструменты	718.845 35		
Обстановка	22.623 10		
Материалы	173.472 15		
Товары	276.627 51		
		Рб. 2.349.269 84	
3) Заборщики.			
Наложен. платежи	8.334 50		
Заборщики (дебит.)	625.429 23		
Расходы на 1911 г.	5.775 15		
		Рб. 639.538 88	
			Рб. 2.997.728 69
			(активъ)

II. ПОГАШЕНІЯ (пассивъ).

4) Довѣрители.			
Довѣрители (кредит.)	502.455 25		
Векселя къ платежу	497.014 31		
Переходящія суммы	2.548 39		
		Рб. 1.002.017 95	
			(пассивъ-задолженность)

III. ОСТАТКИ.

5а) Остатки капиталовъ:			
Капиталь основной	2.000.000 —		
„ запасный	9.283 22		
„ погашенія	83.415 52		
Особый фондъ для покрытія расх. по учрежден. О-ва	25.346 78		
		Рб. 2.118.045 52	
			(капиталъ)
5б) Остатки прибылей и убытковъ.			
Убытокъ	1.659.701 04		
Прибыль	Рб. 1.623.875 66		
Убытокъ с/г.	Рб. 35.825 38		
„ п/г.	86.509 40		
Убытокъ (дефицитъ)		Рб. 122.334 78	
			(результатъ)

Ченстоховское акционерное гор

Извлечение из отчета за

Баланс по двойной системѣ на 1-е января 1911 года.
(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.

Недвижимое имущество	285.756 99	
Движимое имущество	27 261 21	
Товары	89.131 74	
Материалы	5.737 89	
Наличными	5.098 74	
Дебиторы	19.226 61	
Депозиты	22.500 —	
Убытокъ за 1910 г.	7.956 79	
		Рб. 462.669 97

ПАССИВЪ.

Основной капиталъ	400.000 —	
Запасный капиталъ	4.120 12	
Ипотечный долгъ	1.680 —	
На погашенія	17.692 10	
Кредиторы	16.677 75	
Депозиты	22.500 —	
		Рб. 462.669 97

Счетъ прибылей и убытковъ.

ПРИХОДЪ.

Плюра руды на р. Порай	473 19	
» материаловъ	387 85	
Проценты по кот. кор. счету	63 49	
Убытокъ за 1910 г.	7.956 79	
		Рб. 8.881 32

РАСХОДЪ.

Уплаченные проценты	183 47	
Убытокъ	8.697 85	
		Рб. 8.881 32:

но промышленное общество.

12-й операционный 1910 г.

Тотъ-же балансъ, какъ онъ долженъ быть по русской тройной системѣ.

I. СРЕДСТВЪ (активъ).

1) Касса.		
в д.	Рб. 5.098 74	
2) Имущество		
Недвижим. имущ.	285.756 99	
Движимое	27.261 21	
Товары	89.131 74	
Материалы	5.737 89	
Депозиты	22.500 —	
	Рб. 430.387 83	
3) Заборщики.		
Заборщики (дебиторы)	Рб. 19.226 61	Рб. 454.713 18
		(активъ)

II. ПОГАШЕНІЯ (пассивъ).

4) Довѣрители.		
Ипотечный долгъ	1.680 —	
Довѣрит. (кредиторы)	16.677 75	
Депозиты	22.500 —	
	Рб. 40.857 75	Рб. 40.857 75
		(пассивъ-задолженность)

III. ОСТАТКИ.

5) Остатки капиталовъ.		
Капиталь основной	400.000 —	
» погашенія	17.692 10	
» запасный	4.120 12	
		Рб. 421.812 22
		(капиталъ)

5) Остатки прибылей и убытковъ.

Убытки.		
Уплаченные %/о	183 47	
Прочіе убытки	8.697 85	
	Рб. 8.881 32	

Прибыли.

Плюра руды на р. Порай	473 19	
» материаловъ	387 85	
%/о по коп. кор. счету	63 49	
	Рб. 924 53	

Чистый убытокъ (дефицитъ) с/г. Рб. 7.956 79
(результатъ)

Съверное 0-во трубопрокатныхъ и механическихъ заводовъ.

Приглашаемъ васъ, читатель, заглянуть въ извлечение изъ отчета Общества Съвернаго трубопрокатныхъ и механическихъ заводовъ.

Что вы найдете въ публикаци О-ва по двойной системѣ?

Да тотъ же бессистемный материалъ, что и въ предыдущихъ балансахъ,

А по тройной системѣ?

Полную гармонію съ запросами вашей любознательности. Здѣсь полный систематизированный материалъ разбитый на три отдѣла.

I. Средства.

II. Погашенія.

III. Остатки.

Далѣе, каждый отдѣлъ имѣетъ свои подраздѣленія.

I. Средства подраздѣлены на подъ-отдѣлы.

- 1) Касса;
- 2) Имущество;
- 3) Заборщики.

II. Погашенія подраздѣлены на:

- 1) Довѣрители;
- 2) Переходныя суммы;
- 3) Залоги.

III. Остатки подраздѣлены на:

- 1) Капиталы;
- 2) Убытки;
- 3) Прибыли.

Въ каждой группѣ выведены суммы, а въ концѣ результатъ не одного только года, но и общій—съ результатами предыдущихъ лѣтъ.

Сѣверное общество трубопрокат Извлеченіе изъ отчета за 13-й

(съ 1-го іюля 1910 года)

Балансъ по двойной системѣ на 1-е іюля 1911 года.
(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.

Имущество завода	670.089 36	
Материалы	145.419 18	
Готовыя надѣлы и работы въ производ.	110.265 15	
Касса	266.409 08	
Дебиторы	220.289 68	
Залоги	32.268 75	
Переходящія суммы	3.389 41	
		Рб. 1.448.140 61

ПАССИВЪ.

Основной капиталъ	600.000 —	
Запасный капиталъ	64.686 43	
Капиталъ погашенія имущества	280.587 71	
Кредиторы	62.256 34	
Принятые залого	31.225 —	
Переходящія суммы	11.839 70	
Нераспределенная прибыль за 1902—3 г.		
1903—4 г., 1904—5 г., 1905—6 г.,		
1906—7 г., 1907—8 г., 1908—9 г.,		
1909—10 г.	138.186 26	
Чистая прибыль за 13-й операционный		
отчетный годъ	259.359 17	
		Рб. 1.448.140 61

Счетъ прибылей и убытковъ.

