

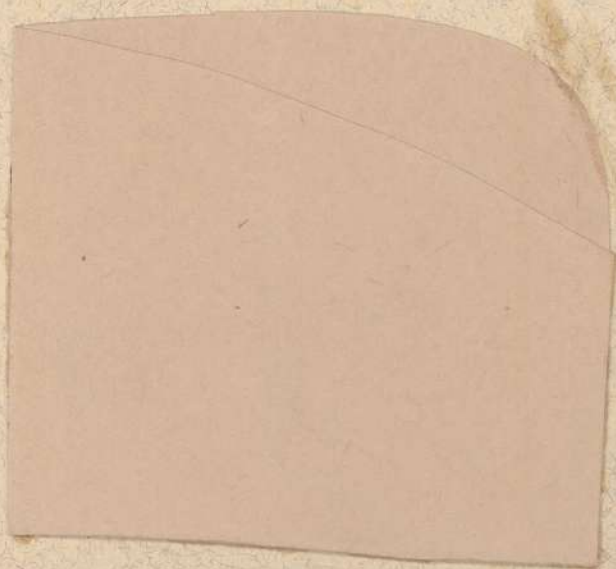
336.

B-27

Р. Я. Вейцманъ

БАНКОВОЕ СЧЕТОВОДСТВО

Книгоиздательство
«БИБЛИОТЕКА КОММЕРЧЕСКИХЪ ЗНАНІЙ»



10

КНИЖНЫЙ МАГАЗИН
А. С. ЛЕБЕДЕВА
Петроград,
1-й этаж № 1-21.
Тел. 597-22.

Перевірено

~~657.521~~

~~B-26~~

Р. Я. ВЕЙЦМАНЪ

преподаватель коммерческихъ учебныхъ заведеній.

336.5
B 26

БАНКОВОЕ СЧЕТОВОДСТВО

ВЪ СВЯЗИ СЪ БАНКОВОЙ
ОРГАНИЗАЦІЕЙ И ТЕХНИКОЙ
БАНКОВАГО ДѢЛА.

Цѣна 3 р. 50 к.



Книгоиздательство

„БИБЛИОТЕКА КОММЕРЧЕСКИХЪ ЗНАНІЙ“

Одесса, Пушкинская, 59.

1914.

3594

Уч. б. 382

02
20
03



ОДЕССА.

Типографія „ПОРЯДОКЪ“ С. К. Цессарскаго, Успенская, 40.

ПРЕДИСЛОВІЕ.

Исторія экономической эволюціи Россіи несомнѣнно отмѣтитъ фактъ, являющійся характернымъ признакомъ послѣдняго десятилѣтія, — необыкновенный ростъ кредитныхъ учрежденій, вызванный значительнымъ подъемомъ промышленности. Кредитныя учрежденія въ короткое время густою сѣтью покрыли всю страну и продолжаютъ непрерывно возрастать въ своемъ числѣ, развивая въ то же время все болѣе и болѣе разнообразную дѣятельность. Не ограничиваясь однимъ финансированіемъ предпріятій, банки своими посредническими, въ частности товаро-коммисіонными операціями, выдвинулись въ послѣднее время въ качествѣ весьма активныхъ дѣятелей въ области товарнаго рынка. Постепенно, такимъ образомъ, вся хозяйственная жизнь страны втягивается въ банковый оборотъ.

Въ виду такой обширной и разносторонней дѣятельности кредитныхъ учрежденій получаютъ особое значеніе вопросы чисто практическаго характера, связанные съ этой дѣятельностью, а именно: вопросы банковской техники, банковской организаціи и банкаго счетоводства. Изъ этихъ вопросовъ первый представляетъ одинаковый интересъ какъ для банковъ, такъ и для частной публики, такъ какъ въ технику банковыхъ операцій находятъ свое внѣшнее выраженіе какъ экономическая сущность этихъ операцій, такъ и тѣ юридическія отношенія, которыя изъ нихъ возникаютъ. Послѣдніе два вопроса представляютъ интересъ болѣе узкій, спеціальныи, но отъ этого значеніе ихъ нисколько не умаляется; наоборотъ, они получили въ послѣднее время даже особую остроту въ виду того, что внезапный и быстрый ростъ кредитныхъ учрежденій засталъ многихъ лицъ совершенно неподготовленными къ отвѣтственной банковской дѣятельности.

Разработка всѣхъ указанныхъ вопросовъ производится въ настоящее время въ высшей коммерческой школѣ и въ литературѣ. Въ программѣ нашихъ коммерческихъ институтовъ банковое дѣло занимаетъ подобающее мѣсто, и благоприятные результаты этого, вѣроятно, не замедлятъ сказаться въ ближайшемъ будущемъ. Что же касается литературы, то слѣдуетъ признаться, что въ этомъ отношеніи сдѣлано еще очень и очень мало. Не только наша, но и иностранная спеціальная литература не можетъ похвастать большимъ количествомъ трудовъ, посвященныхъ банковской технику, организаціи и счетоводству. Настоящая книга является поэтому скромною попыткой автора хотя бы нѣсколько восполнить существующій пробѣлъ.

Хотя авторъ въ своемъ изложеніи касается всѣхъ существующихъ видовъ кредитныхъ учрежденій, но наибольшее вниманіе удѣлено имъ акціонернымъ банкамъ. Объясняется это тѣмъ, что именно въ этихъ учрежденіяхъ, менѣе стѣсненныхъ въ своихъ дѣйствіяхъ уставами, къ тому же въ изобиліи снабженныхъ средствами, особенно ярко проявилась разносторонняя банковая дѣятельность, и поэтому тѣ формы, которыя ими выработаны, сдѣлались образцами для многихъ другихъ учрежденій.

Авторъ.

Ноябрь 1913 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

	стр.
Кредитныя учрежденія и ихъ операціи.	
§ 1. Кредитъ и его виды	1
§ 2. Банки и ихъ роль въ кредитномъ обращеніи цѣнностей	2
§ 3. Классификація банковыхъ операцій	—
§ 4. Виды банковъ	3
§ 5. О кредитныхъ операціяхъ банковъ	5
§ 6. Вкладная операція	—
§ 7. Эмиссионная операція	7
§ 8. Ссудная операція	8
§ 9. Учетная операція	11
§ 10. О комиссионныхъ банковыхъ операціяхъ	13
§ 11. Инкассовая операція	14
§ 12. Переводы и аккредитивы	15
§ 13. Акцепты и рамбурсный кредитъ	16
§ 14. Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ	17
§ 15. Комиссионная покупка и продажа товаровъ	18
§ 16. Сношенія съ корреспондентами	19
§ 17. О спекулятивныхъ банковыхъ операціяхъ	—
§ 18. Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ	20
§ 19. Покупка и продажа девизовъ иностранныхъ монетъ и банкнотъ	21
§ 20. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія	22
§ 21. Расчетная операція	23
§ 22. Общіе принципы банковской политики	—
Организація коммерческихъ банковъ.	
§ 23. Общія черты организаціи банковъ	28
§ 24. Органы управленія акціонерныхъ банковъ	32
§ 25. Банковые отдѣлы	33
Корреспонденція, экспедиція и архивъ.	
§ 26. Требования, предъявляемая къ коммерческой корреспонденціи вообще и въ частности къ корреспонденціи банковской	36

	стр.
§ 27. Вскрытіе прибывающей корреспонденціи, ея распределеніе и обработка	38
§ 28. Отправка корреспонденціи	40
§ 29. Храненіе писемъ и документовъ	41

Главная бухгалтерія.

Учетъ банковыхъ операцій на основѣ двойной записи.

§ 30. Общія замѣчанія	42
§ 31. Результатные счета въ банковомъ счетоводствѣ	46
§ 32. Личные счета въ банковомъ счетоводствѣ	47
§ 33. Учетъ вкладной операціи	49
§ 34. Учетъ ссудной операціи	52
§ 35. Записи по учетной операціи	57
§ 36. Корреспондентскіе счета nostro и loro	61
§ 37. Учетъ инкассовой операціи	62
§ 38. Учетъ переводной операціи	65
§ 39. Учетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ	67
§ 40. Учетъ комиссионной покупки и продажи товаровъ	69
§ 41. О смѣшанныхъ счетахъ въ банковомъ счетоводствѣ	71
§ 42. Учетъ спекулятивныхъ операцій	73
§ 43. Учетъ вознагражденія за храненіе цѣнностей и за отдачу въ наемъ безопасныхъ ящиковъ	77

Основныя книги.

§ 44. Классификація банковыхъ книгъ	78
§ 45. Оправдательные документы	81
§ 46. Черновые записи	83
§ 47. Ежедневныя оборотныя вѣдомости	89
§ 48. Меморіаль	93
§ 49. Кассовый журналъ	96
§ 50. Журналъ	97
§ 51. Главная книга	101
§ 52. Состояніе счетовъ и провѣрочный балансъ	—
§ 53. Значеніе состоянія счетовъ	109

Корреспондентскіе счета.

§ 54. Контокоррентъ и его значеніе для банковъ	113
§ 55. Открытіе корреспондентскихъ сношеній	114

	стр.
§ 56. Условія корреспондентских сношеній	114
§ 57. Задачи банковаго управленія по отношенію къ корреспондентскимъ счетамъ	118
§ 58. Хронологическая запись по корреспондентскимъ счетамъ	121
§ 59. Веденіе корреспондентскихъ ресконтро и заключеніе корреспондентскихъ счетовъ	123
Вспомогательныя записи по учету результатовъ.	
§ 60. Вспомогательная книга по учету результатовъ	133
§ 61. Учетъ процентовъ	—
§ 62. Учетъ комиссій	134
§ 63. Учетъ текущихъ расходовъ	135
§ 64. Приближенное опредѣленіе доходности банковыхъ операцій	138
О нѣкоторыхъ другихъ книгахъ, ведущихся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи.	
§ 65. Книги разныхъ лицъ или переходящихъ суммъ	140
§ 66. Книга возврата списанныхъ долговъ	142
§ 67. Книга расходовъ подлежащихъ возврату	—
Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.	
§ 68. Вкладная операція и ея значеніе для банковъ	143
Простые текущіе счета.	
§ 69. Техника вкладовъ на простой текущій счетъ и контроль по нимъ	145
§ 70. Журналъ простыхъ текущихъ счетовъ	150
§ 71. Ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ	151
§ 72. Отчетность по операціи простыхъ текущихъ счетовъ	155
Вклады срочные и безсрочные.	
§ 73. Техника и контроль срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ	156
§ 74. Учетъ срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ въ книгахъ отдѣла	159
Способы ежемѣсячнаго начисленія процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ.	
§ 75. Точные способы	163
§ 76. Способы приближеннаго начисленія процентовъ	164
Расчетная операція.	
§ 77. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ	166

	стр.
§ 78. Организація расчетныхъ отдѣловъ при учрежденіяхъ Государственнаго Банка и техника расчета	167

Вексельный отдѣлъ.

§ 79. Мѣры, принимаемая банками для устраненія риска отъ вексельныхъ операцій и для контроля	174
§ 80. Учетный комитетъ	179
§ 81. Организація справочнаго отдѣла	180
Учетъ векселей.	
§ 82. Техника учета	182
§ 83. Хронологическая запись по учету векселей	186
§ 84. Систематическая запись по учету векселей	190
§ 85. Срочныя книги векселей	192
§ 86. Сводно-отчетная и статистическая запись по учету векселей	193

Спеціальныя текущіе счета, обезпеченныя векселями.

§ 87. Экономическій характеръ вексельнаго онколя	194
§ 88. Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями	198
§ 89. Хронологическая запись по вексельному онколю	199
§ 90. Систематическая запись по вексельному онколю	202
§ 91. Сводно-отчетная запись по вексельному онколю	204

Инкассовый отдѣлъ.

§ 92. Особенности инкассовой операціи	205
§ 93. Техника инкассовой операціи	206
§ 94. Хронологическая запись по инкассовой операціи	212
§ 95. Систематическая запись по инкассо	213
§ 96. Сводно-отчетная запись по инкассо	214

Отдѣлъ переводовъ.

§ 97. Техника и контроль переводовъ	215
§ 98. Техника и контроль аккредитивовъ	219
§ 99. Учетъ переводовъ и аккредитивовъ	222

Фондовый отдѣлъ.

§ 100. Завѣдываніе процентными бумагами	226
---	-----

	СТР.		СТР.
Срочныя ссуды подь залогъ процентныхъ бумагъ.		Авансы.	
§ 101. Нормы кредита по ссудамъ подь залогъ процентныхъ бумагъ	231	§ 119. Техника авансовъ подь залогъ дубликатовъ накладныхъ, коносаментовъ и квитанцій транспортныхъ предприятий	271
§ 102. Техника срочныхъ ссудъ подь процентныя бумаги	234	§ 120. Записи товарнаго отдѣла по операціи авансовъ	275
§ 103. Записи по операціи срочныхъ ссудъ въ книгахъ отдѣла	239	§ 121. Ссуды подь свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ	278
Спеціальныя текущіе счета, обезпеченныя процентными бумагами.		§ 122. Финансированіе экспорта	279
§ 104. Нормы, устанавливаемыя банками для спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами	239	Спеціальныя текущіе счета, обезпеченныя товарами и товарными документами.	
§ 105. Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами	240	§ 123. Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ подь товары и товарные документы	281
§ 106. Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами	244	§ 124. Записи по товарному онколю въ книгахъ отдѣла	284
§ 107. Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами	245	Товарныя аккредитивы.	
Покупка и продажа процентныхъ бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ.		§ 125. Техника товарныхъ аккредитивовъ	286
§ 108. Банковыя фондовыя операціи и ихъ техника	—	§ 126. Записи по товарнымъ аккредитивамъ	288
§ 109. Записи въ книгахъ отдѣла по операціи покупки и продажи процентныхъ бумагъ по порученіямъ	249	Коммиссіонная покупка и продажа товаровъ.	
§ 110. Учетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку	250	§ 127. Характеристика товаро-коммиссіонныхъ операцій коммерческихъ банковъ	290
Прочія операціи фондоваго отдѣла.		§ 128. Техника товаро-коммиссіонныхъ операцій	291
§ 111. Храненіе процентныхъ бумагъ, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи	251	§ 129. Записи по коммиссіонной покупкѣ и продажѣ товаровъ	295
§ 112. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи	254	Иностранный отдѣлъ.	
Товарный отдѣлъ.		§ 130. Характеристика операцій иностраннаго отдѣла	297
§ 113. Операціи товарнаго отдѣла, ихъ значеніе для банка и связанный съ ними рискъ	256	§ 131. Посылка траттъ на инкассо и для акцепта	299
§ 114. Мѣры, принимаемая банкомъ, къ уменьшенію риска отъ товарныхъ операцій	258	§ 132. Заграничныя переводы	300
§ 115. Организациія товарнаго отдѣла въ банкахъ	261	§ 133. Заграничныя аккредитивы	301
Срочныя ссуды подь товары.		§ 134. Рамбурсные кредиты	303
§ 116. Техника срочныхъ ссудъ подь товары	266	§ 135. Покупка и продажа девизъ	304
§ 117. Записи по книгамъ отдѣла по срочнымъ ссудамъ подь товары	268	§ 136. Покупка и продажа иностранныхъ банкнотъ и монетъ	308
§ 118. Ссуды подь варранты	269	§ 137. Корреспондентскіе счета по-стро заграничныя	—
		Касса.	
		§ 138. Организациія кассы	309
		§ 139. Кассовыя записи	311
		§ 140. Провѣрка кассы	312
		Счетоводство и контроль отдѣленій.	
		§ 141. Отдѣленія банковъ и ихъ значеніе	314
		§ 142. Организациія отдѣленій	315
		§ 143. Контроль отдѣленій	316

	СТР.
§ 144. Записи въ правленіи и въ отдѣленіяхъ по ихъ взаимнымъ сношеніямъ	317
§ 145. Отчетность отдѣленій	323

Заключеніе книгъ и отчетъ.

§ 146. Заключительныя счетныя ра- боты и ихъ значеніе	327
§ 147. Дополнительные статьи	328
§ 148. Оцѣнка частей актива	329
§ 149. Выводъ общаго результата	334
§ 150. Формальное заключеніе книгъ	337
§ 151. Годовой отчетъ	338

Операциі и счетоводство учрежде- ній Государственнаго Банка.

§ 152. Государственный Банкъ, его задачи и организациа	356
§ 153. Операциі Государственнаго Банка	357
§ 154. О книгахъ, которыя ведутся въ учрежденіяхъ Государствен- наго Банка	361
§ 155. О счетахъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ учреждений Госу- дарственнаго Банка	365
§ 156. Отчетность учреждений Госу- дарственнаго Банка	369

Организациа и счетоводство город- скихъ общественныхъ банковъ.

§ 157. Организациа и дѣятельность городскихъ общественныхъ бан- ковъ	371
--	-----

	СТР.
§ 158. Счетоводство городскихъ об- щественныхъ банковъ	375

Организациа и счетоводство об- ществъ взаимнаго кредита.

§ 159. Отличительныя признаки орга- низациі взаимно-общественнаго кредита	385
§ 160. Счетоводство обществъ вза- имнаго кредита	390

Организациа и счетоводство учре- жденій мелкаго кредита.

§ 161. Учрежденія мелкаго кредита, ихъ организациа и дѣятельность	399
§ 162. Счетоводство учреждений мел- каго кредита	402

Операциі и счетоводство учрежде- ній долгосрочнаго кредита.

§ 163. Отличительныя признаки дол- госрочнаго кредита	410
§ 164. Учрежденія долгосрочнаго кре- дита и ихъ организациа	413
§ 165. Операциі учреждений долго- срочнаго кредита	415
§ 166. Счетоводство учреждений дол- госрочнаго кредита	419
§ 167. Административное устрой- ство, операциі и счетоводство Государственныхъ Крестьянска- го и Дворянскаго земельныхъ банковъ	430
Алфавитный предметный указатель	433

Кредитныя учрежденія и ихъ операціи.

§ 1. **Кредитъ и его виды.**—Каждому предпріятію необходимъ капиталъ, необходимы средства, къ которымъ производитель, для достиженія хозяйственныхъ цѣлей, могъ бы приложить свой трудъ, физическій или умственный. Однако, часто случается, что лицо, обладающее и знаніями и способностями, необходимыми для производительной хозяйственной дѣятельности, совершенно не располагаетъ капиталомъ или обладаетъ имъ въ недостаточномъ размѣрѣ: такія лица ищутъ свободныхъ капиталовъ. Съ другой стороны, есть лица, которыя располагаютъ свободными средствами, но, не умѣя или не желая сами примѣнять ихъ къ производству, хотѣли бы все-таки извлечь изъ нихъ пользу: такія лица готовы отдать свои капиталы другимъ во временное пользованіе. Благодаря такому спросу и предложенію капиталовъ, а также благодаря довѣрію заимодавца къ своему должнику создалась кредитная операція; послѣдняя заключается въ основанной на довѣрїи передачѣ цѣнностей отъ одного лица къ другому съ условіемъ полученія равноцѣнности по прошествїи нѣкотораго промежутка времени.

Кредитная операція создаетъ долгъ, или обязательство вернуть равноцѣнность. Возвратъ равноцѣнности называется *погашеніемъ* долга. Кредитная сдѣлка обуславливаетъ въ большинствѣ случаевъ, кромѣ погашенія долга, еще и особое вознагражденіе заимодавца за то, что онъ временно лишается своихъ средствъ.

Въ современномъ народномъ хозяйствѣ кредитъ встрѣчается въ разнообразныхъ видахъ. Такъ, различаютъ кредитъ *денежный*, выражающійся въ ссудѣ наличными деньгами, и кредитъ *товарный*, выражающійся въ продажѣ товаровъ на срокъ. Къ этимъ главнымъ видамъ кредита можно присоединить еще тотъ видъ кредита, который выражается въ оказыванїи услугъ безъ полученія за нихъ немедленнаго вознагражденія (*Leistungskredit*).

По характеру обезпеченія различаютъ кредитъ *личный*, основанный на довѣрїи къ личности должника или его поручителя, и кредитъ *вещный* или *реальный*, основанный на имущественномъ обезпеченїи. По роду имущества, которое служитъ обезпеченіемъ, вещный кредитъ подраздѣляется на *закладной* или *ломбардный* кредитъ, обезпеченный движимымъ имуществомъ, и *ипотечный*, обезпеченный недвижимостью.

Наконецъ, продолжительность пользованія кредитомъ служитъ основаніемъ для дѣленія его на: а) кредитъ *краткосрочный*, при которомъ погашеніе долга производится черезъ болѣе или менѣе короткій проме-

жуютъ времени, обыкновенно не превышающій года, и б) кредитъ *долгосрочный*, при которомъ полное погашеніе долга имѣеть мѣсто лишь по истеченіи цѣлаго ряда лѣтъ.

§ 2. **Банки и ихъ роль въ кредитномъ обращеніи цѣнностей.**—Кредитъ является однимъ изъ самыхъ могучихъ рычаговъ народнаго богатства. Благодаря кредиту, расширяется промышленность, и получаютъ производительное употребленіе всѣ свободные капиталы страны, не исключая и самыхъ мелкихъ сбереженій. Этимъ своимъ значеніемъ кредитъ въ значительной степени обязанъ банкамъ.

Конечно, весьма часты тѣ случаи, когда лицо, оказывающее кредитъ, и лицо, ищущее его, вступаютъ въ непосредственныя сношенія другъ съ другомъ. Это особенно имѣеть мѣсто въ товарной торговлѣ, гдѣ продавцы очень часто отпускаютъ покупателямъ товары въ кредитъ. Но при денежныхъ ссудахъ непосредственныя сношенія заимодавца и должника оказываются менѣе удобными, такъ какъ труднѣе становится согласовать ихъ взаимныя требованія. Капиталистъ стремится найти не только выгодное, но и безопасное помѣщеніе для своихъ средствъ, и поэтому, чтобы ослабить рискъ, онъ принужденъ увеличить размѣръ вознагражденія. Заемщикъ же ищетъ удобнаго и, прежде всего, дешеваго кредита. Банки своимъ посредничествомъ устраняютъ вышеуказанныя неудобства. Они сосредоточиваютъ въ себѣ спросъ и предложеніе капиталовъ. Получая путемъ кредита свободныя средства отъ капиталистовъ, которые относятся къ нимъ съ довѣріемъ, какъ къ солиднымъ учрежденіямъ, имѣющимъ и свои собственные огромные капиталы, банки путемъ же кредита передаютъ полученныя средства на доступныхъ условіяхъ тѣмъ лицамъ, которыя въ нихъ нуждаются для своихъ промышленныхъ цѣлей.

Такимъ образомъ, посредничество въ кредитѣ—главное назначеніе банковъ. Но наряду съ этимъ банки развиваютъ и другія операціи, заставляющія ихъ играть весьма крупную роль не только въ кредитномъ, но и въ денежномъ и товарномъ обращеніи.

§ 3. **Классификація банковыхъ операцій.**—Банковыя операціи обычно дѣлятъ на активныя и пассивныя. Активъ есть имущество предпріятія, пассивъ его обязательства. Поэтому *пассивными* оказываются всѣ тѣ операціи, посредствомъ которыхъ банкъ привлекаетъ капиталы, въ результатѣ чего создаются его обязательства, *активными* же тѣ, при помощи которыхъ банкъ даетъ помѣщеніе полученнымъ средствамъ.

По своимъ же ближайшимъ цѣлямъ банковыя операціи могутъ быть раздѣлены на 4 группы: операціи кредитныя, комиссіонныя, спекулятивныя и расчетныя. *Кредитными* банковыми операціями являются всѣ тѣ операціи, въ которыхъ банкъ непосредственно исполняетъ вышеуказанную роль посредника въ кредитѣ. По этимъ операціямъ банки получаютъ вознагражденіе, называемое *процентными деньгами*, или *интересами*. Собственно говоря, вознагражденіе банка заключается въ разницѣ между процентами, получаемыми имъ отъ заемщиковъ (дебито-

ровъ), и процентами, которые онъ самъ платитъ своимъ заимодавцамъ (кредиторамъ). *Коммисіонныя* операціи банковъ заключаются въ исполненіи ими всякаго рода порученій по приему и платежу денегъ и въ покупкѣ и продажѣ за чужой счетъ товаровъ, процентныхъ бумагъ и другихъ цѣнностей. За исполненіе всѣхъ этихъ порученій банкъ получаетъ вознагражденіе, называемое *коммисіей*, или *провизіей*. *Спекулятивныя* банковыя операціи—это тѣ операціи банковъ, которыя они производятъ за собственный счетъ. Вознагражденіе банковъ въ этомъ случаѣ есть спекулятивная прибыль, получающаяся отъ превышенія выручки, полученной отъ операціи, надъ затратами, вложенными въ нее. Своими *расчетными* операціями банки, не преслѣдуя какой-нибудь особенной личной выгоды, такъ какъ не получаютъ обыкновенно при этомъ никакого вознагражденія, исполняютъ одну весьма важную функцію въ современномъ денежномъ обращеніи, а именно, переводя долги съ однихъ лицъ на другихъ, они значительно упрощаютъ денежные расчеты между ними.

§ 4. **Виды банковъ.**—Дѣленіе банковъ можетъ быть сдѣлано съ различныхъ точекъ зрѣнія.

I. Если за основаніе дѣленія принять продолжительность срока, на который банкъ занимаетъ и выдаетъ капиталы, то можно всѣ банки раздѣлить на 2 большія группы: а) банки *коммерческіе*, или банки краткосрочнаго кредита, и б) банки *земельные* (*ипотечные*), или банки долгосрочнаго кредита. Основнымъ принципомъ банковской политики является строгое соотвѣтствіе активныхъ операцій пассивнымъ. Если банкъ самъ занимаетъ капиталы на короткій срокъ, то и отдавать ихъ въ ростъ онъ можетъ тоже только на короткій срокъ; иначе, т. е., если онъ отдастъ ихъ на долгій срокъ, легко можетъ наступить моментъ, когда банкъ не въ состояніи будетъ выполнить своихъ обязательствъ передъ кредиторами. Такимъ образомъ, въ банкахъ первой группы капиталы занимаются и сеужаются на короткій срокъ, въ банкахъ второй группы—на долгій срокъ.

II. По способу образованія собственнаго капитала и по характеру несомой отвѣтственности кредитныя учрежденія дѣлятся на банки собственниковъ, отвѣчающихъ всѣмъ своимъ имуществомъ, акціонерные банки и кооперативные банки.

Въ банкахъ первой категоріи собственникомъ является либо частное лицо (банкиръ), либо полное или коммандитное товарищество, либо общественное учрежденіе. Изъ ихъ взносов и составляется капиталъ банка и въ ихъ пользу естественно поступаетъ и вся прибыль предпріятія. Обезпеченіемъ имущественныхъ правъ кредиторовъ въ такихъ учрежденіяхъ служить не только капиталъ, вложенный въ предпріятіе, но и все достояніе собственника.

Акціонерные банки представляютъ собою наиболѣе распространенный типъ банковъ. Капиталъ акціонернаго предпріятія, называемый *основ-*

нымъ или *складочнымъ*, слагается изъ большого числа равныхъ частей, представляющихъ, каждая въ отдѣльности, наименьшій вкладъ въ предпріятіе. Этому наименьшему вкладу соотвѣтствуетъ документъ, называемый *акціей*, который свидѣтельствуетъ о томъ, что владѣлецъ ея, *акціонеръ*, является однимъ изъ хозяевъ предпріятія и имѣетъ, слѣд., право на участіе въ раздѣлѣ прибыли, а въ случаѣ ликвидаціи дѣла—и въ раздѣлѣ имущества. Такъ какъ отвѣтственность акціонеровъ ограничивается ихъ вкладами, то для огражденія интересовъ кредиторовъ, и отчасти акціонеровъ, уставы акціонерныхъ банковъ стремятся рядомъ постановленій, касающихся рода дѣятельности банковъ, размѣра оборотовъ и размѣра открываемыхъ ими кредитовъ, уменьшить рискъ, который можетъ произойти отъ банковыхъ операцій. Съ тою же цѣлью уставы требуютъ, чтобы ежегодно изъ чистой прибыли дѣлались отчисления для образованія такъ называемаго *запаснаго* (или *резервнаго*) капитала, назначеніе котораго покрыть возможные въ будущемъ убытки.

Въ то время, какъ въ банкахъ предыдущихъ двухъ категорій предпринимательскій капиталъ представляетъ болѣе или менѣе постоянную величину, въ банкахъ кооперативныхъ размѣръ капитала, составленнаго изъ паевъ участниковъ, постоянно мѣняется, вслѣдствіе выхода однихъ членовъ и поступленія другихъ. Банки эти учреждаются, главнымъ образомъ, лицами, ищущими кредита. Для кредиторовъ этихъ банковъ обезпеченіемъ служить не только имущество предпріятія, но и круговая порука членовъ. Къ кооперативнымъ банкамъ относятся: общества взаимнаго кредита, кредитныя и ссудо-сберегательныя товарищества.

Общества взаимнаго кредита являются наиболѣе крупными представителями кооперативныхъ банковъ. При вступленіи въ общество каждый членъ его вноситъ 10% съ суммы открытаго ему кредита и подписываетъ обязательство въ томъ, что онъ принимаетъ на себя отвѣтственность за операціи общества въ размѣрѣ открытаго ему кредита. Общая сумма 10%-ныхъ взносовъ членовъ образуетъ *оборотный капиталъ* общества, а общая сумма обязательствъ, за вычетомъ 10%-ныхъ взносовъ, *капиталъ обезпеченія*.

Кредитныя и ссудо-сберегательныя товарищества относятся къ учрежденіямъ мелкаго кредита. Они отличаются отъ обществъ взаимнаго кредита незначительностью паевъ членовъ и болѣе простыми операціями. Они обслуживаютъ, главнымъ образомъ, менѣе зажиточные слои населенія.

III. Въ зависимости отъ того, какія цѣли преслѣдуетъ учрежденіе банка, личную ли выгоду или общественное благо, различаютъ банки частныя и общественныя. Къ послѣднимъ относятся государственныя, земскіе, городскіе, общественныя и сельскіе банки.

IV. Наконецъ, возможно дѣленіе банковъ и по ихъ спеціальнымъ цѣлямъ. Такъ, есть банки сельско-хозяйственныя, колоніальныя, промышленныя и друг. Каждый родъ банковъ удовлетворяетъ нужду въ кредитѣ отдѣльныхъ слоевъ населенія или отдѣльныхъ отраслей промышленности.

§ 5. **О кредитныхъ операціяхъ банковъ.**—Трудно въ немногихъ словахъ оцѣнить огромное значеніе банковъ и въ частности ихъ кредитныхъ операцій. Колоссальная концентрація капиталовъ въ банкахъ, открывающая возможность производительнаго употребленія даже самымъ маленькимъ сбереженіямъ, даетъ силу и энергію всей промышленности страны. Своими кредитными операціями банки способствуютъ увеличенію оборотовъ предпріятій, поддерживаютъ и поощряютъ промышленную инициативу, содѣйствуютъ созданію общепользныхъ учрежденій и оказываютъ еще много другихъ услугъ, которымъ современное развитіе народнаго хозяйства немало обязано.

Кредитныя операціи банковъ весьма разнообразны, но онѣ въ силу прямой задачи банковъ, быть посредникомъ въ кредитѣ, естественнымъ образомъ распадаются, какъ уже было сказано раньше, на двѣ большія группы: кредитныя операціи активныя и кредитныя операціи пассивныя. Къ первымъ относятся: учетъ векселей и другихъ срочныхъ документовъ, ссудная или ломбардная операція и ссуды подъ залогъ недвижимости. Къ послѣднимъ—пріемъ вкладовъ, эмиссіонная операція, перезалогъ и переучетъ.

Перечисленныя операціи являются кредитными въ самомъ чистомъ ихъ видѣ, но очень часто кредитныя операціи комбинируются съ другими банковыми операціями, особенно съ комиссіонными. Объ этихъ комбинаціяхъ будетъ сказано ниже.

Мы начнемъ разсмотрѣніе кредитныхъ операцій съ пассивныхъ.

§ 6. **Вкладная операція.**—Различаютъ троякаго рода вклады: а) вклады на текущій счетъ, б) вклады срочные и с) вклады безсрочные.

а) *Вклады на текущій счетъ.* Предпріятія никогда не держатъ у себя наличныя деньги въ большомъ количествѣ: весь излишекъ, сверхъ необходимаго, передается банку, который по первому требованію платитъ изъ этой суммы. Такого рода вкладъ наз. *вкладомъ на простой или обыкновенный текущій счетъ.* Требованіе платежей выражается въ формѣ чека, т. е. письменнаго приказа банку уплатить предъявителю его опредѣленную сумму денегъ. Для этой цѣли вкладчикъ получаетъ особую, такъ называемую *чековую книжку* съ отрывными листами, на которыхъ напечатанъ слѣдующій текстъ: «заплатите предъявителю сего . . . руб., списавъ сумму со счета». Вкладчикъ вписываетъ въ оставшіяся пробѣлы требуемую сумму, отмѣчаетъ число мѣсяца и подписывается. За пользованіе деньгами кліента банкъ начисляетъ въ концѣ года проценты, которые прибавляются къ капиталу вкладчика.

На основаніи письменнаго заявленія вкладчика, на его текущій счетъ могутъ быть занесены всѣ суммы, поступающія въ банкъ на его имя, а также и суммы, причитающіяся ему отъ банка по другимъ банковымъ операціямъ. Такимъ образомъ, мы видимъ, что по операціи вкладовъ на простой текущій счетъ банкъ какъ бы исполняетъ обязанности кассира своего кліента.

Есть еще вклады на *условный текущій счетъ*, они отличаются отъ вкладовъ на простой текущій счетъ тѣмъ, что чеки по этимъ вкладамъ оплачиваются не сейчасъ по предъявленіи, а по истеченіи условленнаго числа дней. При предъявленіи чека на немъ дѣлается отмѣтка о днѣ предъявленія и о срокѣ, назначенномъ для оплаты. По условному текущему счету банки платятъ нѣсколько большій процентъ, чѣмъ по простому.

б) *Вклады срочные и безсрочные.* Особую категорію вкладовъ составляютъ вклады срочные и безсрочные, или вклады въ собственномъ смыслѣ этого слова. Разсмотримъ сначала вклады безсрочные, или вклады до востребованія. Въ экономическомъ и юридическомъ смыслѣ между ними и вкладками на текущій счетъ нѣтъ существенной разницы. Различіе между ними существуетъ, главнымъ образомъ, съ точки зрѣнія банковской техники. По безсрочнымъ вкладкамъ, какъ и вообще по вкладкамъ, при приѣмѣ денегъ выдаются именныя вкладныя билеты (рѣдко на предъявителя), возвращаются же деньги по вкладкамъ полностью и не иначе какъ при предъявленіи вкладныхъ билетовъ¹⁾. По вкладкамъ, какъ срочнымъ такъ и безсрочнымъ, проценты уплачиваются либо при возвращеніи вклада либо по прошествіи каждаго шести мѣсяцевъ, при этомъ неистребованные проценты къ капиталу вкладчика не причисляются.

Срочные вклады, какъ само слово указываетъ, есть вкладъ на опредѣленный срокъ, обыкновенно на полгода, на годъ или большее количество лѣтъ. По срочнымъ вкладкамъ уплачивается обусловленный между банкомъ и вкладчикомъ процентъ, размѣръ котораго колеблется въ зависимости отъ срока, на который вкладъ сдѣланъ: чѣмъ этотъ срокъ дольше, тѣмъ размѣръ процента выше. Неистребованный въ срокъ срочный вкладъ переходитъ въ разрядъ безсрочныхъ.

Срочные вклады дѣлаются, главнымъ образомъ, лицами, которые не принадлежатъ къ промышленному классу и которымъ, слѣд., деньги не нужны для ежедневныхъ платежей. Срочные вклады представляютъ наиболѣе желательный для банковъ видъ вкладовъ, такъ какъ срокъ ихъ возврата строго фиксированъ и, слѣд., до истеченія этого срока банкъ можетъ ими свободно распоряжаться.