Доходъ	1.063.253 64
Расходъ	803.894 47
Илишекъ прихода надъ расходъ	259.359 17

ныхъ и механическихъ заводовъ. операционный 1910—1911 годъ по 1-е іюля 1911 года).

Тотъ-же балансъ, какъ онъ долженъ быть, по русской тройной системѣ.

I. СРЕДСТВЪ (активъ).

1) Касса.		
в/д	Рб. 266.409 08	
2) Имущество.		
Имущество завода	670.089 36	
Материаловъ	145.419 18	
Готов. изд. и работы		
въ произв.	110.265 15	
Залоги	32.268 75	
		Рб. 958.042 44
3) Заборщники.		
Заборщники (дебиторы).	220.289 68	
Переходящія суммы	3.389 41	
		Рб. 223.689 09
		Рб. 1.448.140 61

II. ПОГАШЕНІЯ (пассивъ).

4) Довѣрители:		
Довѣрители (кредит.)	62.256 34	
Переходящія суммы	11.839 70	
Принятые залого	31.225 —	
		Рб. 105.321 04

(пассивъ-завязанности)

III. ОСТАТКИ.

5) Остатки капиталовъ.		
Капиталъ основной	600.000 —	
" запасный	64.686 43	
" погашен. имущ.	280.587 71	
		Рб. 945.274 14
5) Остатки прибылей и убытковъ.		
Убытокъ:		
Расходы	Рб. 803.894 47	
Прибыль:		
Доходы	Рб. 1.063.253 64	
		Рб. 259.359 17
Чистая прибыль с/г.	Рб. 259.359 17	
Нераспредел. приб. п/г.	" 138.186 26	

Чистая прибыль Рб. 397.545 43
(результатъ)

3-е С.-Петербургское общество взаимного кредита.

И наконец, читатель, обратите внимание на всеячный баланс 3-го С.-Петербургскаго общества взаимнаго кредита.

Изъ баланса по двойной системѣ вы не можете опредѣлить:

На какую сумму имѣеть общество разнаго имущества?

Сколько общество имѣеть долговъ къ полученію и платежу?

На какую сумму всѣхъ капиталовъ?

Какой валовой убытокъ и какая валовая прибыль?

Какой чистый результатъ общества за отчетный періодъ?

Тройная система, благодаря систематизаціи публикаціоннаго матеріала, быстро и наглядно отвѣчаетъ на заданные вопросы:

1) Имущества на Рб.	11.963 73
2) Долговъ къ полученію на . . . Рб.	2.081.607 90
3) Долговъ къ платежу на Рб.	1.881.530 04
4) Капиталовъ на Рб.	219.360 80

И, наконецъ, валовая прибыль . Рб.	71.946 28
» » валовой убытокъ . Рб.	32.491 08

Чистая прибыль Рб.	39.455 20
------------------------------	-----------

Затѣмъ считаемъ долгомъ пояснить, что номенклатура счетовъ для балансовъ обществъ взаимнаго кредита была предложена Особенной Канцеляріей по кредитной части М. Ф. Цѣль кредитной канцеляріи была та, чтобы установить однообразіе номенклатуры счетовъ въ обществахъ взаимнаго кредита и для удобства у себя составленія своднаго баланса по всѣмъ обществамъ взаимнаго кредита.

Номенклатура счетовъ дана. Благой починъ кредитной канцеляріей сдѣланъ.

Но какъ пользуется двойная система этой номенклатурой? Безсистемно.

А тройная система?

Всѣ эти счета подраздѣляетъ на отдѣлы и каждый отдѣлъ на группы.

И такъ, однимъ и тѣмъ же матеріаломъ можно пользоваться разнo.

Двойная система непонятна даже исключительно избранной знающей публикѣ.

А тройная система такъ, чтобы публикуемый матеріалъ былъ бы вполне понятенъ каждому.

Отчет третьяго С.-Петербург

на 1-е июня

Состояніе счетовъ по двойной системѣ.

(Какъ онъ опубликованъ въ „Правительственномъ Вѣстникѣ“).

АКТИВЪ.

Касса		96.774	41
Текущіе счета:			
а) условный въ Государствен. банкѣ	500	—	
б) въ частныхъ кредитн. учрежден.	93.995	46	
в) въ централън. банкѣ о-въ взаим. кред.	320	11	
		94.815	57
Членскіе взносы О-ва			
а) въ центральный банкъ	5.000	—	
б) въ о-ва взаимнаго кредита	5.500	—	
		10.500	—
Процентныя бумаги запаснаго капитала		2.663	81
Учтенные векселя		1.342.408	59
Протестованные векселя		3.719	10
Суды подъ залогъ:			
а) государствен. и гарантиров %/о/о бумагаъ	13.385	—	
б) негарантированныхъ %/о/о бумагаъ	—	—	
		13.385	—
Спеціальныя текущіе счета членовъ, обезпеченныя процентными бумагами		510.890	33
Корреспонденты:			
а) Conto Loro	50.000	—	
б) Conto Nostro	1.441	12	
		51.441	12
Обнавленіе и устройство		9.299	92
Расходы, подлежащіе возврату		1.227	19
Текущіе расходы		26.853	66
Проценты и комиссія, уплаченныя		5.637	42
Покупка и продажа цѣнныхъ бумагаъ по порученіямъ		3.221	—

ПАССИВЪ.

Балансъ . . . Р6. 2.172.837 12

Оборотный капиталъ:

10% взносы 827 членовъ общества	216.632	02
Запасный капиталъ	2.728	78

Вклады:

1) Срочныя а) отъ членовъ общества	10.000	—
б) отъ постороннихъ лицъ	61.600	—
2) на простой текущій счетъ:		
а) отъ членовъ общества	559.336	05
б) отъ постороннихъ лицъ	447.511	18
3) На условный текущ. счетъ отъ член. общест. (бывш. спеціальн. капиталъ).	91.313	88
	1.169.761	11

(См. на стр. 46)

скаго общества взаимнаго кредита

1911 года.