Есть еще категорія *вѣчныхъ* вкладовъ, приѣмъ которыхъ дозволяется только Государственному Банку и въ нѣкоторыхъ случаяхъ городскимъ общественнымъ банкамъ. Цѣль этихъ вкладовъ гарантировать

¹⁾ Если для банка вклады на простой текущій счетъ и безсрочные вклады въ экономическомъ отношеніи являются совершенно одинаковыми, то для кліентовъ банка ихъ техническое отличіе имѣетъ въ нѣкоторыхъ случаяхъ и экономическое значеніе. Такъ, съ безсрочными вкладками продѣлывается часто слѣдующая операція. Извѣстно, что казначейства отсрочиваютъ нефтепромышленникамъ, табачнымъ и другимъ фабрикантамъ взносъ акциза на изготовляемые ими продукты, но требуютъ соответственнаго обезпеченія. Такимъ обезпеченіемъ являются болѣею частью процентныя бумаги. Тѣ же лица, которые не могутъ представить подобнаго обезпеченія, а внести деньги въ казначейство и лишиться хотя бы на время ихъ производительнаго употребленія не хотятъ, дѣлаютъ безсрочный вкладъ въ банкъ. Вкладной билетъ препровождается казначейству въ видѣ обезпеченія, а вкладчикъ тѣмъ временемъ пользуется процентами.

постоянный доходъ въ пользу опредѣленныхъ общественныхъ организацій или для опредѣленныхъ общественныхъ нуждъ.

Особый видъ вкладовъ, ничего общаго, впрочемъ, не имѣющей съ кредитной вкладной операціей, представляютъ собою *вклады на храненіе*. Вкладъ на храненіе есть передача банку денегъ, % бумагъ и другихъ цѣнностей съ тѣмъ, чтобы по первому требованію или въ опредѣленный срокъ получить эти цѣнности обратно. Банки принимаютъ также цѣнные бумаги на храненіе съ управленіемъ, т. е. обязываются не только хранить бумаги, но и инкассировать находящіеся при нихъ купоны, страховать выигрышные билеты и проч. По операціи вкладовъ на храненіе банкъ получаетъ особое вознагражденіе. Въ послѣднее время появилась разновидность этой операціи въ формѣ отдачи въ наемъ безопасныхъ ящиковъ. Въ каждомъ крупномъ банкѣ имѣется особое помѣщеніе со стальными безопасными ящиками (сейфами), которые отдаются въ наемъ на опредѣленный срокъ. Принимая на себя только охраненіе ящиковъ, банкъ не несетъ никакой отвѣтственности за содержимое ящиковъ и не отвѣчаетъ за убытки, причиненные несчастными случаями либо непреодолимой силой.

§ 7. **Эмиссіонная операція.**—Выраженіе «эмиссіонная операція» понимается въ банковской практикѣ различно. Подъ эмиссіонной операціей чаще всего подразумѣваютъ пассивную банковую операцію, выражающуюся въ выпускѣ банковыхъ билетовъ. О выпускѣ закладныхъ листовъ, практикуемомъ земельными банками, также говорятъ, какъ объ эмиссіонной операціи. Наконецъ, этимъ терминомъ обозначается и особая активная операція, заключающаяся въ содѣйствіи къ реализаціи цѣнныхъ бумагъ, выпускаемыхъ различными учрежденіями и акціонерными обществами. Мы рассмотримъ сначала операціи первыхъ двухъ категорій.

I. *Выпускъ банковыхъ билетовъ.* Банковыми билетами, или банкнотами, называются безпроцентныя обязательства, выпускаемыя банками на предъявителя и обмѣниваемыя ими по предъявленію. Банки, занимающіеся выпускомъ банковыхъ билетовъ, наз. *эмиссіонными*. При существованіи довѣрія къ банковымъ билетамъ со стороны публики, они безпрепятственно принимаются всѣми наравнѣ со звонкой монетой. Поэтому эмиссіонный банкъ, выдавая ихъ, вмѣсто денегъ, въ ссуду, имѣетъ то большое преимущество передъ другими банками, что онъ не долженъ прибѣгать къ вкладамъ для усиленія своихъ оборотныхъ средствъ, и получаетъ, слѣд., въ свою пользу всю сумму процентовъ, взимаемыхъ имъ по ссуднымъ операціямъ. Право выпускать банкноты предоставляется только государственнымъ (центральнымъ) банкамъ и въ очень рѣдкихъ случаяхъ частнымъ банкамъ, при томъ не иначе какъ по особому полномочію и подъ строгимъ контролемъ. Это понятно: хотя банковые билеты и обезпечиваются цѣнностями, подъ которыя выданы ссуды, но всегда необходимо имѣть достаточный фондъ наличными деньгами для безпрепятственнаго обмѣна банкнотъ, и, кромѣ того, необходимо строго регулировать ихъ выпуски, сообразуясь съ состояніемъ денежнаго рынка

и потребностью въ денежныхъ знакахъ. Предоставленіе же эмиссіоннаго права всѣмъ банкамъ неизбѣжно повело бы къ злоупотребленіямъ и къ прекращенію размѣна. Въ Россіи только одинъ частный банкъ, а именно Русско-Китайскій¹⁾ получилъ въ свое время право выпуска банкнотъ.

II. *Выпускъ закладныхъ листовъ.* Ипотечные или земельные банки, какъ было сказано выше, выдаютъ ссуды на долгій срокъ. Но ссуды эти выдаются не наличными деньгами, а особыми обязательствами банка, называемыми *облигаціями* или *закладными листами*. Обязательства эти обезпечиваются закладываемою недвижимостью и выпускаются разрядами (серіями), сообразно съ количествомъ ссудъ, въ опредѣленные сроки (обыкновенно 2 раза въ годъ). Заемщикъ, получивъ закладные листы, продаетъ ихъ на биржѣ. Такимъ образомъ, въ дѣйствительности ссужаетъ заемщика деньгами не банкъ, а лицо, купившее облигаціи. Посредническая же роль банка выражается въ томъ, что въ опредѣленные сроки изъ суммъ, поступающихъ отъ заемщиковъ, банкъ погашаетъ облигаціи и уплачиваетъ по нимъ проценты. Погашеніе производится посредствомъ тиража или выкупа. При *тиражѣ* нумера облигацій, подлежащихъ оплатѣ, опредѣляются лотерейнымъ образомъ, по жребію, причемъ о нихъ дѣлается соотвѣтственная публикація. Взамѣнъ тиража земельные банки часто производятъ покупку своихъ же закладныхъ листовъ на биржѣ. Эта операція выгоднѣе тиража, такъ какъ *курсовая* стоимость закладныхъ листовъ, т. е. та стоимость, по которой они продаются на биржѣ, обыкновенно ниже *номинальной*, или той стоимости, которая обозначена на облигаціяхъ и которую банкъ долженъ выдать при выходѣ ихъ въ тиражъ.

§ 8. **Ссудная операція.**—Переходя къ активнымъ банковымъ операціямъ, замѣтимъ прежде всего, что оказываемый по этимъ операціямъ кредитъ заемщикамъ представляется и въ формѣ личнаго кредита и въ формѣ кредита обезпеченнаго. Личный кредитъ проявляется въ учетной операціи, кредитъ, обезпеченный цѣнностями, въ такъ называемой ссудной или ломбардной операціи.

Обезпеченіями въ ссудныхъ операціяхъ коммерческихъ банковъ служатъ % бумаги, векселя²⁾, товары, свидѣтельства товарныхъ складовъ (варранты³⁾, путевые документы⁴⁾ (дубликаты накладныхъ на грузъ, отправляемый желѣзною дорогою, и коноссаменты на грузъ, отправляемый пароходомъ) и, наконецъ, слитки драгоцѣнныхъ металловъ. Въ банкахъ

1) Теперешній Русско-Азіатскій Банкъ.

2) Ссуды подъ векселя отличаются отъ учета векселей только технически.

3) Товарные склады, открываемые не иначе, какъ съ разрѣшенія административной власти, предназначены для пріема отъ всякаго желающаго товаровъ на храненіе. Они выдаютъ въ пріемъ товаровъ на храненіе простыя и двойныя свидѣтельства. Простое свидѣтельство предоставляетъ владѣльцу его право передачи другому лицу правъ собственности на находящіяся въ складѣ товары. Двойное свидѣтельство состоитъ изъ двухъ частей: складочнаго и закладнаго. Подъ закладное свидѣтельство, отдѣленное отъ складочнаго, можно получить ссуду. Обладатель закладнаго свидѣтельства имѣетъ залоговое право на товаръ, обладатель складочнаго свидѣтельства—право распоряженія имъ, какъ собственностью. Но товарный складъ не вправе выдать вкладчику товаръ безъ предъявленія обоихъ свидѣтельствъ, слѣд., товаръ до выдачи долженъ быть выкупленъ.

4) Варранты и путевые документы въ банковской практикѣ называются *товарными документами*.

ипотечныхъ залогомъ служить недвижимость. Въ нѣкоторыхъ случаяхъ и коммерческіе банки выдаютъ краткосрочныя ссуды, обезпеченныя недвижимостью: къ нимъ относятся такъ называемыя ссуды подь соло-векселя (т. е. векселя съ одной только подписью заемщика), обезпеченныя сельско-хозяйственными имѣніями (операція, разрѣшенная частнымъ банкамъ закономъ 11 мая 1898 г.). Всякія ссуды выдаются обыкновенно такимъ образомъ, чтобы размѣръ ихъ былъ всегда ниже стоимости залога. Это дѣлается банкомъ съ тою цѣлью, чтобы обезпечить себя на случай паденія стоимости заложенныхъ цѣнностей.

Какъ залогодержатель, банкъ имѣетъ право продать залогъ въ случаѣ неисправности должника. Но банки обыкновенно, до осуществленія этого своего права, посылаютъ предупрежденіе своимъ должникамъ и предоставляютъ имъ льготный срокъ, по истеченіи котораго заложенные цѣнности продаются.

При выдачѣ ссудъ подь товары банкъ обыкновенно принимаетъ ихъ въ свои склады, но ссуды могутъ быть выданы и подь товары, находящіеся въ товарныхъ складахъ, предназначенныхъ для общественнаго пользованія, и подь товары, остающіеся въ помѣщеніяхъ залогодателя. Въ послѣднемъ случаѣ эти помѣщенія берутся банкомъ въ аренду отъ собственника.

Ссудныя операціи коммерческихъ банковъ бываютъ троякаго рода: а) ссуды срочныя, б) ссуды до востребованія, или спеціальныя текущія счета, и в) краткосрочныя ссуды.

А) *Срочныя ссуды.* Срочныя ссуды выдаются на опредѣленный срокъ, обыкновенно не долѣе 9 мѣсяцевъ. При выдачѣ ссуды банки удерживаютъ проценты за все время, остающееся до срока ссуды, и вексельный гербовый сборъ въ размѣрѣ 15 коп. съ каждаго 100 руб. ссуды (въ виду того, что заемщикъ подписываетъ особое обязательство на вексельной бумагѣ). Дѣлаются еще иногда и другія удержанія, о нихъ будетъ сказано ниже. Если заемщикъ погашаетъ ссуду до срока, то банкъ обыкновенно возвращаетъ проценты за соотвѣтственный промежутокъ времени въ томъ размѣрѣ, какой банкъ платитъ по текущимъ счетамъ.

В) *Спеціальній текущій счетъ, или ссуда до востребованія.* Договоръ спеціальнаго текущаго счета, заключаемый между банкомъ и заемщикомъ, состоитъ въ слѣдующемъ. Банкъ открываетъ заемщику кредитъ подь обезпеченіе % бумагъ, векселей или другихъ цѣнностей. Заемщикъ *дѣлаетъ позаимствованія*, т. е. беретъ ссуду въ любомъ размѣрѣ, погашая ее полностью или частями въ какой угодно срокъ. Такимъ образомъ, ссуда этого рода имѣетъ характеръ непрерывности: долгъ заемщика банку то возрастаетъ, то убываетъ, и открытый ему кредитъ соотвѣтственно то уменьшается то увеличивается; на высоту открытаго кредита вліяетъ также взносъ дополнительныхъ обезпеченій или частичное возвращеніе первоначальныхъ ссудъ. По спеціальному текущему счету банкъ выговариваетъ за собою право обратнаго полученія

денегъ отъ заемщика по первому своему требованію. По этой причинѣ специальный текущій счетъ называется иначе *судой до востребованія* или *онкольнымъ текущимъ счетомъ* (отъ англійскихъ словъ on call — до востребованія). Позаимствованія дѣлаются посредствомъ чековъ, предъявляемыхъ въ банкъ.

Каждые три мѣсяца, а именно: 31 марта, 31 іюля, 30 сентября и 31 декабря банкъ вычисляетъ проценты, причитающіеся ему отъ заемщика, причисляетъ ихъ къ его долгу и *заключаетъ его счетъ*, т. е. выводитъ его долгъ въ одной суммѣ. Дальнѣйшее начисленіе процентовъ производится уже съ этой суммы. Заемщикъ можетъ, конечно, внести въ концѣ трехъ мѣсяцевъ причитающіеся съ него проценты и тѣмъ избавиться отъ необходимости платить сложные проценты. По специальнымъ текущимъ счетамъ, обеспеченнымъ % бумагами, заемщикъ уплачиваетъ еще особый налогъ въ пользу казны, въ размѣрѣ 0,216% въ годъ съ суммы позаимствованія.

Особымъ письменнымъ заявленіемъ заемщикъ можетъ поручить банку внесеніе на его специальный текущій счетъ такихъ суммъ, которыя являются результатомъ другихъ его операций съ банкомъ, напр. суммъ, слѣдуемыхъ ему по учету, по продажѣ %-бумагъ и проч. При этомъ нерѣдко оказывается, что банкъ больше долженъ заемщику, чѣмъ заемщикъ банку. Въ такихъ случаяхъ специальный текущій счетъ близко подходитъ къ контокорренту, договору, въ силу котораго обѣ участвующія въ немъ стороны регулируютъ свои взаимныя требованія въ опредѣленные, заранее назначенные сроки (о контокоррентѣ см. ниже).

Суда подъ варранты можетъ быть выдана какъ въ формѣ срочныхъ ссудъ, такъ и въ формѣ специального текущаго счета. При выдачѣ срочныхъ ссудъ подъ варранты срокъ, на который ссуда выдается, не долженъ превышать срока храненія товара на складѣ, а если товаръ отданъ на неопредѣленное время, то не свыше 6 мѣсяцевъ со дня отдачи товара на храненіе. Вексельное обязательство въ этихъ случаяхъ заемщикомъ не выдается, такъ какъ закладному свидѣтельству предоставлены права векселя.

С) *Краткосрочныя ссуды, или авансы подъ путевые документы.* Эти ссуды выдаются обыкновенно на срокъ не долѣе 15 дней. Клиентъ банка, желающій получить ссуду подъ путевые документы, передаетъ ихъ, при полученіи ссуды, банку, отъ котораго получаетъ такъ называемое *удостовереніе*, или *ордеръ*. Банкъ пересылаетъ путевые документы на инкассо, т. е. для полученія по нимъ денегъ, своему корреспонденту, живущему въ томъ городѣ, гдѣ находится покупатель товара. Этотъ послѣдній, получивъ отъ клиента банка удостовѣреніе, является къ корреспонденту банка, уплачиваетъ сумму ссуды и получаетъ документы. Клиентъ можетъ поручить банку получить съ его покупателя сумму, большую той, которая имъ взята въ ссуду. Въ этомъ случаѣ излишне полученная сумма возвращается клиенту.

Нуждаясь въ оборотныхъ средствахъ, банкъ самъ можетъ прибѣгнуть къ ссудѣ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ и въ Государственномъ Банкѣ. Чаще всего банкъ получаетъ ссуду въ формѣ спеціального текущаго счета. Обезпеченіемъ ссуды въ данномъ случаѣ служатъ не только принадлежащія банку цѣбныя бумаги и учтенные векселя, но и цѣбности, полученныя имъ въ закладъ отъ кліентовъ, такъ какъ по договору съ послѣдними банкъ пользуется правомъ *перезалога*. Спеціальнй текущій счетъ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, очевидно, является уже не активной, а пассивной операціей.

§ 9. **Учетная операція.**—Изъ активныхъ банковыхъ операцій наибольшаго развитія достигла *операція учетная*. Подъ учетной операціей, въ широкомъ смыслѣ этого слова, подразумѣвается покупка банкомъ всякаго рода срочныхъ документовъ съ уплатою ихъ валюты, т. е. суммы, на нихъ написанной, за вычетомъ процентовъ за все время, остающееся до срока этихъ документовъ. Въ болѣе узкомъ смыслѣ подразумѣвается здѣсь учетъ векселей. Изъ другихъ документовъ, принимаемыхъ банкомъ къ учету, назовемъ: а) *текущiе* купоны облигацій, т. е. купоны, по которымъ уже началось теченіе процентовъ, б) облигаціи, уже вышедшіе въ тиражъ, но до оплаты которыхъ должно пройти еще нѣкоторое время, в) вкладные билеты и г) торговыя обязательства и наложенные платежи.

Въ отличіе отъ рассмотрѣнной выше ссудной операціи, учетъ векселей является формой личнаго кредита, т. е. кредита, необезпеченнаго залогомъ. Въ тѣхъ же случаяхъ, когда говорятъ объ учетѣ векселей, обезпеченныхъ той или другой цѣбностью¹⁾, мы имѣемъ дѣло уже не съ учетомъ векселей, основанномъ на довѣрiи къ личности, а скорѣе съ ссудной операціей.