Тѣ-же счета, какъ онѣ должны быть по русской тройной системѣ.

I. СРЕДСТВЪ (активъ).

1) Касса в/д		Р6. 96.774	41
2) Имущество.			
% бум. запасн. кап.	2.663	81	
Обнавленіе и устройство	9.299	92	
		Р6. 11.963	73
3) Заборщики.			
Текущіе счета:			
а) усл. въ Гос. Б.	500	—	
б) въ част. кр. учр.	93.995	46	
в) въ центр. б. О. В. К.	320	11	
		Р6. 94.815	57
Членскіе взносы О-ва:			
а) въ центр. б.	5.000	—	
б) въ о-ва ва. кред.	5.500	—	
		Р6. 10.500	—
Учтенные векселя		Р6. 1.342.408	59
Протестован.		Р6. 3.719	10
Суды подъ залогъ:			
а) госуд. и гар. %/о б.	13.385	—	
б) негарант. %/о бум.	—	—	
		Р6. 13.385	—
Спец т/сч. чл. обез. проц. бум.		Р6. 510.890	33
Корреспонденты:			
а) Conto Loro	50.000	—	
б) Conto Nostro	1.441	12	
		Р6. 51.441	12
Расх., подл. возв.	1.227	19	
Пок. и прод. б. по пор.	3.221	—	
		Р6. 4.448	19

Р6. 2.031 607 90

Р6. 2.140.346 04

(активъ)

II. ПОГАШЕНІЯ. (пассивъ).

4) Довѣрители.

Вклады срочныя:			
а) отъ членовъ о-ва.	10.000	—	
б) отъ пост. лицъ	61.600	—	
		Р6. 71.600	—
Вклады на прост. т/сч.:			
Отъ членовъ о-ва	559.336	05	
Отъ посторон. лицъ	447.511	18	
		Р6. 1.006.847	23
Вклады на усл. т/сч.		Р6. 91.313	88
Переучетъ векселей:			
а) въ Гос. Банкѣ	—	—	
б) въ част. кред. учр.	279.330	20	
в) въ центр. б. О. В. К.	—	—	
		Р6. 279.330	20

(См. на стр. 47).

Переучеть векселей:			
а) в Государственном банкѣ . . .	—	—	
б) в частн. кредитн. учрежден. . .	279.380	20	
в) централ. б-кѣ о-вѣ взаимн. кред.	—	—	
			279.380 20
Специальные текущие счета в частных			
кредитн. учрежд., обеспеченные:			
1) векселями	50.000	—	
2) %/о бумагами	341.533	81	
			391.533 18
Проценты, неостребованные по вкладамъ			305 32
Членские взносы, подлеж. выдачѣ выбывшимъ членамъ			16.591 48
Неостребованный дивидендъ			8.940 87
Государственные сборы и налогъ съ прибыли			68 59
Переходящая суммы			14.999 16
Проценты по операциямъ и разныя прибыли			71.564 58
Возвратъ списанныхъ долговъ			381 70
			<hr/>
Балансъ	Рб.	2.172.887	12

Отдѣльнаго счета прибылей и убытковъ адѣсь нѣтъ. Онъ прошель въ активѣ по счетамъ: расходы и уплаченные %/о, а въ пассивѣ — % по операциямъ и разныя прибыли и возвратъ списанныхъ долговъ.

Спец. т/сч. въ частн. кред. учр. обесп.:			
а) векселями	50.000	—	
б) %/о бумагами	341.533	81	
			Рб. 391.533 81
% невостр. по вклад.			305 32
Чл. ввн. подл. выд. чл.			16 591 48
Невостр. дивидендъ			8.940 87
Гос. сб. и нал. съ пр.			68 59
Переходящая суммы			14 999 16
			<hr/>
			Рб. 1.881.530 04

(пассивъ-задолженность)

III. ОСТАТКИ.

5а) Остатки капиталовъ.			
Капиталъ оборотный	Рб.	216.632	02
" запасный	"	2.728	78
			<hr/>
	Рб.	219.360	80
			(капиталъ)
5б) Остатки прибылей и убытковъ.			
Убытки.			
%/о и комис. уплач.	5.637	42	
Текущие расходы	26.853	66	
			Рб. 32.491 08
Прибыль.			
%/о по опер. и раз. пр.	71.564	58	
Получ. въ возвратъ спис. долг.	381	70	
			<hr/>
	Рб.	71.946	28
			<hr/>
Чистая прибыль	Рб.	89.455	20

(результаты)

Ну, не **темь**-ли, читатель, представляет Вамъ двойная система!

Она устанавливаетъ равенство двухъ величинъ: въ балансѣ—активъ-пассиву, въ счетѣ прибылей и убытковъ—прибыль-убытку.

Зачѣмъ-же это равенство актива-пассиву?

Въ активъ—средства—должны входить исключительно реальныя цѣнности.

Въ пассивъ—погашенія, исключительно выданныя обязательства,—какъ долги къ погашенію.

Подгонять двѣ разнovidныхъ величины къ признаку равенства—это недопустимо и даже не только недопустимо, это преступно.

Хорошо, если Вы, читатель, постигли тайну подобныхъ мудрствованій, а если нѣтъ, то тогда, хотя Вы и принадлежите къ числу публики интересующейся балансами предпріятій, такіе балансы не для Васъ.

Вы привыкли смотрѣть на дѣло глазами самого дѣла, мыслить и дѣйствовать такъ, что если, допустимъ, у васъ имѣется наличными 1 руб. и долговъ 85 коп., то слѣдовательно, свободной наличностью вы можете располагать лишь 15 коп.

Эти 15 к. вашъ свободный остатокъ.

Посмотримъ, читатель, какъ сравниваемыя системы проведутъ эту задачу въ балансѣ.

Двойная система.

I. Активъ (дебетъ).	Рб. 1 —
II. Пассивъ (кредитъ).	„ 1 —

Сальдо (свободный остатокъ) Рб. 0 00

Тройная система.