Но если при учетѣ векселей банкъ основывается, главнымъ образомъ, на довѣрiи къ личности, то это обязываетъ его проявлять при этой операціи гораздо большую осторожность, чѣмъ при всякой другой. Чтобы уменьшить рискъ, неизбѣжный при такой формѣ кредита, банки принимаютъ въ учетъ векселя лишь отъ лицъ, вполне кредитоспособныхъ; кромѣ того, учитываемые векселя должны имѣть не менѣе 2 подписей, ихъ срокъ не долженъ превышать 6—9 мѣсяцевъ и въ основѣ ихъ должна лежать реальная торговая сдѣлка, т. е. вексель долженъ быть выданъ покупателемъ за купленный имъ товаръ²⁾.

Лицо, желающее вступить съ банкомъ въ сношенія по учету векселей, подаетъ о томъ банку особое заявленіе. Банкъ собираетъ объ этомъ лицѣ свѣдѣнія, послѣ чего, если эти свѣдѣнія оказываются бла-

¹⁾ См. ниже учетъ соло-векселей.

²⁾ Такіе векселя въ банковской практикѣ называются *коммерческими* въ отличіе отъ векселей *финансовыхъ*, выдаваемыхъ для усиленія оборотныхъ средствъ. Финансовые векселя принимаются банками къ учету лишь съ соответственнымъ обезпеченіемъ или когда они снабжены подписью какого-нибудь солиднаго банковаго учрежденія. Банки не должны принимать къ учету векселя безденежные, которые не вытекаютъ изъ торговыхъ сдѣлокъ и выданы по дружбѣ или отъ имени несуществующихъ фирмъ (см. объ этомъ ниже «вексельный отдѣлъ»).

гопріятными, открываетъ ему вексельный кредитъ на опредѣленную сумму. Въ предѣлахъ этой суммы кліентъ можетъ предъявлять векселя къ учету.

Процентная такса, по которой вычисляются проценты, удерживаемые банкомъ изъ суммы (валюты) векселя, называется *учетнымъ процентомъ*. Кромѣ процентовъ, при учетѣ иногороднихъ векселей удерживается еще коммиссія по инкассо, называемая *банно*, и почтовые расходы за пересылку векселей, называемые *порто*.

Значеніе учетной операціи какъ для лицъ торгово-промышленнаго класса, такъ и для банковъ весьма велико. Первымъ она даетъ возможность реализовать ихъ вексельный портфель, т. е. обратить въ деньги, еще до наступленія срока, тѣ векселя, которые они получаютъ отъ своихъ должниковъ и тѣмъ увеличить свои оборотныя средства. Вторымъ она позволяетъ дать прибыльное помѣщеніе тѣмъ огромнымъ средствамъ, которыя накапливаются у нихъ вслѣдствіе прилива вкладовъ. Въ частности учетъ векселей представляетъ еще для банковъ ту выгоду, что они оказываются въ курсѣ дѣлъ своихъ кліентовъ: они знаютъ, каковъ характеръ сношеній данной фирмы, солидны ли ея покупатели, испытываетъ ли фирма финансовыя затрудненія, какія она понесла потери и проч. Всѣми этими свѣдѣніями банки, конечно, пользуются для уменьшенія риска по своимъ операціямъ.

Банки принимаютъ къ учету и соло-векселя, т. е. векселя, снабженные только одной подписью: однако, въ очень рѣдкихъ случаяхъ они принимаются безъ всякаго обезпеченія (только отъ первоклассныхъ фирмъ, которымъ открывается такъ называемый *бланковый* кредитъ). Въ большинствѣ же случаевъ соло-векселя принимаются къ учету при наличности обезпеченія. Такими обезпеченіями служатъ упомянутыя выше сельскохозяйственныя имѣнія, цѣнныя бумаги, а также торговыя обязательства. *Торговыми обязательствами* являются подписанные (акцептованные) счета и квитанціи казенныхъ, земскихъ и другихъ общественныхъ учреждений, по которымъ они обязываются къ платежу въ назначенный срокъ опредѣленной суммы денегъ за поставленные имъ товары или за произведенныя за ихъ счетъ работы. Отъ очень солидныхъ кліентовъ могутъ приниматься къ учету и торговыя обязательства частныхъ лицъ. На торговыхъ обязательствахъ дѣлается во всѣхъ этихъ случаяхъ полная передаточная надпись въ пользу банка. При приѣмѣ торговыхъ обязательствъ къ учету соло-векселя выписываются на сумму и срокъ торговаго обязательства (во всякомъ случаѣ не долѣе 9 мѣсяцевъ). На такихъ же основаніяхъ принимаются нерѣдко къ учету и свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ, выдаваемые транспортными предиріятіями.

Минуя учетъ текущихъ купоновъ и тиражныхъ бумагъ, не представляющій никакихъ особенностей, остановимся еще на двухъ, болѣе рѣдкихъ видахъ учета: на учетѣ вкладныхъ билетовъ и учетѣ открытыхъ счетовъ.

Иногда вкладчикъ желаетъ получить до срока внесенный имъ вкладъ въ банкъ. Если до срока этого вклада остается не долѣе 9 мѣ-

сяцевъ, банкъ, если онъ найдетъ это для себя выгоднымъ, можетъ учесть собственный вкладной билетъ. При этомъ дѣлается сначала расчетъ процентовъ по размѣру, обозначенному на билетѣ, за все то время, на которое сдѣланъ вкладъ, затѣмъ изъ суммы, которая причиталась бы къ выдачѣ вкладчику въ день срока, т. е. суммы вклада плюсъ проценты по вкладу, удерживаются проценты по учету.

Учетъ открытыхъ счетовъ—операція, которая съ недавняго времени стала распространяться за границей. Открытыми счетами называются долги и требованія не по векселямъ, а по книгамъ. Чтобы уменьшить рискъ, связанный съ операціей учета открытыхъ счетовъ, банки подчиняютъ ее особымъ условіямъ, а именно, они требуютъ, чтобы всѣ прочія банковыя операціи кліента, въ интересахъ лучшей освѣдомленности о его дѣлахъ, были сосредоточены въ банкѣ, оказывающемъ кредитъ; чтобы суммы, причитающіяся кліенту по учету, были обращаемы на уплату долговъ поставщикамъ черезъ посредство банка; чтобы сроки требованій не превышали 3 мѣсяцевъ и т. д. Банки учитываютъ открытыя требованія не въ полной ихъ суммѣ, а въ размѣрѣ 80%. На всю сумму учтенныхъ требованій кліентъ выдаетъ банку соло-векселя.

Для увеличенія своего оборотнаго фонда банки прибѣгаютъ къ *перечету* векселей въ Государственномъ Банкѣ и частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Такъ какъ по этой операціи банкъ получаетъ необходимыя для себя средства, то она, какъ и перезалогъ или специальный текущій счетъ въ другихъ банкахъ, относится къ операціямъ пассивнымъ.

§ 10. О комиссіонныхъ банковыхъ операціяхъ.—Коммиссіонныя банковыя операціи естественнымъ образомъ развились изъ кредитныхъ. Исполняя по операціи вкладовъ на текущій счетъ роль кассира своего кліента, банкъ, очевидно, долженъ былъ включить въ кругъ своихъ операцій и пріемъ и выдачу денегъ за счетъ своихъ вкладчиковъ. Банки стали затѣмъ исполнять кассовыя порученія не только своихъ постоянныхъ кліентовъ, но и постороннихъ лицъ, и это создало инкассовую и переводную операцію. Другія комиссіонныя банковыя операціи, какъ-то: покупка и продажа по порученіямъ % бумагъ и товаровъ, также явились слѣдствіемъ кредитной операціи, но уже операціи активной, а именно выдачи ссудъ. Разъ цѣнности служили обезпеченіемъ ссуды, то естественно, что банку приходилось неоднократно прибѣгать къ реализаціи ихъ для осуществленія своего залогового права, а отсюда до реализаціи цѣнностей заложенныхъ или не заложенныхъ, но уже по порученію своихъ кліентовъ, только одинъ шагъ.

Характерною особенностью комиссіонныхъ банковыхъ операцій является ихъ комбинація съ кредитными операціями. Комбинаціи эти весьма многочисленны, и чѣмъ дальше идетъ развитіе банковъ, тѣмъ онѣ принимаютъ все болѣе и болѣе разнообразныя формы. Въ дальнѣйшемъ изложеніи мы познакоимся съ наиболѣе типичными ихъ формами.

Выступивъ въ качествѣ комиссіонеровъ, банки стали играть весьма активную роль не только въ биржевой, но и въ товарной торговлѣ. Ихъ обширныя сношенія, прекрасная освѣдомленность, аккуратность въ исполненіи сдѣлокъ и самый престижъ, которымъ они пользуются въ торгово-промышленной средѣ, создали имъ успѣхъ въ посреднической дѣятельности.

§ 11. **Инкассовая операція.** — Сущность инкассовой операціи заключается въ томъ, что банкъ принимаетъ порученія на получение денегъ по разнымъ документамъ (порученія на *инкассо*) какъ въ мѣстѣ нахождения банка, такъ и въ другихъ городахъ. Большинство этихъ документовъ, называемыхъ въ банковскомъ обиходѣ «комиссіонными», должны быть оплачены въ опредѣленный срокъ; къ таковымъ относятся: векселя, % бумаги, вышедшія въ тиражъ, текущіе купоны, счета, росписки и проч. По другимъ комиссіоннымъ документамъ, напр. дубликатамъ желѣзнодорожныхъ накладныхъ и коноссаментамъ, хотя и нѣтъ опредѣленнаго срока для оплаты, но предполагается, что документы эти должны быть оплачены въ теченіе ближайшихъ двухъ—трехъ недѣль.

Лица торгово-промышленнаго класса охотно даютъ банкамъ порученія на инкассо. Объясняется это, во первыхъ, тѣмъ, что банки, благодаря своимъ обширнымъ сношеніямъ, могутъ эти порученія исполнять быстрѣе и дешевле, и, во вторыхъ, тѣмъ, что прибѣгая къ услугамъ банка, лицо, имѣющее получить деньги, производитъ на своего должника нѣкоторое моральное давленіе, такъ какъ послѣдній, опасаясь выказать себя передъ банкомъ неаккуратнымъ плательщикомъ и тѣмъ подорвать свой кредитъ, платитъ скорѣе. Это послѣднее обстоятельство заставляетъ нерѣдко векселедержателей передавать банку на инкассо векселя даже на такихъ лицъ, которыя живутъ съ ними въ одномъ городѣ. Передача путевыхъ документовъ на инкассо представляетъ по тѣмъ же соображеніямъ больше выгодъ для продавца, чѣмъ наложеніе на грузъ платежа. Кроме того, какъ мы уже видѣли выше, съ инкассо путевыхъ документовъ нерѣдко соединяется и ссудная операція (см. выше краткосрочныя ссуды).

Для банковъ инкассовая операція имѣетъ двоякое значеніе. Съ одной стороны, комиссія по инкассо, или такъ называемое *дамно*, хотя и незначительная по каждому отдѣльному документу, въ общей своей совокупности представляетъ довольно крупную часть банковаго дохода. Каждый банкъ имѣетъ свой особый тарифъ (такъ называемый *тарифъ дамно*), въ которомъ отмѣчается противъ названій городовъ, расположенныхъ въ алфавитномъ порядкѣ, размѣръ комиссіи, взимаемой по документамъ съ платежемъ въ этихъ городахъ. Кроме комиссіи, взимаются также и почтовые расходы, *порто*, за пересылку векселей. Съ другой стороны, комиссіонные документы представляютъ для банковъ то удобство, что ими они легко производятъ расчеты съ корреспондентами, которымъ они могли задолжаться по другимъ операціямъ. Платя своимъ коммитентамъ по инкассированнымъ документамъ лишь нѣсколько

времени спустя послѣ дня дѣйствительнаго полученія денегъ по документамъ, банки выигрываютъ на процентахъ за эту разницу въ дняхъ. По этой причинѣ на нѣкоторые города, гдѣ имѣются собственныя отдѣленія банка или такіе его корреспонденты, съ которыми онъ состоитъ въ особенно оживленныхъ сношеніяхъ, банкъ часто совершенно не взимаетъ комиссіи. Въ тарифахъ дамно противъ названій этихъ городовъ стоитъ слово: <pari>.

§ 12. **Переводы и аккредитивы.**—Банки принимаютъ порученія на производство платежей лицамъ, живущимъ въ другихъ городахъ. Чаще всего это дѣлается въ формѣ перевода. *Переводъ* есть письменный приказъ банка своему корреспонденту уплатить опредѣленную сумму денегъ опредѣленному лицу. Если какое-нибудь лицо А, живущее, допустимъ, въ Одессѣ, желаетъ уплатить лицу В, живущему въ С.-Петербургѣ, тысячу рублей, то онъ вноситъ эти деньги плюсъ нѣкоторое комиссіонное вознагражденіе въ одесскій банкъ, который выдаетъ ему такъ называемый переводный билетъ на имя своего петербургскаго корреспондента, обыкновенно тоже какой-нибудь банкъ. Лицо А, получивъ переводный билетъ, пересылаетъ его лицу В, которое, предъявивъ его петербургскому банку, получаетъ тысячу рублей.

Переводный билетъ, какъ видимъ, сходенъ съ чекомъ, такъ какъ тоже представляетъ собою порученіе на платежъ по предъявленіи, но отличается отъ него тѣмъ, что выдается на имя опредѣленнаго лица, въ то время какъ чеки выдаются на предъявителя. За границей понятіе чека распространяется и на переводные билеты, поэтому въ нашихъ заграничныхъ сношеніяхъ терминомъ этимъ обозначаются переводы въ иностранной валютѣ, оплачиваемые по предъявленію.

Порученіе на платежъ можетъ принять и форму письма, адресуемаго банкомъ своему корреспонденту. Переводъ носитъ въ этомъ случаѣ названіе *выплаты*. Въ приѣмѣ порученія на выплаты банкъ выдаетъ квитанцію.

Банки принимаютъ также порученія и на платежъ денегъ по телеграфу. Въ этомъ случаѣ они, кромѣ обычной комиссіи, слѣдуемой имъ за переводъ денегъ, взыскиваютъ съ кліента и телеграфные расходы.

Особую форму порученій на платежъ представляютъ аккредитивы. *Аккредитивъ (кредитивъ)*, или *кредитное письмо*, есть документъ, имѣющій форму письма, которымъ банкъ аккредитуетъ опредѣленное лицо у своего корреспондента, другими словами, уполномочиваетъ послѣдняго уплачивать предъявителю документа суммы, которыя онъ потребуетъ, до опредѣленнаго размѣра. Лицо, желающее получить аккредитивъ, вноситъ соотвѣтственную сумму денегъ банку, который его аккредитуетъ. Въмѣсто денегъ онъ можетъ внести соотвѣтственное обезпеченіе въ видѣ цѣнныхъ бумагъ. Наконецъ, если это лицо имѣетъ простой или специальный текущій счетъ въ банкѣ, то онъ можетъ и не вносить денегъ или обезпеченій, но зато его счетъ, какъ говорятъ, *секвестрируется* на сумму

аккредитива, т. е. до окончательнаго расчета по аккредитивной операціи сумма эта условно считается полученной кліентомъ по текущему счету.

Аккредитивы оказываются особенно удобными для лицъ, путешествующихъ по своимъ дѣламъ и не желающихъ возить съ собою крупныя суммы денегъ. Если аккредитованное лицо должно посѣтить нѣсколько городовъ и рассчитываетъ въ каждомъ изъ нихъ производить платежи, то ему выдается *циркулярный* или *коллективный аккредитивъ*. Это есть письмо, адресованное одновременно нѣсколькимъ банкамъ, въ которомъ аккредитующій банкъ уполномочиваетъ ихъ производить платежи аккредитованному лицу, съ тѣмъ, однако, условіемъ, чтобы общая сумма платежей не превысила суммы открытаго ему кредита. При каждомъ полученіи денегъ аккредитованное лицо расписывается на оборотѣ аккредитива и, кромѣ того, выдаетъ двѣ или нѣсколько квитанцій, подтверждающихъ получение денегъ.

Нѣсколько иной характеръ имѣютъ *товарные аккредитивы*. Сущность ихъ заключается въ слѣдующемъ. Положимъ, что фирма регулярно получаетъ товары изъ опредѣленнаго мѣста. Для облегченія расчета съ продавцами фирма входитъ съ банкомъ въ соглашеніе, въ силу котораго банкъ даетъ распоряженіе своему корреспонденту или отдѣленію, находящемуся въ мѣстожительствѣ продавца, выдавать послѣднему или другому лицу, указанному кліентомъ, ссуды, до опредѣленнаго размѣра, подъ путевые документы на грузъ, адресуемый на имя банка. Корреспондентъ или отдѣленіе пересылаетъ документы банку, а послѣдній вручаетъ ихъ своему кліенту, получивъ отъ него сумму ссуды.

§ 13. **Акцепты и рамбурсный кредитъ.**—Въ переводной и аккредитивной операціяхъ имѣется собственно говоря не одно, а два порученія: порученіе кліента своему банку на производство платежа въ другомъ мѣстѣ и порученіе банка своему корреспонденту, т. е. другому банку, учинить платежъ. Второе порученіе исполняется въ силу особаго заключеннаго между обоими банками договора (см. ниже § 16), на основаніи котораго одинъ банкъ оплачиваетъ выдаваемые на него другимъ банкомъ переводы, аккредитивы и тратты (переводные векселя¹⁾). Эти подлежащіе оплатѣ документы кратко называются *акцептами*, (названіе, заимствованное отъ слова «акцентъ», которымъ обозначается изъясненіе согласія на оплату переводнаго векселя).

¹⁾ *Переводнымъ векселемъ* называется написанное на гербовой бумагѣ порученіе одного лица другому уплатить опредѣленную сумму денегъ въ опредѣленный срокъ. Въ текстѣ переводнаго векселя говорится: «такого-то числа заплатите по сему векселю такому-то лицу столько-то рублей». Переводные векселя, очень распространенные за границей, въ нашей внутренней торговлѣ встрѣчаются рѣдко, зато преобладаютъ въ торговлѣ вѣншней, такъ какъ служатъ весьма удобнымъ средствомъ для расчетовъ. Лицо, которое выдаетъ переводный вексель, иначе *трассируетъ*, называется *трассантомъ*, а лицо, на которое трассируютъ—*трассатомъ*. То лицо, которое покупаетъ переводный вексель и посылаетъ его въ уплату долга, иначе *ремитируетъ*, наз. *ремитентомъ*. Переводный вексель по отношенію къ трассанту или трассату называется *траттой*, а по отношенію къ ремитенту *римессой*. Переводный вексель долженъ быть до срока предъявленъ трассату для *акцепта* или *для принятія*, т. е. удостовѣренія своей подписью на лицевой сторонѣ векселя о своемъ согласіи платить (Р. Я. Вейцманъ. Коммерческая ариметика).