I. Средствъ (активъ) дѣйствит. приходъ.	. Рб. 1 —
II. Погашеній (пассивъ) дѣйств. задолженность.	„ —85
III. Свободный остатокъ	Рб. — 15

Получается по тройной системѣ остатокъ изъ дѣйствительнаго прихода и дѣйствительнаго расхода. Это вполне согласно съ вашимъ взглядомъ.

Двойная система въ погонѣ за уравненіемъ двухъ величинъ считаетъ и остатокъ кредитомъ или расходомъ и положительно идетъ въ разрѣзъ здраваго смысла.

Далѣе, какъ пользуется публикаціоннымъ матеріаломъ двойная система?

Она, не входя въ природу публикуемыхъ счетовъ, дѣлитъ эти счета лишь на двѣ равныя части: на активъ и на пассивъ.

Поэтому, какъ вы, читатель, видѣли изъ предложенныхъ балансовъ, въ активъ попалъ чистый убытокъ (дефицитъ), (стр. 20, 24, 28, 32, 34), а въ пассивъ (стр. 40) чистая прибыль и капиталы.

Можетъ ли это мириться и укладываться съ здравымъ смысломъ, да еще публиковать это? Конечно, нѣтъ.

А разъ нѣтъ, то эти величины не активныя, реальныя цѣнности, и не пассивныя—задолженность, а остатки—выводъ.

Въ активѣ и въ пассивѣ должны заключаться реальныя цѣнности.

Для ясности онѣ должны быть подраздѣлены на группы по природѣ цѣнностей.*

Разница между дѣйствительнымъ активомъ и дѣйствительнымъ пассивомъ есть остатокъ. Онъ помѣщается въ отдѣлъ «остатки», а ни въ коемъ случаѣ не въ активѣ и не въ пассивѣ.

Остатокъ по природѣ дѣлится на капиталы, какъ фондъ предпріятія, и на прибыли, и убытки, какъ результаты—плоды предпріятія, приростъ капитала.

Самую жизнь требуется это подраздѣленіе отъ публикуемыхъ отчетовъ и балансовъ.

Прямые вопросы всѣхъ и каждаго:—какіе плоды дало предпріятіе, отъ какого капитала, и какой остатокъ послѣдняго.

А разъ подобныхъ требованія жизненно предъявляются къ формѣ публикуемыхъ отчетовъ и балансовъ, то такое же требованіе должно быть предъявлено и къ счетоводству.

Счетоводство должно быть основано на тѣхъ же устояхъ, что и отчетъ, и балансы, т. е. весь счетный матеріалъ долженъ дѣлиться на три отдѣла:

- 1) Средства (активъ);
- 2) Погашенія (пассивъ-задолженность) и
- 3) Остатки (капиталы, прибыли и убытки).

И каждый из этих отдѣловъ въ свою очередь долженъ подраздѣляться на группы:

1) отдѣлъ **Средства**: а) касса, б) имущество, в) долги къ полученію (заборщики).

2) отдѣлъ **Погашенія**: долги къ платежу (довѣрителя) и

3) отдѣлъ **Остатки**: а) капиталы и б) прибыли и убытки.

Даетъ ли такое подраздѣленіе счетнаго матеріала двойная система?

Нѣтъ! Книги ея построены не на принципѣ систематизации счетнаго матеріала, а на равенствѣ двухъ величинъ—дебета и кредита.

А тройная система?

Даетъ! Книги ея построены на принципѣ учета дѣйствительнаго прихода и расхода реальныхъ цѣнностей и показанія непрерывнаго инвентаря т. е. остатковъ актива, пассива-задолженности и разницы во всякое время.

Изъ этого слѣдуетъ, что разъ духъ времени требуетъ отъ счетоводства систематизации реальныхъ цѣнностей, то и система счетоводства должна быть признана только такая, которая будетъ ближе подходить къ духу нашего материалистическаго времени, т. е. которая будетъ основана на теоріи учета реальныхъ цѣнностей (тройная русская система).

Что же касается системъ, построенныхъ на уравненіи счетовъ прихода и расхода (двойная итальянская), то такія системы должны быть отвергнуты. Онѣ не имѣютъ подъ собою требуемой реальной почвы и не отвѣчаютъ духу материалистическаго времени.

И такъ, читатель, пожелаемъ же всѣмъ владѣльцамъ разныхъ предприятий и учреждений обратить строгое вниманіе на систематизацию публикаціоннаго матеріала. И если духъ заведеннаго у нихъ счетоводства не даетъ изъ-за темныхъ подставныхъ дебета и кредита двойной системы необходимой, предлагаемой нами ясности, вслѣдствіе чего и нѣтъ возможности измѣнить формы своихъ отчетовъ и балансовъ, то и реформировать само счетоводство.

III.

О непрерывномъ инвентарѣ.

I.

Надъ разрѣшеніемъ вопроса о непрерывномъ инвентарѣ въ свое время были заняты лучшія счетоводныя силы въ Европѣ.

Еще на Конгрессѣ Счетоводовъ въ Парижѣ была вынесена резолюція, что счетоводство достигнетъ высшей кульминаціонной научной степени только тогда, когда дастъ непрерывный инвентарь.

Непрерывный инвентарь означаетъ то, чтобы счетоводныя книги указывали остатокъ актива, пассива-задолженности и свободнаго остатка во всякое время.

Надъ этимъ вопросомъ трудились лучшія счетоводныя силы во Франціи, Бельгіи, Италиі.

Вопросъ этотъ разрѣшилъ нашъ русскій счетоводъ *Θ. В. Езерскій*. Первый его трудъ по этому вопросу появился въ свѣтъ въ 1870 году. Съ того времени имъ созданъ по своей системѣ цѣлый рядъ трудовъ на всѣхъ языкахъ: *русскомъ, французскомъ, немецкомъ, англійскомъ*, по всѣмъ отраслямъ счетоводства торговаго, земскихъ, городскихъ кредитныхъ учреждений, компаній на акціяхъ и паяхъ, сельскохозійственнаго, потребительныхъ обществъ и др.

Принципъ своей системы, непрерывный инвентарь—т. е. ясность остатковъ во всякое время—*Θ. В. Езерскій* провель во всѣхъ этихъ трудахъ.