Соглашенія объ акцептѣ могутъ имѣть мѣсто не только между банками, но и между банкомъ и его кліентами. Въ силу этого соглашения банкъ акцептуетъ тратты, выдаваемыя на него либо непосредственно кліентомъ либо другимъ лицомъ, но за счетъ послѣдняго. Передъ наступленіемъ платежа банкъ получаетъ отъ кліента покрытіе. По этой операціи банкъ получаетъ комиссію, размѣръ которой колеблется въ зависимости отъ степени риска, съ которымъ связана эта операція. Впрочемъ, банкъ, открывая акцептаціонный кредитъ, въ большинствѣ случаевъ требуетъ и соотвѣтственнаго обезпеченія въ видѣ цѣнныхъ бумагъ, товаровъ, путевыхъ документовъ и проч.

Одинъ видъ акцептаціоннаго кредита, извѣстный подъ именемъ *рамбурснаго кредита*, или просто *рамбурса*, часто встрѣчается въ нашихъ торговыхъ сношеніяхъ съ Индіей, Китаемъ и нѣкоторыми другими внѣевропейскими странами. На биржахъ этихъ странъ продаются, главнымъ образомъ, векселя съ платежемъ въ Лондонѣ. Поэтому, когда русскій импортеръ вывозитъ изъ Индіи или Китая колоніальные продукты, не можетъ быть и рѣчи о непосредственномъ трассированіи отсюда на Россію. Между русскимъ импортеромъ и его поставщиками расчетъ производится обыкновенно слѣдующимъ образомъ. Онъ входитъ въ соглашеніе съ однимъ изъ лондонскихъ банковъ (непосредственно или черезъ какой-нибудь русскій банкъ) о томъ, чтобы этотъ лондонскій банкъ акцептовалъ, при врученіи ему путевыхъ документовъ, тѣ тратты, которыя на него будутъ выдавать индійскіе или китайскіе плантаторы; за нѣсколько дней до наступленія срока платежа по траттамъ русскій импортеръ, или русскій банкъ, у котораго онъ кредитуется, ремитируетъ лондонскому банку соотвѣтственную англійскую валюту.

§ 14. Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ.

Банкъ производитъ комиссіонную покупку и продажу цѣнныхъ бумагъ на основаніи письменныхъ приказовъ отъ своихъ кліентовъ или корреспондентовъ. Въ этихъ приказахъ обозначается, какія бумаги должны быть куплены или проданы, по какой крайней цѣнѣ (лимиту) и въ какой срокъ. По этой операціи кліентъ возмѣщаетъ банку всѣ расходы, съ которыми была связана покупка или продажа бумагъ, и уплачиваетъ ему комиссію, а иногда и проценты на сумму, истраченную банкомъ.

Операція покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ чаще всего комбинируется съ операціей специальныхъ текущихъ счетовъ (on call). Получивъ отъ онколиста порученіе на покупку бумагъ, банкъ записываетъ у себя всю истраченную на покупку сумму, какъ ссуду, выданную кліенту; обезпеченіемъ же этой ссуды служатъ самыя купленные бумаги. При продажѣ бумагъ, служащихъ обезпеченіемъ онкольнаго счета, банкъ вырученной отъ продажи суммою погашаетъ долгъ кліента. Въ Россіи, гдѣ биржевыя сдѣлки, рассчитанныя только на полученіе разницы между цѣной, условленной при заключеніи сдѣлки, и биржевой цѣной ко дню поставки бумагъ, запрещены закономъ, биржевая игра проявляется, главнымъ образомъ, въ вышеуказанной операціи. Открывъ

себѣ онкольный счетъ въ банкѣ, клиентъ, спекулируя на курсахъ, даетъ попеременно порученія то на покупку, то на продажу бумагъ; при повышеніи курса онъ зарабатываетъ, при паденіи терять.

§ 15. **Коммисіонная покупка и продажа товаровъ.**—Въ послѣднее время банки выступили въ качествѣ активныхъ дѣятелей и въ области товарнаго рынка, производя за чужой счетъ, но отъ своего имени покупку и продажу товаровъ. Положительная сторона этого рода банковской дѣятельности заключается въ томъ, что она способствуетъ упорядоченію и организованности торговли. Тамъ, гдѣ торговля сдѣлки носятъ хаотическій и неустойчивый характеръ, гдѣ продавецъ, сегодня заключивъ сдѣлку, завтра, подъ вліяніемъ неблагоприятной конъюнктуры, отказывается отъ нея или гдѣ онъ сдаетъ недоброкачественный товаръ, не можетъ быть и рѣчи о правильномъ развитіи торговли. Кромѣ того, выгоды банковаго посредничества заключаются еще въ лучшей освѣдомленности о состояніи рынка, о кредитоспособности покупателей и проч. Къ отрицательнымъ сторонамъ торгово-коммисіонной дѣятельности банковъ слѣдуетъ отнести отсутствіе въ нихъ достаточно гибкаго аппарата, который могъ бы исполнять все функціи частнаго предпринимателя. Банковый служащій, хоть и обладающій спеціальными знаніями и опытностью, необходимыми для успѣшной торговой дѣятельности, все же значительно стѣсненъ въ своей инициативѣ уставомъ, инструкціями и циркулярами. Другая невыгодная сторона этой дѣятельности банка заключается въ томъ, что, начавъ съ коммисіонной операціи, банки нерѣдко переходятъ къ операціямъ за собственный счетъ и вовлекаются въ спекуляцію.

Въ этой операціи, какъ и въ предыдущей, коммисіонная дѣятельность комбинируется съ кредитной, и въ этомъ, можетъ быть, и слѣдуетъ искать главную причину успѣха торгово-коммисіонныхъ банковыхъ операцій. Укажемъ нѣкоторыя изъ этихъ комбинацій. Банкъ, взявъ на себя коммисіонную продажу товаровъ, выдаетъ коммитенту ссуду подъ принятый для продажи товаръ. Ссуда эта либо принимаетъ форму спеціальнаго текущаго счета (см. § 8), либо представляетъ собою авансъ подъ путевые документы на грузъ, который долженъ быть сданъ банку для коммисіонной продажи, либо, наконецъ, имѣетъ характеръ такого использованія кредита, которое свойственно корреспондентскимъ сношеніямъ (см. слѣд. §). Другой видъ ссуды заключается въ томъ, что банкъ, продавъ товаръ, принимаетъ въ учетъ векселя, полученные отъ покупателей этого товара. Банкъ въ этомъ случаѣ принимаетъ на себя «делькредере», т. е. ручательство за исправное поступленіе платежей отъ покупателей; учитывая ихъ векселя и выдавая продавцу валюту векселей за вычетомъ процентовъ, онъ окончательно рассчитывается съ продавцемъ и самъ оказываетъ кредитъ покупателямъ. Финансированіе банкомъ экспортныхъ операцій нерѣдко принимаетъ слѣдующую форму: по порученію экспортера, которому банкъ открылъ соотвѣтственный кредитъ или отъ котораго получилъ соотвѣтственное обезпеченіе, онъ покупаетъ болѣе или менѣе крупную партію товара, самъ ее грузитъ на пароходъ, полу-

чаетъ путевые документы отъ капитана парохода и тратту на покупателя отъ экспортера и посылаетъ тотъ и другой документъ на инкассо своему заграничному корреспонденту. Экспортеръ получаетъ разницу между чистой выручкой отъ продажи товара и покупной его стоимостью, банкъ—проценты и комиссію.

§ 16. Сношенія съ корреспондентами.—Коммисіонныя операціи заставляютъ банки вступать въ сношенія съ другими банками или съ лицами, находящимися въ разныхъ мѣстахъ Имперіи и за границей и называемыми *банковыми корреспондентами*. Характерная особенность сношеній съ корреспондентами та, что сдѣлки по нимъ принадлежать къ категоріи сдѣлокъ двусторонняго кредита. Въ разсмотрѣнныхъ выше кредитныхъ операціяхъ одна сторона всегда являлась дебиторомъ, другая всегда кредиторомъ. Такъ, по операціи простого или обыкновеннаго текущаго счета кліентъ всегда оказывается кредиторомъ, банкъ всегда дебиторомъ (должникомъ), по операціи спеціальныхъ текущихъ счетовъ банкъ почти всегда является кредиторомъ, кліентъ дебиторомъ. Поэтому эти операціи относятся къ сдѣлкамъ односторонняго кредита. Въ сношеніяхъ же съ корреспондентами кредитъ является взаимный, такъ какъ то одна, то другая сторона оказывается дебиторомъ или кредиторомъ. Такъ, если московскій банкъ оплатилъ переводъ въ Р. 1000, выданный на него кievскимъ банкомъ, то онъ оказывается на эту сумму кредиторомъ послѣдняго. Если же спустя нѣкоторое время тотъ же московскій банкъ получилъ по векселямъ, присланнымъ на инкассо кievскимъ банкомъ, Р. 1500, то послѣ этого онъ является уже дебиторомъ его на Р. 500.

Для упрощенія расчетовъ обѣ стороны заключаютъ договоръ, называемый *контокоррентомъ*. Сущность этого договора заключается въ томъ, что участвующія въ немъ стороны открываютъ другъ другу кредитъ по опредѣленнымъ сдѣлкамъ въ теченіе извѣстнаго промежутка времени. Суммы не погашаются отдѣльно, а въ установленные сроки дѣлается взаимный зачетъ долговъ и требованій и выводится одна сумма, которую одна изъ сторонъ имѣетъ получить отъ другой.

Кредитъ, предоставляемый банкомъ своимъ корреспондентамъ, бываетъ чаще всего обезпеченъ цѣнностями: % бумагами, векселями, товарами и путевыми документами, рѣже бланковый, т. е. безъ всякаго обезпеченія.

§ 17. О спекулятивныхъ банковыхъ операціяхъ.—Каждая спекулятивная операція предполагаетъ затрату, которую производятъ въ расчетъ получить больше того, что затрачено. Но операція можетъ и не оправдать ожиданій, и тогда вмѣсто прибыли получится убытокъ. Такимъ образомъ, спекулятивныя операціи всегда связаны съ рискомъ. Для банка рискъ отъ подобныхъ операцій сугубый. Затрачивая деньги въ какую-нибудь операцію, банкъ не можетъ долго выжидать благоприятнаго момента для реализаціи сдѣлки, такъ какъ, съ одной стороны, банкъ много теряетъ на процентахъ, съ другой, онъ не можетъ продолжительное время держать средства въ связанномъ видѣ. Слѣд., банкъ всегда долженъ заботиться о быстрой ликвидаціи операціи. Это обсто-

ятельство увеличиваетъ рискъ, оно же часто вовлекаетъ банкъ въ рискованныя спекуляціи въ расчетъ на быструю наживу. Правда, банки чутко слѣдятъ за состояніемъ рынка, они прекрасно освѣдомлены о всемъ томъ, что имѣетъ хотя бы отдаленное отношеніе къ цѣнностямъ, которыми они спекулируютъ, но всего предвидѣть нельзя и, слѣд., возможность крупныхъ потерь не устраняется.

Въ виду этихъ соображеній спекулятивная дѣятельность русскихъ банковъ сильно ограничивается уставами. За границей въ этомъ отношеніи банки пользуются большей свободой, но и тамъ въ послѣднее время, въ виду крупныхъ банкротствъ банковъ, вызванныхъ спекулятивными операціями, дѣятельность банковъ стала подвергаться болѣе интенсивному контролю.

Къ спекулятивнымъ банковымъ операціямъ относятся: а) покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ, б) покупка и продажа иностранныхъ векселей (девизъ), иностранныхъ монетъ и банкнотъ и с) страховка выигрышныхъ билетовъ.

§ 18. Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ.—Уставы нашихъ банковъ разрѣшаютъ покупку и продажу % бумагъ въ ограниченныхъ размѣрахъ, причемъ это ограниченіе находится еще въ зависимости отъ рода бумагъ. Государственные и правительствомъ гарантированныя¹⁾ цѣнныя бумаги разрѣшается пріобрѣтать въ большемъ количествѣ, чѣмъ бумаги негарантированныя. Наши банки въ большинствѣ случаевъ пріобрѣтаютъ ихъ для удовлетворенія текущаго спроса, предъявляемаго банковыми кліентами, и для помѣщенія въ нихъ запаснаго капитала (по банковымъ уставамъ запасный капиталъ долженъ обязательно храниться въ солидныхъ % бумагахъ).

Въ болѣе широкихъ размѣрахъ операція покупки и продажи % бумагъ за собственный счетъ производится за границей, особенно та ея форма, которая также носитъ названіе эмиссіонной операціи (ср. § 7). Сущность этой операціи заключается въ томъ, что банкъ пріобрѣтаетъ отъ общественнаго учрежденія или акціонернаго общества выпускаемыя ими акціи или облигаціи съ тѣмъ, чтобы продать ихъ затѣмъ по болѣе высокому курсу. Учрежденіямъ, выпускающимъ бумаги, очень удобно вступать въ такія соглашенія съ банками, такъ какъ это освобождаетъ ихъ отъ хлопотъ по размѣщенію бумагъ и позволяетъ получить сейчасъ необходимыя имъ средства. Для банковъ же эта операція представляетъ ту выгоду, что даетъ имъ возможность получить весьма крупный барышъ при удачномъ сбытѣ бумагъ. Эмиссіонная операція требуетъ отъ банковъ большой осмотрительности и тщательнаго изученія денежнаго и фондоваго рынковъ и тѣхъ моментовъ, которые могутъ оказать на нихъ вліяніе. Народно-хозяйственное значеніе этой банковской операціи весьма велико, такъ какъ такимъ путемъ банки содѣйствуютъ расширенію многихъ промышленныхъ и общепользныхъ предпріятій. Но зато и рискъ,

¹⁾ Гарантированными % бумагами называются такія цѣнныя бумаги, которыя выпущены правительствомъ или по которымъ правительство гарантируетъ опредѣленный доходъ.

связанный съ этой операціей, также весьма великъ. Чтобы уменьшить рискъ по осуществленію подобныхъ операцій, нѣсколько банковъ вступаютъ между собою въ соглашеніе, называемое *консорціумомъ*. Участвующие въ консорціумѣ банки распредѣляютъ между собою бумаги и распредѣляютъ, слѣд., также и прибыль и рискъ. Особый видъ эмиссіонной операціи носитъ названіе *грюндерства*. Эта операція выражается въ содѣйствіи къ учрежденію новыхъ акціонерныхъ предпріятій или преобразованію существующихъ. Эмиссіонная и грюндерская операціи банковъ называются еще *финансовыми* операціями.

Наши русскіе банки участвуютъ въ эмиссіи, главнымъ образомъ, въ качествѣ комиссіонеровъ, принимая подписку на бумаги, и притомъ только русскія. Однако, дѣятельности нѣкоторыхъ изъ нашихъ крупнѣйшихъ банковъ не чужды и грюндерскія тенденціи.

§ 19. Покупка и продажа девизъ, иностранныхъ монетъ и банкнотъ.—Покупкой и продажей девизъ (переводныхъ векселей и переводовъ, написанныхъ въ иностранной валютѣ) банки содѣйствуютъ расчетамъ въ международныхъ торговыхъ и финансовыхъ сношеніяхъ. Для уплаты долга за купленный товаръ, выраженного въ иностранной валютѣ, импортеръ могъ бы переслать своему поставщику туземную золотую валюту съ такимъ расчетомъ, чтобы тотъ, отдавъ ее для перечеки на монетный дворъ, получилъ слѣдующую ему сумму. Экспортеръ могъ бы такимъ же образомъ получить покрытіе, если бы сумма долга была выражена въ валютѣ должника. Но такой способъ расчета связанъ съ расходами по пересылкѣ, страховкѣ и перечекамъ золотыхъ монетъ, а также съ потерей процентовъ вслѣдствіе замедленія платежа. Поэтому прибѣгаютъ къ другому способу расчета, а именно: къ расчету посредствомъ переводныхъ векселей.

Экспортеръ, выславъ товаръ своему покупателю, *трассируетъ* на него, т. е. выдаетъ на него переводъ (чекъ) или переводный вексель. Если тратта написана въ иностранной валютѣ, иначе говоря, является девизомъ, то онъ продаетъ ее тому лицу или учрежденію, которому нужно платить за границей, напр., импортеру. Чаще же всего онъ продаетъ девизу банку (въ его же помѣщеніи или на биржѣ), передавая ему одновременно въ качествѣ обезпеченія путевые документы на отправленный грузъ. Банкъ либо пересылаетъ девизу на инкассо своему заграничному корреспонденту либо держитъ ее въ своемъ портфель для удовлетворенія спроса, предъявляемаго покупателями девизъ.

Стоимость девизъ находится по вексельному курсу, который можетъ колебаться въ зависимости отъ спроса и предложенія¹⁾. Это придаетъ операціи покупки и продажи девизъ спекулятивный характеръ. Въмѣстѣ съ тѣмъ эта операція имѣетъ много общаго и съ учетомъ векселей, такъ какъ предметомъ сдѣлки часто бываютъ девизы, писанныя на срокъ, и при продажѣ ихъ производится учетъ по учетному проценту той страны, въ валютѣ которой вексель написанъ.

¹⁾ О вексельномъ курсѣ и о причинахъ его колебанія см. «Коммерческую ариметику» стр. 165—167.

Колебанія вексельнаго курса (а особенно различія между вексельными курсами отдѣльныхъ биржъ), хотя и незначительныя по величинѣ, могутъ, при оборотахъ на большія суммы, давать довольно крупную прибыль. Это заставляетъ банки часто прибѣгать къ вексельному *арбитражу*, т. е. выбору наиболѣе выгоднаго способа полученія или уплаты долга или къ покупкѣ девизъ въ одномъ мѣстѣ и продажѣ ихъ въ другомъ съ цѣлью полученія прибыли. Замѣтимъ, что вексельный арбитражъ часто соединяется съ *арбитражемъ фондовымъ*, также имѣющимъ въ виду использовать разницу между курсами на одну и ту же бумагу, существующими одновременно въ разныхъ мѣстахъ.

Банки не только производятъ покупку и продажу девизъ за собственный счетъ, но и принимаютъ порученія на покупку и продажу ихъ отъ своихъ кліентовъ и корреспондентовъ. При порученіяхъ на покупку банкъ нерѣдко извлекаетъ требуемую девизу изъ собственнаго портфеля или самъ трассируетъ на заграничныхъ корреспондентовъ. При порученіяхъ на продажу банкъ нерѣдко пріобрѣтаетъ девизу для собственнаго портфеля или для расчета съ корреспондентомъ. По порученіямъ на покупку и продажу девизъ банкъ получаетъ отъ кліента комиссію и возмѣщеніе расходовъ: гербоваго сбора и куртажа.

Иностранныя банкноты и монеты банкъ держитъ для удовлетворенія мѣстнаго спроса. Онъ пріобрѣтаетъ ихъ чаще всего отъ пріѣзжихъ иностранцевъ, а иногда и выписываетъ. Когда банкноты накапливаются въ большомъ количествѣ, банкъ употребляетъ ихъ для расчета съ заграничными корреспондентами. Такъ какъ иностранныя банкноты и монеты обращаются по курсу, то понятно, что и операція съ ними можетъ дать убытокъ или прибыль.

§ 20. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія.—Выигрышные билеты 1-го и 2-го займовъ и закладные листы Дворянскаго Земельнаго Банка обращаются на биржахъ по очень высокому курсу, въ нѣсколько разъ превышающему ихъ нарицательную стоимость. Вслѣдствіе этого владѣльцы выигрышныхъ билетовъ, купившіе ихъ по высокому курсу, терпятъ большіе убытки, когда билеты выходятъ въ тиражъ погашенія, такъ какъ они оплачиваются тогда по нарицательной цѣнѣ. Чтобы оградить себя отъ этихъ убытковъ, прибѣгаютъ передъ выходомъ бумагъ въ тиражъ къ страхованію выигрышныхъ билетовъ въ банкахъ и банкирскихъ конторахъ. Эти послѣдніе за опредѣленное вознагражденіе, называемое *премией*, берутъ на себя обязательство выдать лицу, застраховавшему у нихъ свои бумаги, вмѣсто каждаго вышедшаго въ тиражъ билета, другой, еще непогашенный билетъ. Если въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со дня тиража погашенный (тиражный) билетъ не будетъ предъявленъ къ обмѣну, банкъ имѣетъ право, вмѣсто обмѣна, уплатить наличными деньгами разницу между цѣной билета по биржевому курсу слѣдующаго за тиражемъ дня и стоимостью тиражнаго билета, согласно закону, опубликованному 12 сентября 1889 г.

§ 21. **Расчетная операція.** — Если два лица имѣютъ текущій счетъ въ одномъ и томъ же банкѣ, то взаимные расчеты между ними могутъ быть упрощены слѣдующимъ образомъ. Допустимъ, что лицо А должно платить лицу В; оно передаетъ В чекъ, который предъявляется послѣднимъ въ банкъ съ просьбой записать сумму чека въ его счетъ¹⁾. Банкъ переписываетъ эту сумму со счета А на счетъ В. Лицо А можетъ и просто поручить банку списать сумму съ его счета на счетъ лица В. Подобная операція, дѣлающая излишнимъ употребленіе денегъ при расчетахъ, носитъ названіе *расчетной операціи* (*жюрированія* или *виремента*).

Особое значеніе въ этой операціи получили тѣ банки, которые имѣютъ многочисленныя отдѣленія. Они имѣютъ возможность производить вирементъ между лицами, живущими въ разныхъ городахъ. Расчетная операція въ этомъ случаѣ получаетъ еще большее значеніе, такъ какъ избавляетъ отъ расходовъ, связанныхъ съ пересылкой денегъ. Въ Россіи въ этомъ отношеніи оказывается весьма полезной дѣятельность Государственнаго Банка, который открываетъ лицамъ, желающимъ производить черезъ него свои расчеты, такъ называемый *условный текущій счетъ*²⁾ (*Girokonto*). По вкладамъ на этотъ текущій счетъ Государственный Банкъ процентовъ обыкновенно не платитъ, что является какъ бы вознагражденіемъ за его трудъ по виременту.

Дальнѣйшее свое развитіе расчетная операція получила въ связи съ учрежденіемъ расчетныхъ палатъ (*Clearing-House*). Назначеніе ихъ упростить расчеты между банками. Каждый банкъ получаетъ ежедневно отъ своихъ клиентовъ много чековъ и переводовъ на другіе банки. вмѣсто того, чтобы посылать артельщиковъ для полученія денегъ по этимъ документамъ банки передаютъ ихъ своимъ уполномоченнымъ, которые сходятся вмѣстѣ въ расчетной палатѣ и тамъ производятъ между собою взаимные расчеты, отдавая чужіе чеки и получая собственные и регулируя разницу записью въ условный текущій счетъ.

Расчетныя палаты существуютъ и у насъ, при Государственномъ Банкѣ и нѣкоторыхъ его конторахъ, но у насъ онѣ называются *расчетными отдѣлами*.

§ 22. **Общія принципы банковской политики.** — Предыдущій краткій очеркъ дѣятельности банковъ могъ въ достаточной мѣрѣ показать читателю, насколько сложно и разнообразно банковое дѣло и какъ тѣсно дѣятельность банковъ переплетается со всѣми сторонами хозяйственной жизни страны. Это значеніе банковъ заставляетъ государственную власть обращать на дѣятельность ихъ самое серьезное вниманіе и регулировать ее рядомъ мѣропріятій; оно же заставляетъ и самыя банковыя учрежденія, въ лицѣ ихъ администрацій, принимать мѣры къ тому, чтобы обезпечить ихъ существованіе и преуспѣяніе. Эта совокупность мѣръ, регулирующихъ дѣятельность банковъ, носитъ названіе *банковой*

¹⁾ Такой чекъ наз. *переводнымъ*.

²⁾ О другомъ значеніи этого выраженія см. § 6.

политики. Банковая политика, такимъ образомъ, базируется на двоякого рода интересахъ: съ одной стороны, на интересахъ общегосударственныхъ, имѣющихъ въ виду общее благо, съ другой стороны, на интересахъ частно-хозяйственныхъ, преслѣдующихъ личную выгоду.

Дѣятельность правительства въ области банковыхъ мѣропріятій выражается двоякимъ образомъ: въ формѣ непосредственного воздѣйствія на кредитныя операціи страны черезъ государственный банкъ и путемъ специальныхъ нормъ, регулирующихъ дѣятельность кредитныхъ учреждений. Цѣли, которыя при этомъ ставитъ себѣ государственная власть, суть слѣдующія: обезпеченіе имущественныхъ правъ кредиторовъ, ввѣрившихъ кредитнымъ учрежденіямъ свои средства, развитие кредита въ смыслѣ его доступности и урегулированіе денежнаго рынка.

Въ западноевропейскихъ государствахъ и Соединенныхъ Штатахъ, гдѣ операція выпуска банкнотъ поставлена гораздо шире, чѣмъ у насъ, правительственная регламентація касается условій, на которыхъ допускается этотъ родъ эмиссіи. Въ общихъ чертахъ она сводится къ двумъ требованіямъ: во 1-ыхъ, имѣть соответственный запасъ звонкой монеты для безпрепятственного обмѣна банкнотъ, и во 2-хъ, помѣщать полученныя эмиссіею средства въ учтенныхъ краткосрочныхъ векселяхъ, какъ наиболѣе легко реализуемыхъ требованіяхъ.

Въ связи съ эмиссіонной операціей, и въ интересахъ регулированія денежнаго рынка и поддержанія монетной валюты страны, получаютъ особое значеніе мѣры, принимаемыя государственными банками и носящія общее названіе *учетной политики*.

Изъ этихъ мѣръ особаго вниманія заслуживаютъ повышеніе и пониженіе учетнаго процента. Учетный процентъ, устанавливаемый государственнымъ банкомъ, называется *оффиціальнымъ* въ отличіе отъ *частнаго*, устанавливаемого биржей и банками. Оффиціальныи учетный процентъ отличается отъ частнаго слѣдующими двумя признаками: во 1-хъ, онъ является одинаковымъ для векселей всѣхъ категорій¹⁾, и во 2-хъ, онъ остается сравнительно долгое время безъ измѣненій. Последній признакъ имѣетъ большое значеніе для народнаго хозяйства, такъ какъ частыя колебанія оффиціального учетнаго процента, оказывающаго сильное воздѣйствіе не только на кредитныя операціи страны, но и на высоту вексельныхъ и фондовыхъ курсовъ и даже на цѣны товаровъ, вызывали бы нежелательныя пертурбаціи, между тѣмъ какъ государственный банкъ призванъ ихъ устранить.

Какія же причины все таки заставляютъ государственный банкъ въ однихъ случаяхъ повышать учетный процентъ, въ другихъ понижать?

¹⁾ Исключеніе составлялъ въ Россіи до прошлаго года учетный % Государственнаго банка, который для векселей срокомъ до 3 мѣсяцевъ былъ ниже, чѣмъ для векселей срокомъ выше 3 мѣс. Такая политика имѣла цѣлю побудить къ введенію въ торговый оборотъ трехмѣсячныхъ векселей. Въ настоящее время учетный % одинаковъ для векселей разныхъ сроковъ.

Государственный банкъ не можетъ неограниченно принимать векселя къ учету, ибо онъ долженъ былъ бы въ такомъ случаѣ либо выпустить банкноты на неимовѣрно большое количество либо употребить на это весь наличный фондъ, составленный изъ вкладовъ. Идя тѣмъ или инымъ путемъ, банкъ могъ бы легко очутиться въ такомъ положеніи, когда для обмѣна банкнотъ или для удовлетворенія требованій вкладчиковъ у него не хватило бы наличныхъ средствъ. Легко понять, какія бы это вызвало потрясенія въ народномъ хозяйствѣ. Чтобы избѣжать такого положенія, банкъ видитъ себя вынужденнымъ при возрастаніи требованій кредита, что имѣетъ мѣсто въ эпохи сильнаго промышленнаго возбужденія, а также въ эпохи кризисовъ, когда деньги изъ банка усиленно требуются, повысить учетный процентъ. Подобно тому, какъ товаръ, поднявшійся въ цѣнѣ, находитъ меньше покупателей, такъ и повышение учетнаго процента заставляеть ищущихъ кредита сократить свои требованія, такъ какъ дороговизна денегъ, уменьшая прибыль, побуждаетъ ихъ сократить обороты или совершенно ихъ прекратить. Капиталы поэтому отвлекаются отъ промышленности и ищутъ другихъ помѣщеній.

Наоборотъ, когда вслѣдствіе продолжительнаго застоя въ торговлѣ и промышленности, количество векселей, предъявляемыхъ къ учету, значительно сокращается, государственные банки понижаютъ учетный процентъ, чтобы дать помѣщеніе накопившимся у нихъ денежнымъ средствамъ. Пониженіе учетнаго процента, равносильное удешевленію денегъ, начинаетъ поощрять духъ предпримчивости; капиталы устремляются въ промышленность, которая значительно оживляется; обороты увеличиваются, и вмѣстѣ съ тѣмъ увеличиваются и требованія кредита.

Ссудный процентъ идетъ вслѣдъ за учетнымъ, но всегда превышаетъ его, такъ какъ включаетъ въ себѣ нѣкоторый процентъ страховой преміи, т. е. вознагражденія за рискъ. Несмотря на то, что ссуды обезпечены залогомъ, стоимость котораго всегда ниже открытаго кредита, внезапное паденіе цѣнностей можетъ повести къ крупнымъ потерямъ. По вексельнымъ же требованіямъ отвѣчаетъ всеѣмъ своимъ имуществомъ не одно лицо, а всеѣ лица, подписи которыхъ находятся на векселѣ. Государственный банкъ, назначая высокій ссудный процентъ, имѣетъ еще въ виду обуздать спекуляцію, которая нерѣдко скрывается подъ видомъ ломбардной операціи (§ 14).

Но не одними только вышеуказанными соображеніями руководится государственный банкъ, когда онъ повышаетъ или понижаетъ учетный процентъ. Высокій учетный процентъ въ странѣ привлекаетъ извнѣ капиталы, ищущіе выгоднаго помѣщенія, поэтому при неблагопріятномъ платежномъ балансѣ страны, когда ей приходится больше платить чужимъ странамъ, чѣмъ оттуда получать, и когда слѣдствіемъ этого является отливъ золота изъ страны и повышение вексельнаго курса, иначе паденіе стоимости туземной валюты, государственный банкъ повышаетъ учетный процентъ, хотя бы такое повышение и не вызывалось состояніемъ внутренняго

денежного рынка. Съ другой стороны, можно замѣтить и такіе случаи, когда, несмотря на напряженное состояніе денежного рынка, государственный банкъ не повышаетъ учетнаго процента, желая, напр., предотвратить биржевую панику. Такое вліяніе на состояніе денежного рынка государственный банкъ можетъ оказать только въ силу того, что въ его распоряженіи находятся огромные капиталы и что въ его портфель сосредоточивается главная масса векселей, обращающихся въ странѣ. Но уклоненіе учетнаго процента отъ той нормы, которая вызывается дѣйствительною потребностью въ денежныхъ знакахъ, не можетъ быть продолжительнымъ, и потому *нормально* официальный учетный процентъ является своего рода показателемъ истиннаго состоянія денежного рынка.

Государственный банкъ заботится также о развитіи кредита. Это видно, напримѣръ, изъ того, что при приѣмѣ векселей въ учетъ банкъ не ограничиваетъ размѣра вексельной валюты, такъ что эта мѣра дѣлаетъ учетную операцію болѣе доступною. Государственные банки открываютъ кредиты и выдаютъ ссуды подъ соло-векселя ремесленниковъ, кустарей и мелкихъ торговцевъ, иногда и безъ всякаго обезпеченія. Широкий кредитъ открывается также общественнымъ учрежденіямъ, какъ то: земствамъ, городамъ и учрежденіямъ мелкаго кредита, напр., ссуды сберегательнымъ товариществамъ.

Правительственныя мѣропріятія, принявшія форму закона, имѣютъ, главнымъ образомъ, въ виду охрану имущественныхъ правъ кредиторовъ банковыхъ учрежденій. Выражаются они въ ограниченіяхъ размѣра банковыхъ операцій. Такъ, по нашему законодательству бланковые кредиты банка не должны превышать въ общей ихъ совокупности $\frac{1}{10}$ доли основного и запаснаго капиталовъ; сумма обязательствъ банка не должна превышать основной и запасный капиталы болѣе, чѣмъ въ пять разъ; кредитъ, открываемый каждому изъ отдѣльныхъ кліентовъ банка, не долженъ превышать суммы, равной одной десятой долѣ складочнаго капитала, и т. д.

Если мы теперь обратимся къ частной банковской политикѣ, то замѣтимъ, что основнымъ моментомъ ея является, конечно, личный интересъ, такъ какъ частные банки стремятся, прежде всего, къ полученію изъ своихъ операцій возможно большихъ выгодъ и къ обезпеченію своего существованія.

Учетная политика частныхъ банковъ во многихъ отношеніяхъ отличается отъ той же политики государственныхъ банковъ. Частные банки сильнѣе реагируютъ на измѣненія въ состояніи денежного рынка. Въ то время, какъ государственный банкъ руководится не только состояніемъ денежного рынка, но и другими соображеніями, частный банкъ, при значительномъ приливѣ въ его кассы денегъ, *всегда* понизитъ учетный процентъ, чтобы дать помѣщеніе накопившимся у него средствамъ. Наоборотъ, при стѣсненномъ положеніи денежного рынка, банкъ, самъ нуждаясь въ средствахъ, повыситъ его, сокращая такимъ образомъ

отливъ денегъ изъ своей кассы. Само собою разумѣется, что состояніе денежнаго рынка вліяетъ и на высоту того процента, который банкъ платитъ по пассивнымъ операціямъ: при обиліи денегъ процентъ по вкладамъ сильно понижается, при недостаткѣ—повышается, оставаясь при этомъ ниже тѣхъ процентныхъ нормъ, которыя банкъ устанавливаетъ по активнымъ операціямъ. Отличаясь въ общемъ незначительно отъ оффиціального учетнаго процента, частный учетный процентъ можетъ въ отдѣльныхъ случаяхъ показать и очень рѣзкія отклоненія, главнымъ образомъ, въ сторону превышенія. Объясняется это качествомъ представляемыхъ къ учету векселей. Для векселей первоклассныхъ фирмъ частный учетный % стоитъ обыкновенно ниже оффиціального, такъ какъ по степени благонадежности такіе векселя оказываются лучше тѣхъ, которые въ среднемъ принимаются къ учету государственнымъ банкомъ. По векселямъ же другихъ категорій частный учетный % превышаетъ оффиціальный и тѣмъ больше, чѣмъ больше связанный съ ними рискъ. Нерѣдко встрѣтить въ одно и тоже время различные учетные проценты, отъ четырехъ до двѣнадцати включительно, взимаемые различными кредитными учрежденіями, смотря по тому, какой слой населенія они обслуживаютъ.