Ө. В. Езерскій первый предложилъ въ нихъ такую систему счетоводства, которая, повторимъ, даетъ непрерывный инвентарь, т. е. остатокъ актива, пассива — задолженности, капитала и результата.

Свою систему онъ назвалъ «Тройная Русская».

Тройною онъ назвалъ потому, что система его построена на принципѣ:

- 1) Дѣйствительнаго прихода
- 2) » расхода и
- 3) » остатка реальныхъ цѣнностей.

Эти приходы, расходы и остатки онъ провелъ:

- 1) въ хронологическомъ порядкѣ (капитальная книга).
- 2) » систематическомъ (подробные учеты).
- 3) » сводномъ (отчетѣ).

При чемъ, основные принципы своей системы онъ провелъ въ книгѣ хронологической записи, которая группируетъ всѣ сдѣлки хозяйственныхъ оборотовъ на отдѣлы и подъ-отдѣлы:

I. Средства:

- 1) касса,
- 2) имущество,
- 3) заборщики.

II. Погашеніи:

- 4) довѣрители и

III. Остатки:

- 5) капиталы и результатъ.

Этотъ послѣдній отдѣлъ и есть тотъ непрерывный инвентарь т. е. тотъ философскій камень, надъ которымъ работали въ свое время лучшіе мыслители счетоводной профессіи всего міра.

II.

Мы представляемъ ниже формы капитальной книги съ непрерывнымъ инвентаремъ.

1) Для Земскихъ и Городскихъ управъ или имъ подобныхъ автономныхъ учреждений.

2) Для кредитныхъ учреждений и тѣхъ торговыхъ и промышленныхъ фирмъ, которыя имѣютъ значительные обороты по кредитнымъ сдѣлкамъ: по долгамъ къ платежу (заборщики) и долгамъ къ погашенію (задолженность — долги къ платежу) и

3) наконецъ, для всѣхъ и каждого, показывающая остатки наличныхъ денегъ, остатки цѣнностей и результатъ, что прожито и что нажито, и конечный выводъ остатка.

Заданіемъ, читатель, вопросъ:

По счетоводству Земскихъ и Городскихъ управъ и др. автономныхъ учреждений (стр. 56, 57):

Сколько н/д въ кассѣ? . . .	Отвѣтъ: Рб.	156.859	45
» имущества?	»	436.376	96
» смѣтныхъ доходовъ и долговъ къ получению?	»	499.281	78
» смѣтныхъ расходовъ и долговъ къ платежу?	»	312.623	94
» Капиталовъ?	»	779.894	25

То же по счетоводству кредитныхъ учреждений и торговыхъ промышленныхъ фирмъ (стр. 58 и 59):

Сколько н/д въ кассѣ? . . .	Отвѣтъ: Рб.	262.320	50
» имущества?	»	65.019	10
» Заборщиковъ?	»	252.394	90
» Довѣрителей?	»	192.000	—
» Капиталовъ и какой результатъ?	»	387.734	50

И, наконецъ, по счетоводству всѣхъ и каждого (стр. 62, 63):

Сколько н/д въ кассѣ? . . .	Отвѣтъ: Рб.	668	—
» Цѣнностей?	»	1.270	—
» Свободнаго капитала?	»	1.938	—

Эти остатки и есть непрерывный инвентарь тройной системы.

Мало того, они вывѣряются научными, точными математическими формулами, какъ признаки вѣрности тройной системы. Эти математическія формулы напечатаны ниже на тѣхъ же страницахъ.

III.

Такъ, русская тройная система даетъ искомый непрерывный инвентарь, вывѣренный точными, научными признаками вѣрности.

Она показываетъ день въ день остатки активные, пассивные задолженность, свободные остатки, результаты, и тѣмъ выводитъ изъ невѣдѣнія руководителей дѣла, и разъ они вѣдаютъ то, что имъ особенно надлежитъ вѣдать, то и сами они посторонятся во-время отъ неосторожныхъ операций и около вѣдающихъ свое дѣло лицъ не создается атмосферы—ловить въ темномъ невѣдѣннн, какъ въ мутной водѣ рыбу.

Этимъ то счетоводство и избавить купечество отъ масовыхъ банкротствъ, ибо чаще всего эти банкротства происходятъ отъ невѣдѣнія положенія своего дѣла.

КНИГА
КАПИТАЛЬНАЯ
ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ ЗАПИСИ
ПО РУССКОЙ ТРОЙНОЙ СИСТЕМѢ ЕЗЕРСКАГО

(заменяющая журналъ, меморiаль, кассу).

На оборотѣ напечатаны формы капитальной книги хронологической записи, взятая изъ сочиненiй Г. В. Езерскаго съ примѣрами повѣрки ее систематическими учетами, и повѣрки ею всѣхъ учетовъ.

Въ формѣ капитальной книги видны ежедневно остатки кассы, имущества, заборщиковъ (долговъ къ полученiю), довѣрителей (долговъ къ погашенiю) и капитала (т. е. непрерывный инвентарь).

Ни въ одной изъ существующихъ системъ такой ясности остатковъ не имѣется.

Страница капитальной книги, (дневного журнала) изъ

№ по порядку Прис. Рис. Зам.	№ № учет. в статей.	Мѣсяць, число и ходъ дѣлъ.	КОНТРОЛЬ.	КАССА.	
				Приходъ.	Расходъ.
		Транспортъ . .	2278859.58	340838.21	183973.76
		Остатки . . .		156.859.45	
		в томъ числѣ въ кассахъ.			
1. ПОВѢРКА ИТОГОВЪ:					
Итоги въ графахъ:					
		Приходъ.		№ 1	18403.57
		Расходъ.		№ 2	9815.61
Контроль. Касса . Р. 340.838.21		Р. 183.973.76		№ 3	1583.72
Р. 2.278.859.58		Цѣнос. . 439.469.96		№ 4	7870.27
		См. дох. . 717.887.45		№ 5	8442.69
		" 218.605.67		№ 6	1895.80
		См. рас. . 261.456.13		№ 7	5717.02
		" 574.080.07		№ 8	4468.14
		Капит. . 519.207.83		№ 9	98.662.63
		" 1.299.102.08			
Р. 2.278.859.58		Р. 2.278.859.58		156.859.45	
		Р. 2.278.859.58			
Три равныя величины служатъ признакомъ вѣрности итоговъ.					
2. ПОВѢРКА ОСТАТКОВЪ:					
Касса . . . Р.		156.859.45			
Цѣности . . .		436.376.96			
Смѣт. доходы . .		499.281.78			
Р.		1092.518.19			
Смѣт. расходы . .		— 312.623.94			
Р.		— 779.894.25			
Согласіе остатковъ трехъ активныхъ и одного пассивнаго съ остаткомъ капитала, также служить признакомъ вѣрности счетоводства.					
3. ПОВѢРКА НАЛИЧНОСТИ:					
При перечеѣ наличности должно оказаться на лицо денегъ въ кассовой кладовой, имущества, документовъ по сбору доходовъ и недоимокъ по не выполненнымъ расходамъ столько сколько значится остаткомъ по этой книгѣ и по систематическимъ учетамъ.					

счетоводства земск. и городск. управъ и т. п. учреждений.

II.		III.		IV.		V.	
ЦѢННОСТИ.		Смѣтные доходы и долги къ полученію.		Смѣтные расходы и долги къ погашенію.		КАПИТАЛЫ.	
Приходъ.	Расходъ.	Приходъ (получить).	Расходъ (получено).	Приходъ (погашено).	Расходъ (погасить).	Погашеній (пассивъ и убытокъ).	Средствъ (активъ и прибыль).
489459.96	8093.	717887.45	218605.67	261456.13	574080.07	519207.83	1299102.08
436,376.95		499,281.78		312,623.94		779,894.25	
в томъ числѣ остатковъ цѣнностей.		в томъ числѣ остается по учетамъ.		в томъ числѣ остается вышлатить		в томъ числѣ остатокъ капиталовъ.	
№ уч.		№ уч.		№ уч.			
11	—	31	7449.69	53	1887.85	Земскаго	144469.78
12	47650	32	42965.24	56	136.06	Окладнаго Земскаго	36268.25
13	106250	33	4375.—	61	7449.69	Страховаго Земскаго	197728.41
14	74100	34	61285.43	62	63750.—	Продоловод Губерн.	164874.33
15	600	35	12563.74	63	13101.50	Продоловод Государ.	377.48
16	40773	39	19007.76	70	1695.21	Народнаго Образован.	6964.76
17	—300	40	141.15	73	693.33	Обществен. Призрѣнія.	229211.29
18	160000	41	7473.36	74	757.—		
19	3000	42	52372.61	75	470.—		
20	391.16	43	49999.38	76	650.—		
21	312.80	44	27972.26	77	1506.93		
436,376.96		45	30798.88	78	4570.10		
		46	64983.94	79	125.—		
		47	36827.51	81	3645.92		
		48	5528.71	82	157556.27		
		49	25783.12	83	66480.77		
		499,281.78		Р. 324475.63			
				Вычитаются выданныя въ подотчеѣ суммы (авансы), за не полученіемъ по нимъ отчетовъ.			
				№ уч.			
				51	5144.91		
				55	6706.75		
				312,623.94			

Страница капитальной книги, журнала из учебника счетоводства **Ө. В. Езер**

Страница или № учета. Приход-ного. Расход-ного.	МЕСЯЦЪ, ЧИСЛО, ИЗЛОЖЕНИЕ ХОДА ОБОРОТОВЪ.	Контроль	К а с с а.	
			Приходъ.	Расходъ.
	Транспортъ	1191409 60	514020 50	351700 —
	Остатки		262,320—50	
	1. ПОВѢРКА ИТОГОВЪ:			
	Такъ же какъ и выше. Въ графахъ: 1. Контроль и т. д.			
	2. ПОВѢРКА ОСТАТКОВЪ:			
	Въ кассѣ		262,320—50	
	Имущества		65,019—10	
	Заборщиковъ		252,394—90	
			579,734—50	
	За исключ. платежей доверителямъ		192,000—	
	Остатки		387,734—50	
	А въ графѣ остатки		387,734—50	
	Согласіе остатковъ доказываетъ вѣрность вывода ихъ			
	3. ПОВѢРКА НАЛИЧНОСТИ:			
	При перечеѣ должно оказаться на лицо денегъ, имущества и документовъ о долгахъ къ полученію и платежу столько, сколько значится остатковъ по этой книгѣ и по систематическимъ учетамъ.			

снаго изд. на 4 яз. для кредитн. учрежд. и торгово-промышленныхъ фирмъ.

И м у щ е с т в о		З а б о р щ и к и .		Д о в ѣ р и т е л и		О с т а т к и . непрерывный инвентарь.	
Приходъ.	Расходъ.	Получить.	Получено.	Погашено.	Погасить.	Погашеній и убыло.	Средствъ и прироста.
217305 10	152286 —	291600 —	39205 10	61500 —	253500 —	106984 —	494718 50
65,019—10		252,394—90		192,000			387,734,50
Коммис. товары	3680 10	Затраты на квартиру	8800 —	Векселя перереученныя у Петрова	192000 —		
Вкл. 1 ш. займа	36075 —	Векселя къ получению	192000 —				
Визы у Елсѣева	18160 —	А. А. Бородинъ	51594 90				
Косметич. товары у Рузанова	12004 —						
Кофе Цевловскаго	100 —						
	650,910		252894 90				

КАПИТАЛЬНАЯ КНИГА

ДЛЯ ВСѢХЪ И КАЖДАГО

по упрощенной тройной системѣ ЕЗЕРСКАГО.

Ө. В. Езерскій пишетъ:

Въ повсемѣстный обычай вошло записывать приходъ и расходъ **только денегъ**. Немногіе ведутъ особую запись предметовъ обзаведенія и другихъ цѣнностей, и мало кто еще ведетъ записи послѣднихъ въ связи съ кассою и съ выводомъ остатковъ.

Между тѣмъ насущные вопросы, какіе мы въ жизни должны дѣлать себѣ при небезрасчетливой жизни, это — вопросы: куда уходить деньги — на приобрѣтеніе ли цѣнностей или на прожитіе? сколько мы наживаемъ и сколько проживаемъ? бѣднѣемъ ли мы или богатѣемъ?