Кромѣ процентной нормировки, весьма важнымъ принципомъ банковской политики является стремленіе къ сохраненію строгаго соотвѣтствія между обязательствами банка и тѣми средствами, которыми банкъ располагаетъ для ихъ удовлетворенія. Мы видѣли уже, что этотъ принципъ лежитъ въ основаніи дѣленія банковъ на коммерческіе и ипотечные. Банкъ, принимающій вклады на короткій срокъ и выдающій ссуду на продолжительное время, рано или поздно долженъ очутиться въ такомъ положеніи, когда у него не хватитъ свободныхъ средствъ для удовлетворенія претензій кредиторовъ. Поэтому уставы нашихъ коммерческихъ банковъ устанавливаютъ максимальный срокъ кредита въ 9 мѣсяцевъ. Нельзя, однако, не замѣтить, что нѣкоторыя разрѣшенные коммерческимъ банкамъ операціи, какъ, напр., учетъ соло-векселей подъ обезпеченіе сельскохозяйственными имѣніями, имѣютъ фактически характеръ долгосрочныхъ операцій, такъ какъ векселя эти въ большинствѣ случаевъ переписываются. И не только въ этой операціи, но и во всѣхъ другихъ активныхъ операціяхъ, гдѣ ссуды явно или въ скрытомъ видѣ отсрочиваются, банковые капиталы оказываются въ значительной степени иммобилизованными. Если теперь принять во вниманіе, что главная масса банковыхъ средствъ составляется изъ вкладовъ на текущій счетъ, которые банкъ долженъ вернуть полностью или частями по первому требованію вкладчика, что неоплата хотя бы одного чека способна немедленно вызвать панику среди вкладчиковъ, то станетъ понятной вся важность и серьезность задачи банка, которая заключается въ созданіи такихъ условій, которыя обезпечили бы ему возможность аккуратной оплаты обязательствъ. Банковая политика выработала въ этомъ отношеніи различные принципы, проникшіе отчасти въ уставы и инструкціи. Къ нимъ относятся, напр., требованія, чтобы свободная наличность банка составляла

не меньше опредѣленной доли всей суммы вкладовъ, чтобы сумма долговъ однимъ корреспондентамъ покрывалась не меньшей суммой требованій къ другимъ и т. д. Но эти указанія имѣютъ, конечно, характеръ общаго руководства. Размѣръ кассовой наличности, которую необходимо держать наготовѣ, опредѣляется банками изъ наблюденій надъ общимъ состояніемъ денежнаго рынка, надъ состояніемъ торговли и промышленности въ данномъ районѣ, надъ движеніемъ суммъ по счетамъ отдѣльныхъ кліентовъ и проч. Во всякомъ случаѣ, чтобы избѣжать критическаго положенія, когда не хватаетъ наличныхъ средствъ для оплаты обязательствъ, банки всегда заботятся о томъ, чтобы имѣть подъ рукой ресурсъ на случай экстренной надобности въ деньгахъ. Такимъ ресурсомъ является, напр., спеціальныи текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ.

Банковая политика касается еще вопроса о сокращеніи риска по банковымъ операціямъ. По мѣрѣ возможности банки стараются оградить себя отъ потерь, требуя отъ своихъ кліентовъ достаточнаго обезпеченія, открывая кредитъ только лицамъ, заслуживающимъ довѣрія, и сокращая сроки ссудъ. Тѣмъ не менѣе, при обширности банковыхъ операцій потери неизбѣжны, и поэтому старанія администраторовъ банка должны быть направлены къ тому, чтобы по возможности ихъ уменьшить. Въ этомъ отношеніи здравая банковая политика всегда руководится принципомъ распредѣленія риска. Этотъ принципъ требуетъ не открывать отдѣльнымъ фирмамъ, какъ бы солидны онѣ ни были, слишкомъ большихъ кредитовъ, особенно кредитовъ бланковыхъ, не развивать однѣ операціи въ ущербъ другимъ, потому что тамъ, гдѣ вложено слишкомъ много средствъ, вѣроятность крупныхъ потерь больше, и, наконецъ, распредѣлять потери между нѣсколькими отчетными періодами путемъ созданія изъ отчисленной прибыли резервныхъ капиталовъ.

Организація коммерческихъ банковъ.

§ 23. **Общія черты организаціи банковъ.**— Вопросы организаціи являются въ настоящее время наиболѣе животрепещущими, такъ какъ отъ правильнаго разрѣшенія ихъ зависитъ въ значительной степени процвѣтаніе и развитіе предпріятій. Выраженіе: «организація предпріятія» можно понимать двояко. Въ болѣе широкомъ смыслѣ слова подразумеваютъ подъ организаціей всѣ тѣ мѣры, которыя направлены къ тому, чтобы обезпечить предпріятію существованіе и нормальное развитіе, а также оградить его отъ потерь. Организационная дѣятельность, въ этомъ смыслѣ понимаемая, начинается еще задолго до возникновенія самого предпріятія. Она выражается въ изученіи той экономической среды, въ которой предстоитъ дѣйствовать предпріятію, а именно: мѣстнаго рынка, его условій и обычаевъ, размѣра и характера потребностей населенія и проч. Далѣе, она устанавливаетъ размѣры потребнаго капитала, собирая

его тѣмъ или инымъ путемъ, пускаетъ въ ходъ рекламу, вербуетъ кліентовъ, устанавливаетъ родъ и технику сношеній съ ними, и, наконецъ создаетъ внутренній механизмъ самого предпріятія. Подъ организаціей въ тѣсномъ смыслѣ этого слова понимается только послѣдняя задача, касающаяся внутренняго устройства предпріятія и взаимнаго соотношенія его частей. Только о такой организаціи и будетъ рѣчь въ дальнѣйшемъ изложеніи. Кромѣ нея, будетъ также предметомъ нашего разсмотрѣнія и техника сношеній банка съ его кліентами (см. объ этомъ соответственные отдѣлы).

Первое, что бросается въ глаза въ каждой крупной хозяйственной единицѣ, это широкое раздѣленіе труда. Оно обусловливается прежде всего различнымъ характеромъ хозяйственныхъ функцій. Эти послѣднія, какъ извѣстно, бываютъ троякаго рода: функціи *техническія*, въ которыхъ хозяйственный трудъ предпріятія находитъ свое специфическое выраженіе, свойственное только ему и отличное отъ другихъ предпріятіи, функціи *административныя*, выражающіяся въ общемъ надзорѣ за ходомъ дѣла, въ распоряженіяхъ по поводу операцій и въ контролѣ дѣла, и, наконецъ, функціи *счетныя*, подъ которыми разумѣются дѣйствія, цѣль которыхъ доставить администраціи всѣ свѣдѣнія, необходимыя для контроля, для принятія правильнаго рѣшенія и для знакомства съ состояніемъ дѣла. Къ послѣднимъ функціямъ относятся: учетъ, хозяйственная статистика и калькуляція. Но и въ предѣлахъ этихъ функцій широко проводится принципъ раздѣленія труда и тѣмъ въ большей степени, чѣмъ обороты предпріятія шире. Особенно можно это прослѣдить въ организаціи банковъ. Въ крупныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ число лицъ, исполняющихъ одни только административныя функціи, доходитъ до 50—60 и больше человекъ; лица же, исполняющія другія функціи, насчитываются сотнями.

Посмотримъ теперь, какъ комбинируются въ банкахъ указанные нами хозяйственныя функціи. Хотя въ банкахъ и дирекція и бухгалтерія находятся въ особыхъ помѣщеніяхъ, но значительная доля административныхъ и счетныхъ функцій перенесена въ операціонные отдѣлы, т. е. отдѣлы, занимающіеся опредѣленными техническими операціями: учетомъ, пріемомъ и выдачей вкладовъ и проч. Каждый отдѣлъ является какъ бы самостоятельнымъ учрежденіемъ, имѣющимъ своихъ отвѣтственныхъ администраторовъ, своихъ счетоводовъ и другихъ служащихъ. Связывающимъ же звеномъ между отдѣлами, съ одной стороны, и дирекціей и бухгалтеріей, съ другой, является контроль, которому отдѣлы подвѣряются, и отчетность, которую они обязаны представлять.

Естественно было бы думать, что число отдѣловъ банковаго учрежденія совпадаетъ съ числомъ тѣхъ операцій, которыми оно занимается. На самомъ дѣлѣ это не такъ. Мы замѣчаемъ, напр., что спеціальныя текущіе счета подъ товары часто оказываются отнесенными къ одному отдѣлу съ выдачей срочныхъ ссудъ подъ товары и торгово-коммиссіонными операціями, а спеціальныя текущіе счета подъ % бумаги часто соединяются

съ покупкой и продажей % бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ. Объясняется это стремленіемъ придать каждому отдѣлу характеръ цѣльности и провести идею единства въ управленіи отдѣломъ. Если бы ссуды подъ товары выдавались въ одномъ отдѣлѣ, а коммиссіонная продажа товаровъ совершалась въ другомъ, то, во-первыхъ, неизбѣжны были бы тренія между отдѣлами, такъ какъ распоряженія одного могли бы противорѣчить распоряженіямъ другого, и, во вторыхъ, одна операція, какъ напр., выдача ссудъ подъ принятые для продажи товары, дробилась бы между двумя отдѣлами. Этому требуютъ и интересы публики, которой желательно сосредоточить свои интересы въ одномъ мѣстѣ и имѣть дѣло съ однимъ лицомъ, а не съ нѣсколькими. Конечно, нерѣдки случаи, когда определенная операція выдѣляется въ самостоятельный отдѣлъ, но это свидѣтельствуетъ только о томъ, что операція приняла слишкомъ большіе размѣры, не вмѣщающіеся въ прежнія рамки, либо что специализація внутри отдѣла пошла такъ далеко, что сохранить единство управленія стало очень труднымъ.

Несмотря на широко проводимый принципъ децентрализаціи въ банкахъ, операціонные отдѣлы не настолько все таки самостоятельны, чтобы не подвергаться непрерывному контролю. Контроль необходимъ въ каждомъ хозяйствѣ, но въ банкахъ онъ долженъ быть особенно интенсивнымъ, такъ какъ въ нихъ сконцентрированы огромные денежные капиталы и масса всевозможныхъ цѣнностей. Идея контроля настолько проникаетъ всю банковую организацію, что нерѣдко принимаетъ формы, тормозящія ходъ дѣла. Боязнь злоупотребленій со стороны публики, со стороны служащихъ, со стороны администраціи заставляетъ умножать мѣры контроля до безконечности и воздвигать контроль надъ контролемъ, въ результатъ чего вся организація банка опутывается тяжелой сѣтью дѣлопроизводства. Конечно, нельзя спорить противъ того, что банки нуждаются въ усиленномъ контролѣ, но, усложняя дѣлопроизводство, не слѣдуетъ упускать изъ виду, что банковое дѣло—дѣло живое, съ которымъ связаны интересы множества лицъ, и что поэтому возможная быстрота въ банковыхъ манипуляціяхъ является прямою необходимостью.

Познакомимся съ мѣрами контроля, практикующимися въ банкахъ.

Наиболѣе существенною мѣрою контроля слѣдуетъ признать строгое проведеніе принципа *раздѣленія счетныхъ, техническихъ и административныхъ функций*. Такое раздѣленіе функций содѣйствуетъ предупрежденію злоупотребленій, такъ какъ совмѣщеніе въ одномъ лицѣ обязанностей кассира и бухгалтера или бухгалтера и администратора даетъ возможность скрыть различныя неправильности. Хроника банковскихъ злоупотребленій показываетъ, что наибольшій процентъ ихъ падаетъ на тѣ случаи, когда лица, отдающія распоряженіе на выдачу цѣнностей, или лица, выдающія ихъ, имѣли возможность оправдать неправильную выдачу соотвѣтственной записью въ книгахъ.

Съ вышеупомянутою мѣрою неразрывно связана и другая, а именно *система ордеровъ*, согласно которой ни одна выдача цѣнностей ни

полученіе ихъ, ни какое-либо другое распоряженіе, касающееся ихъ движенія, не можетъ быть исполнено безъ соотвѣтственнаго письменнаго приказа, исходящаго отъ администраціи и подтвержденнаго бухгалтеромъ, или наоборотъ. Благодаря этой системѣ, провѣряется наличность цѣнностей, такъ какъ на каждое полученіе или выдачу ихъ долженъ быть оправдательный документъ; кромѣ того, лица, подписывающія ордеръ и несущія отвѣтственность въ силу своей подписи прежде чѣмъ отправить ордеръ для исполненія, провѣряютъ самую правильность его выдачи. Роль банковыхъ ордеровъ играютъ и нѣкоторые банковые документы, напр., чеки и переводные билеты. О другомъ значеніи ордеровъ см. ниже основныя книги.

Необходимость провѣрять правильность ордеровъ и вообще распоряженій заставляетъ банки вводить особый институтъ банковыхъ контролеровъ, на обязанности которыхъ лежитъ, помимо провѣрки ордеровъ и документовъ, веденіе такъ называемыхъ *контрольных* книгъ, книгъ параллельныхъ тѣмъ, которыя ведутся въ операціонныхъ отдѣлахъ, иногда даже по совершенно одинаковой съ ними формѣ. Значеніе этихъ книгъ не только въ томъ, что онѣ даютъ возможность слѣдить за правильностью распоряженій, но что онѣ позволяютъ также обнаруживать ошибки въ записяхъ вслѣдствіе сличенія ихъ по книгамъ, ведущимся двумя различными лицами. Для вящаго контроля записи въ однѣ книги производятся непосредственно изъ документовъ, записи въ другія изъ книгъ хронологической записи. Контроль этого рода сосредоточивается иногда въ отдѣлѣ бухгалтеріи, чаще же всего распределенъ по операціоннымъ отдѣламъ.

Контроль правильности записей особенно достигается *отчетностью*, или свѣдѣніями, доставляемыми каждымъ операціоннымъ отдѣломъ, о совершенномъ имъ въ теченіе дня оборотахъ. Такъ какъ выдачи одного отдѣла часто являются поступлениями для другого, то тѣмъ самымъ дана возможность сличать соотвѣтственные итоги въ отчетныхъ вѣдомостяхъ отдѣловъ. Кромѣ того, эти вѣдомости даютъ возможность провѣрять и итоги *главной бухгалтеріи*, или того отдѣла счетоводства, назначеніе котораго давать свѣдѣнія о состояніи всего банкаго предпріятія.

Въ дѣлѣ организаціи приноситъ немалую пользу такъ называемыя *инструкціи*, или предписанія, которыя регулируютъ и вводятъ въ опредѣленные рамки дѣятельность артельщиковъ, завѣдывающихъ цѣнностями, счетоводовъ и администраторовъ. Первымъ инструкціи указываютъ способы храненія, выдачи и полученія цѣнностей, вторымъ— формы и количество книгъ и способы ихъ веденія; наконецъ, инструкціи, адресуемыя администраторамъ, опредѣляютъ объемъ ихъ полномочій, родъ и характеръ ихъ дѣятельности, а нѣкоторыя изъ нихъ даютъ также подробныя указанія, какъ поступать въ тѣхъ или иныхъ случаяхъ хозяйственной практики. Не отрицая за инструкціями ихъ положительнаго значенія, особенно для крупныхъ банковъ, имѣющихъ многочислен-

ныя отдѣленія, нельзя не указать на ихъ отрицательныя черты, выражающіяся въ томъ, что они стѣсняють частную инициативу и нерѣдко придаютъ дѣятельности банковъ бюрократическій характеръ.

Послѣ этихъ предварительныхъ общихъ замѣчаній перейдемъ къ болѣе подробному разсмотрѣнію органовъ управленія и отдѣловъ банковыхъ предпріятій; при этомъ мы обратимся сначала къ акціонернымъ коммерческимъ банкамъ.

§ 24 Органы управленія акціонерныхъ банковъ.—Дѣятельность акціонерныхъ коммерческихъ банковъ въ значительной степени регулируется ихъ уставами. Особенно подробной регламентаціи подвергается дѣло управленія.

Поручая заботу объ управленіи не одному, а нѣсколькимъ лицамъ, уставы имѣють въ виду не только облегчить трудъ по управленію, но и установить наблюденіе однихъ органовъ управленія за дѣятельностью другихъ. Къ органамъ управленія въ акціонерныхъ коммерческихъ банкахъ относятся *правленіе* и *совѣтъ*. Оба они отвѣтственны передъ *общимъ собраніемъ акціонеровъ*, которое для провѣрки ихъ дѣятельности назначаетъ еще одинъ контрольный органъ, называемый *ревизионной комиссіей*.

I. *Общія собранія акціонеровъ*. Общія собранія акціонеровъ бываютъ обыкновенныя и чрезвычайныя. Послѣднія созываются для разсмотрѣнія особенно важныхъ дѣлъ, требующихъ немедленнаго разрѣшенія. Первыя же созываются ежегодно, обыкновенно не позже апрѣля мѣсяца, для разсмотрѣнія и утвержденія годового отчета и для рѣшенія нѣкоторыхъ вопросовъ общаго характера, какъ-то: объ открытіи отдѣленій банка, о приобрѣтеніи недвижимости для нуждъ банка и друг. Кромѣ того, общее собраніе акціонеровъ выбираетъ членовъ совѣта, правленія и ревизионной комиссіи.

II. *Правленіе банка*. Правленіе есть представитель акціонернаго общества и дѣйствуетъ отъ его имени. Правленіе банка состоитъ изъ трехъ или болѣе членовъ, остающихся въ этомъ званіи опредѣленное число лѣтъ, по истеченіи которыхъ они выбываютъ изъ состава правленія, но могутъ быть переизбираемы. Одинъ изъ членовъ правленія выбирается *предсѣдателемъ*. Для ближайшаго завѣдыванія дѣятельностью предпріятія и его дѣлопроизводствомъ правленіе назначаетъ одного изъ своихъ членовъ или постороннее лицо *директоромъ* или *управляющимъ банка*. Для временнаго исполненія обязанностей директора и для другихъ опредѣленныхъ функцій назначается иногда и *товарищъ директора*.

На обязанности правленія лежитъ завѣдываніе всѣми дѣлами и капиталами банка на точномъ основаніи его устава, организація дѣлопроизводства и счетоводства банка, представленіе въ концѣ года отчета о всѣхъ операціяхъ и смѣты расходовъ на предстоящій годъ, назначеніе управляющихъ отдѣленіями, комиссіонерствами и агентствами, рѣшеніе

вопросовъ объ открытіи кредитовъ, о размѣрѣ оборотовъ по операціямъ, о размѣрѣ процентовъ и комиссій по операціямъ и т. д. Кромѣ того, правленія сносятся съ правительственными мѣстами и лицами по всѣмъ дѣламъ, выходящимъ изъ круга текущихъ операцій банка.