Предлагаемая «Капитальная Книга» приспособлена именно къ тому, чтобы давать во всякое время отвѣты на эти насущные вопросы. Въ ней приходъ и расходъ денегъ идутъ рядомъ съ приходомъ и расходомъ цѣнностей и съ выводомъ уменьшенія и увеличенія остатковъ, не прибавляя притомъ труда, а ограничиваясь однимъ и тѣмъ же текстомъ. Здѣсь при записи *расхода денегъ* выставляется въ сосѣдней графѣ *приходъ купленныхъ цѣнностей*, а если деньги употреблены не на покупку цѣнностей, а на прожитіе, то ставятся въ графѣ *уменьшенія* остатковъ.

При записи *прихода денегъ* ставится въ послѣднихъ графахъ либо *расходъ цѣнностей* (если деньги получены за проданныя цѣнности), либо же въ графѣ «*нажито*» (если поступленіе составляетъ чистый доходъ).

Когда мы получили жалованье (напр. 250 руб. 2 января), то оно поставлено въ кассу и въ графу «увеличеніе остатка»

и показываетъ доходъ, нами полученный, но если мы получили, напримѣръ, за акціи (6-го и 7-го января), то въ капитальной книгѣ будетъ видно, что въ приходъ поступили деньги, вызванные расходомъ цѣнности.

Запись въ простой приходо-расходной книгѣ однѣхъ денегъ можетъ ввести насъ въ самообманъ, можетъ дать намъ поводъ думать, что у насъ поступления большія, тогда какъ запись въ капитальную книгу въ самообманъ не введетъ, а будетъ показывать, какія поступления соответствуютъ расходу цѣнностей и какія составляютъ чистый доходъ, а расходы одни войдутъ въ графу «прожито», а другіе въ графу приходъ „цѣнностей“.

СТРАНИЦА КАПИТАЛЬНОЙ КНИГИ УПРОЩЕННОЙ

Число месяцъ	ГОДЪ, МѢСЯЦЪ ХОДЪ ДѢЛЪ	Контроль.	
		Руб.	Коп.
	19 г. января.		
1.	Состоитъ на лицо къ 1-му января 19 г. Средствъ (активъ): наличныхъ денегъ	400	—
	серебра на сумму	420	—
	мебели	300	—
	Платья	500	—
	долга за Н	200	—
	Погашений (пассивъ): и должней NN	100	—
	Итого	1920	—
	ОСТАТКИ	—	—
	Наше состояніе равно 1720 р. въ томъ числѣ: денегъ 400 » цѣнностей 1320 »		
2.	Получено жалованья	250	—
3.	» долговъ	200	—
	Уплачено долговъ	100	—
4.	Куплено серебро	50	—
5.	» 2 акціи N общества по 100 р.	200	—
6.	Продана 1 акція съ прибылью въ 5 р.	105	—
7.	» 1 » » убыткомъ въ 2 р.	100	—
	Итого	2925	—
	ОСТАТКИ	—	—
8.	Уплачено за столъ за мѣсяцъ	30	—
9.	На театр, извозчиковъ и т. д.	15	—
10.	Выиграно	20	—
11.	Проиграно	10	—
12.	Уничтожены старыя вещи	00	—
	Итого	3000	—
	ОСТАТКИ	—	—

Наше состояніе равно 1938 руб. въ томъ числѣ 668 руб. наличныхъ денегъ и 1270 р. цѣнностей.

Записи эти повѣряются тремя признаками вѣрности. Первымъ повѣряются итоги, вторымъ — остатки, третьимъ — наличности. Первый признакъ состоитъ изъ трехъ равныхъ величинъ: 1) итогъ въ графѣ «контроль» 3000 руб.; 2) итогъ въ приходѣ: кассы 1073 руб., цѣнностей 1770 руб. и уменьшеніе 157 руб., всего 3000 руб.; 3) итогъ въ расходѣ: кассы 405 руб., цѣнностей 500 руб. и увеличеніе 2095 руб., всего 3000 руб. Эти три равныя величины показываютъ вѣрность итоговъ.

ТРОЙНОЙ СИСТЕМЫ ЕЗЕРСКАГО ДЛЯ ВСѢХЪ И КАЖДАГО.

К а с с а				Ц ѣ н н о с т и .				О с т а т к и .			
Приходъ.		Расходъ.		Приходъ.		Расходъ.		Уменьш. (прожито).		Увелич. (нажито).	
Руб.	Коп.	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.	Руб.	Коп.
400	—	—	—	420	—	—	—	—	—	400	—
—	—	—	—	300	—	—	—	—	—	420	—
—	—	—	—	500	—	—	—	—	—	300	—
—	—	—	—	200	—	—	—	—	—	500	—
—	—	—	—	—	—	100	—	100	—	200	—
400	—	—	—	1420	—	100	—	100	—	1820	—
	400				1320				1720		
250	—	—	—	—	—	—	—	—	—	250	—
200	—	—	—	—	—	200	—	—	—	—	—
—	—	100	—	100	—	—	—	—	—	—	—
—	—	50	—	50	—	—	—	—	—	—	—
—	—	200	—	200	—	—	—	—	—	—	—
105	—	—	—	—	—	100	—	—	—	5	—
98	—	—	—	—	—	100	—	2	—	—	—
1053	—	350	—	1770	—	500	—	102	—	2075	—
	703				1270				1973		
—	—	30	—	—	—	—	—	30	—	—	—
—	—	15	—	—	—	—	—	15	—	—	—
20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20	—
—	—	10	—	—	—	—	—	10	—	—	—
—	—	—	—	—	—	00	—	00	—	—	—
1073	—	405	—	1770	—	500	—	157	—	2095	—
	668				1270				1938		

Второй признакъ состоитъ въ равенствѣ двухъ остатковъ третьему, именно — остатку: по кассѣ 638 руб. и цѣнностей 1270 руб., всего 1938 руб., равны третьему остатку въ графѣ «остатки» 1938 руб. Это равенство указываетъ вѣрность «остатковъ».

Третий и послѣдній признакъ вѣрности состоитъ въ согласіи этихъ остатковъ съ наличностью денегъ и имущества, что окончательно убѣждаетъ въ вѣрности всѣхъ записей по соответствующимъ графамъ.

Эти три признака вѣрности даютъ убѣжденіе, что записи въ капитальную книгу сдѣланы правильно.

необходимаго помощника превращается въ самаго опаснаго врага».

Эта рѣчь относится къ успѣхамъ русской тройной системы *Езерскаго*, появившейся въ свѣтъ въ 1870 г.

Вопросъ о томъ, какую систему Министръ назвалъ самымъ опаснымъ врагомъ и какую — самымъ точнымъ зеркаломъ, выясненъ въ книгѣ *Θ. В. Езерскаго* «Счетоводство, какъ самый опасный врагъ и какъ самое точное зеркало» названіе, взятое для книги изъ рѣчи Министра.

ВО ФРАНЦІИ.

Въ Парижѣ, на Конгрессѣ бухгалтеровъ 1889 г. принята резолюція: счетоводство достигнетъ высшей кульминаціонной научной степени только тогда, когда дастъ непрерывный инвентарь.

Такая резолюція относится прямо къ успѣхамъ тройной системы, такъ какъ тройная система *Езерскаго* именно даетъ непрерывный инвентарь.

ВЪ АНГЛІИ.

Въ Бристолѣ вышла въ свѣтъ переведенная Юринымъ и Турчаниновымъ, изданная *Езерскимъ*, книга «английская система счетоводства», подлинное изобрѣтеніе Эдуарда Джонеса.

Книгу эту, по содержанию, также можно отнести къ успѣхамъ русской тройной системы.

ВЪ БЕЛЬГІИ.

Бельгія страна наукъ, Брюссель — столица Бельгіи, центръ ихъ. Въ Брюсселѣ есть научныя общества по всеѣмъ отраслямъ знанія и въ ихъ числѣ Академическое Общество Счетоводовъ. Раіонъ дѣятельности этого общества не ограничивается Бельгіей. Оно членовъ имѣетъ въ Англіи, Франціи, Германіи, Россіи, Даніи, Канадѣ, Египтѣ, Испаніи, Греціи, Голландіи, Венгріи, Италіи, Люксембургѣ, Португаліи, Румыніи, Сербіи, Трансваалѣ.

Академическое Общество Счетоводовъ созывало въ 1911 г. конгрессъ, во время выставки въ Шарлеруа, центрѣ желѣзнодорожной промышленности въ Бельгіи.

Конгрессъ обсуждалъ сравнительное достоинство пяти системъ счетоводовъ: Пачіоло, Чербони, Пизани, Гильбо и нашего отечественнаго счетовода *Θ. В. Езерскаго*.

Авторы, изобрѣтатели новыхъ системъ счетоводства, трудятся, какъ оказывается на конгрессахъ, всѣ надъ одной задачей — дать въ счетоводствѣ непрерывный инвентарь. Каждый рѣшаетъ эту задачу по своему. Лучшее рѣшеніе сдѣлано нашимъ русскимъ счетоводомъ *Θ. В. Езерскимъ*. Его „тройная“ система даетъ кромѣ прихода и расхода еще и третью величину активныхъ и пассивныхъ остатковъ, другими словами говоря — даетъ непрерывный инвентарь.

Тройная система *Езерскаго* даетъ своему счетоводу непрерывные остатки и признаки вѣрности въ своей дневной капитальной книгѣ, а затѣмъ и въ другихъ учетахъ и отчетахъ.

Она даетъ, вмѣстѣ съ тѣмъ, возможность сохранить и секретъ въ книгахъ, ибо остатки видны только капитала, вложеннаго въ дѣло, и не касаются остатковъ особаго секретнаго фонда или капитала, каковой и помѣщается въ особо секретной книгѣ хозяина дѣла.

ВЪ АМЕРИКѢ И ЕВРОПѢ.

Θ. В. Езерскій свое изобрѣтеніе русской тройной системы счетоводства, какъ новое, подобно всеѣмъ другимъ изобрѣтателямъ, представлялъ на экспертизу на выставкахъ въ учебныхъ отдѣлахъ въ Америкѣ и въ Европѣ.

Въ качествѣ экспонатовъ *Θ. В. Езерскій* выставилъ:

1) Краткій курсъ счетоводства (сравнительный) по простой, двойной и тройной системамъ, изданный на 4-хъ яз.: русскомъ, французскомъ, английскомъ и немецкомъ.

2) Полная наглядная практика по системамъ простой, двойной, англійской и др. старымъ системамъ, какъ онѣ преподаются въ Америкѣ, Англии, Австріи, Бельгіи, Германіи, Россіи, Франціи и Швейцаріи.

3) Полная наглядная практика торговаго счетоводства по тройной системѣ.

4) Счетоводства: сельско-хозяйственное, железнодорожно-дорожное, Земскихъ, Городскихъ Управъ, компаній на акціяхъ и паяхъ, Потребительныхъ Обществъ, и друг.

Экспонаты эти, по разсмотрѣніи ихъ въ учебныхъ отдѣлахъ выставокъ, награждены медалями до золотыхъ и Гран Премію включительно, въ Америкѣ, Англіи, Бельгіи, Голландіи, Италіи, Франціи и также въ Россіи: въ Петербургѣ, Москвѣ, Пензѣ, Смоленскѣ, Орлѣ, Харьковѣ, Ярославлѣ, Юрьевѣ, Боровичахъ, Ростовѣ на Дону, Кіевѣ и т. д.

Такимъ образомъ, наша русская тройная система завоевала себѣ не только одобреніе, но и награды до золотыхъ и Гран Премію включительно въ Европѣ и въ Америкѣ.

Учебники *Езерскаго* одобрены и рекомендованы ученымъ Комитетомъ Министерства Народнаго Просвѣщенія. Министромъ же внутреннихъ дѣлъ по сношеніи съ Министромъ Финансовъ разрѣшено Земскимъ Управамъ вести счетоводство по русской тройной системѣ *Езерскаго*.

К. Клаусъ.