Нѣкоторые вопросы банковаго управленія, главнымъ образомъ, опредѣленіе размѣра вексельнаго кредита, открываемаго кліентамъ банка, рѣже опредѣленіе качества представляемыхъ къ учету векселей, или оцѣнка обезпеченій, представляются на разсмотрѣніе особаго собранія лицъ, называемаго *учетнымъ комитетомъ*. Учетный комитетъ составляется изъ лицъ, приглашаемыхъ совѣтомъ и правленіемъ банка и знакомыхъ съ имущественнымъ состояніемъ и кредитоспособностью большинства купцовъ мѣстнаго района. Въ засѣданіяхъ учетнаго комитета предсѣдательствуетъ директоръ банка.

III. *Совѣтъ*. Совѣтъ имѣетъ больше характеръ контролирующаго органа. Его функціи заключаются въ общемъ наблюденіи за веденіемъ дѣлъ банка и въ разсмотрѣніи вопросовъ, представляемыхъ ему на разрѣшеніе правленіемъ. Онъ состоитъ изъ членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ и владѣющихъ болѣе или менѣе крупнымъ числомъ акцій. Они, какъ и члены правленія, по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ выбываютъ изъ состава совѣта, но могутъ быть переизбираемы. Члены совѣта выбираютъ изъ своей среды предсѣдателя. Совѣтъ собирается, конечно, рѣже правленія, но во всякомъ случаѣ не меньше одного раза въ мѣсяць. Нерѣдко совѣтъ собирается совмѣстно съ правленіемъ для разсмотрѣнія и обсужденія особенно важныхъ вопросовъ.

Въ частности на обязанности совѣта лежитъ: повѣрка кассы банка во всякое время, утвержденіе представляемой правленіемъ смѣты расходовъ и разрѣшеніе отступленій отъ нея, окончательное разрѣшеніе вопросовъ, по которымъ мнѣнія членовъ правленія раздѣлились, временное замѣщеніе своими членами членовъ правленія и т. д.

IV. *Ревизіонная коммиссія*. Ревизіонная коммиссія избирается для повѣрки годового отчета банка и для представленія своего заключенія о результатахъ произведенной ревизіи, а также и о томъ, вызывается ли расходная смѣта по содержанію и управленію банка дѣйствительными потребностями банка и его отдѣленій. Ревизіонная коммиссія производитъ ревизію кассы въ присутствіи совѣта въ послѣдній день года.

По мѣрѣ расширенія своей дѣятельности банки открываютъ въ другихъ городахъ отдѣленія, коммиссіонерства и агентства. Для контроля этихъ учрежденій создаются при центральномъ управленіи особые органы, носящіе названія «контроля отдѣленій», «управленія отдѣленіями», «инспектората» и проч. (о нихъ см. главу объ организаціи и счетоводствѣ отдѣленій).

§ 25. **Банковые отдѣлы.**—Число и характеръ банковыхъ отдѣловъ находится въ зависимости, главнымъ образомъ, отъ размѣра обо-

готовъ банка. Чѣмъ крупнѣе банкъ и чѣмъ разнообразнѣе его операціи, тѣмъ число отдѣловъ больше и тѣмъ дальше идетъ ихъ специализація. Въ банкахъ, обороты которыхъ менѣе значительны, нѣсколько отдѣловъ часто сливаются въ одинъ.

Во главѣ каждаго отдѣла находится *завѣдывающій* или *шефъ*, который въ большинствѣ случаевъ является и *довѣреннымъ* банка, или его *прокуристомъ* (лицомъ, имѣющимъ право подписи). Вся работа отдѣла (сношенія съ кліентами, дѣлопроизводство, отчетность и корреспонденція) распределяется между завѣдывающимъ и его помощниками.

Въ отдѣламъ, чаще всего встрѣчающимся въ банкахъ, относятся слѣдующіе:

1) *Секретаріатъ*. Обязанности этого отдѣла весьма разнообразнаго свойства и не для всѣхъ банковъ одинаковыя. Въ большинствѣ случаевъ секретаріатъ ведетъ переписку съ правительственными учрежденіями, а также переписку конфиденціального характера, хранитъ довѣренности, получаемыя банкомъ отъ кліентовъ, завѣдуетъ выдачей жалованья и т. д. Лицо, завѣдующее этимъ отдѣломъ, или секретарь, составляетъ также протоколы засѣданій правленія, совѣта и общаго собранія. Иногда секретаріату поручается веденіе такихъ дѣлъ, которыя по характеру своему не подходятъ ни къ одному изъ существующихъ въ банкѣ отдѣловъ.

2) *Отдѣлъ корреспонденціи*. Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ перепиской по банковымъ дѣламъ. Въ немъ вся прибывающая корреспонденція вскрывается, сортируется и распределяется по отдѣламъ. Отдѣлы ведутъ переписку болѣе или менѣе шаблоннаго характера, имѣющую отношеніе къ ихъ спеціальнымъ техническимъ операціямъ. Въ отдѣлѣ же корреспонденціи ведется переписка болѣе общаго характера, а иногда и иностранная корреспонденція. Въ менѣе крупныхъ банкахъ этотъ отдѣлъ либо совершенно отсутствуетъ, причѣмъ его функціи распределяются между секретаріатомъ и операціонными отдѣлами, либо беретъ на себя обязанности еще и другихъ отдѣловъ, напр. архива или справочнаго отдѣла.

3) *Отдѣлъ главной бухгалтеріи*. Этотъ отдѣлъ, именуемый во многихъ банкахъ просто «бухгалтеріей», принадлежитъ, какъ и предыдущій, къ категоріи центральныхъ отдѣловъ, находящихся въ тѣсномъ общеніи со всѣми прочими. Во главѣ его находится главный бухгалтеръ, имѣющій при себѣ нѣсколькихъ помощниковъ. Бухгалтеръ наблюдаетъ за правильнымъ веденіемъ книгъ и отчетности, принимая въ немъ по мѣрѣ возможности дѣятельное участіе; онъ просматриваетъ представляемые ему для подписи ордера, контролируя этимъ путемъ выдачи и полученія цѣнностей и правильность записей; онъ также слѣдитъ за тѣмъ, чтобы всѣ суммы принимались и выдавались по надлежащимъ документамъ, провѣряетъ расчеты съ кліентами и проч. Въ главной бухгалтеріи ведется синтетическое счетоводство, обнимающее всѣ банковскія операціи. Кромѣ того, этотъ отдѣлъ ведетъ корреспондентскіе счета и слѣдитъ

за ихъ состояніемъ. На обязанности его лежитъ также веденіе нѣкоторыхъ другихъ, вспомогательныхъ книгъ.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ веденіе корреспондентскихъ счетовъ поручается особому подотдѣлу главной бухгалтеріи.

4) *Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.* Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ вкладами на простой и условный текущіе счета и вкладами срочными и безсрочными. Онъ обыкновенно помѣщается вблизи кассы, съ которой связанъ тѣснѣе прочихъ отдѣловъ. Въ очень крупныхъ банкахъ онъ распадается на два подотдѣла: а) простыхъ текущихъ счетовъ и б) вкладовъ срочныхъ и безсрочныхъ.

5) *Вексельный отдѣлъ.* Отдѣлъ этотъ является однимъ изъ самыхъ значительныхъ по размѣру оборотовъ, поэтому въ болѣе или менѣе крупныхъ банкахъ онъ распадается на подотдѣлы или самостоятельные отдѣлы, къ которымъ относятся: а) *учетный отдѣлъ*, завѣдующій пріемомъ векселей къ учету и переучетомъ, б) *отдѣлъ специальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя*, завѣдующій онкольными счетами, обезпеченными вексельнымъ портфелемъ, и в) *отдѣлъ инкассо векселей.* Впрочемъ, послѣдній отдѣлъ чаще всего сливается съ комиссіоннымъ отдѣломъ.

6) *Коммиссіонный или инкассовый отдѣлъ*, завѣдующій инкассовыми операціями.

7) *Отдѣлъ переводовъ*, завѣдывающій переводами и аккредитивами, выданными банкомъ и на банкъ.

8) *Фондовый отдѣлъ.* Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ всѣми операціями, которыя связаны съ процентными бумагами. Изъ кредитныхъ операцій здѣсь имѣютъ мѣсто: а) выдача срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумаги и б) выдача ссудъ до востребованія (on call) подъ процентныя бумаги; изъ комиссіонныхъ операцій покупка и продажа процентныхъ бумагъ по порученіямъ, а изъ спекулятивныхъ—покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ за собственный счетъ и страховка выигрышныхъ билетовъ. Этотъ отдѣлъ завѣдуетъ также пріемомъ цѣнныхъ бумагъ на храненіе.

9) *Иностранный отдѣлъ.* Къ операціямъ этого отдѣла относятся: покупка и продажа девизъ за собственный счетъ и по порученіямъ, покупка и продажа иностранныхъ монетъ и банкнотъ, выдача переводовъ и аккредитивовъ на заграничныя мѣста и операціи по рамбурснымъ кредитамъ и акцептамъ.

10) *Товарный отдѣлъ.* Этотъ отдѣлъ охватываетъ всѣ операціи по подтоварному кредиту и по товарно-коммиссіонной торговлѣ, а именно: срочныя ссуды и спеціальныя текущіе счета подъ товары, спеціальныя текущіе счета подъ путевые документы, краткосрочныя ссуды и, наконецъ, комиссіонную покупку и продажу товаровъ. Во главѣ этого отдѣла должны стоять лица, прекрасно знакомыя съ мѣстнымъ рынкомъ и его обычаями, съ качествомъ товаровъ и проч.

11) *Касса*. На обязанности этого отдѣла лежитъ пріемъ, выдача и храненіе денегъ, цѣнныхъ бумагъ и векселей. Она дѣлится на кассу денежную, кассу фондовую и кассу вексельную, или вексельный портфель. Во главѣ этого отдѣла стоитъ главный кассиръ, при немъ нѣсколько артельщиковъ: такъ называемый приходный кассиръ, расходный кассиръ, кассиръ, завѣдующій фондовой кассой, артельщикъ расчетнаго отдѣла и друг.

Къ неопераціоннымъ отдѣламъ относятся:

12) *Справочный отдѣлъ*, главное назначеніе котораго собирать и хранить справки о кредитоспособности лицъ, съ которыми банкъ находится въ сношеніяхъ.

13) *Экспедиція*—отдѣлъ, которому передается въ концѣ дня вся исходящая корреспонденція для задѣлки въ конверты, для франкировки, т. е. оклейки почтовыми марками, и для отсылки на почту.

14) *Архивъ*, на обязанности котораго лежитъ храненіе использованныхъ документовъ и книгъ и полученной корреспонденціи. Кассовые ордера временно хранятся въ особомъ архивѣ, называемомъ *кассовымъ*.

15) *Хозяйственный отдѣлъ*, который пріобрѣтаетъ для нуждъ банка и выдаетъ по мѣрѣ надобности книги, бланки, конторскія принадлежности, а также инвентарное имущество.

16) *Юрисконсультскій отдѣлъ*. На обязанность его возлагается веденіе всѣхъ дѣлъ банка въ судебныхъ и административныхъ учрежденіяхъ, составленіе всякаго рода договоровъ по дѣламъ банка, наблюденіе за правильностью оформленія банковыхъ сдѣлокъ, редактированіе корреспонденціи юридическаго характера и контроль юридическихъ дѣлъ отдѣлений банка.

Корреспонденція, экспедиція и архивъ.

§ 26. **Требованія, предъявляемыя къ коммерческой корреспонденціи вообще и въ частности къ корреспонденціи банковской.**—Подъ коммерческой корреспонденціей въ широкомъ смыслѣ этого слова подразумѣваются всякаго рода документы (письма, счета, квитанціи), въ которыхъ внѣшнимъ образомъ находятъ свое выраженіе торговыя сношенія между лицами. Подпись, находящаяся на документѣ, придаетъ ему силу юридическаго доказательства: документъ всегда свидѣтельствуется противъ лица, подпись котораго на немъ находится, такъ какъ предполагается, что лицо согласно съ тѣмъ, что оно подписываетъ. Это юридическое значеніе документовъ побуждаетъ оформлять не только сдѣлки между отсутствующими лицами, но и между лицами, находящимися въ одномъ и томъ же мѣстѣ. Особое значеніе эта практика

получаетъ въ банковомъ дѣлѣ, гдѣ забота объ устраненіи или, по крайней мѣрѣ, уменьшеніи риска принадлежитъ къ числу важнѣйшихъ. Понятно, что на редактированіе писемъ, обязательствъ, квитанцій и другихъ документовъ банки обращаютъ самое серьезное вниманіе. Письма и документы должны составляться такимъ образомъ, чтобы содержаніе ихъ не могло подавать повода къ различнымъ толкованіямъ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда документы оказываются не шаблоннаго характера, и составляются впервые, необходимо пользоваться указаніями юрисконсульта банка.

Суммы въ письмахъ должны писаться цифрами и прописью и такъ четко, чтобы написанное не могло подвергнуться передѣлкѣ. Не должно быть также большихъ пробѣловъ между строками и суммами, чтобы ничего нельзя было вставить ни исправить. На другихъ документахъ, выдаваемыхъ банками кліентамъ, какъ-то: вкладныхъ билетахъ, переводахъ и чекахъ, суммы пишутся обыкновенно два раза: одинъ разъ вверху документа цифрами, другой разъ въ текстѣ документа, на особой заштрихованной части его, чтобы помѣшать вытравленію написаннаго. Суммы въ письмахъ необходимо *валютировать*, т. е. указать срокъ, съ котораго на нихъ должны начисляться проценты.

Въ отношеніи подписей банкъ строго руководится опредѣленными инструкціями. Право подписи писемъ и документовъ предоставляется довѣреннымъ банка, *прокуристамъ*, число которыхъ въ банкѣ мѣняется въ зависимости отъ его размѣровъ и оборотовъ. Число подписей на документахъ не меньше двухъ; на письмахъ же всегда имѣются двѣ подписи. По одной категоріи писемъ и документовъ безразлично, чьи подписи на нихъ имѣются, по документамъ другой категоріи, имѣющимъ болѣе отвѣтственный характеръ, требуется непременно подпись директора или какого-нибудь члена правленія. Во многихъ банкахъ, въ интересахъ контроля, дѣлаютъ различіе между первой и второй подписью. Право первой подписи предоставляется обыкновенно лицамъ, пользующимся особымъ довѣріемъ правленія.

Банкъ долженъ также обращать вниманіе на провѣрку подписей кліентовъ и корреспондентовъ банка. Эти лица обыкновенно посылаютъ банку свои подписи въ циркулярахъ или же, какъ это, напр., практикуется по операціямъ простыхъ и спеціальныхъ текущихъ счетовъ, даютъ свои подписи на особыхъ бланкахъ. Всѣ подписи тщательно сохраняются въ алфавитномъ порядкѣ. Весьма важно также убѣждаться въ дѣйствительности подписи довѣренныхъ лицъ. Банки требуютъ, чтобы довѣренности были явлены у нотариуса и у него же засвидѣтельствована подпись довѣреннаго. Копіи довѣренности, оставляемые въ банкѣ, предварительно тщательно свѣряются съ подлинникомъ. Чтобы оградить себя отъ потерь на случай превышенія довѣреннымъ своихъ полномочій, банки требуютъ, чтобы права, на которыя уполномоченъ довѣренный, особенно въ отношеніи обязательствъ, принимаемыхъ имъ на себя передъ банкомъ, были въ точности оговорены въ довѣренности. Срокъ довѣренности не дол-

Въ этой книгѣ расписывается артельщикъ въ пріемъ повѣстокъ для получения по нимъ корреспонденціи; тамъ же расписывается и лицо, которое приняло пакеты отъ артельщика и свѣрило ихъ съ записями въ книгѣ. Что касается заказныхъ писемъ, то банки подтверждаютъ почтовому учрежденію нумера полученныхъ ими пакетовъ. Денежные пакеты обязательно вскрываются на почтѣ.

Поступающая корреспонденція вскрывается въ присутствіи директора или другого лица изъ состава дирекціи, бухгалтера, секретаря или шефа отдѣла корреспонденціи и служителя. Чѣмъ значительнѣе корреспонденція, тѣмъ больше должно быть число лицъ, занятыхъ вскрытіемъ корреспонденціи, такъ какъ иначе замедлилось бы ея распредѣленіе. Вскрывающей корреспонденцію прочитываетъ ее, провѣряетъ наличность всѣхъ упомянутыхъ въ письмѣ приложений, о чемъ дѣлаетъ отмѣтку на препроводительномъ письмѣ или описи, кладетъ на письмо штемпель съ обозначеніемъ числа получения и порядкового №, иногда также съ обозначеніемъ часа, въ которомъ почта получила, или словъ: «первая почта», «вторая почта» и т. д.¹⁾, и, наконецъ, отмѣчаетъ отдѣлъ, въ который письмо должно поступить.

Вся корреспонденція передается затѣмъ для записи въ журналъ входящей корреспонденціи въ порядкѣ послѣдовательности поставленныхъ №№, послѣ чего она поступаетъ для просмотра къ остальнымъ членамъ дирекціи. Письма, сгруппированныя по отдѣламъ, передаются затѣмъ завѣдующимъ отдѣлами подъ росписку въ особой графѣ журнала. Впрочемъ, при очень крупныхъ оборотахъ, когда число поступающихъ ежедневно писемъ весьма значительно, нѣтъ возможности вести одного общаго журнала поступающей корреспонденціи. Въ такихъ случаяхъ распредѣленная корреспонденція кладется въ особыя папки по отдѣламъ.

Нѣкоторыя цѣнности, какъ-то: % бумаги, купоны, деньги, сдаются по приходному ордеру непосредственно кассиру, который расписывается въ полученіи ихъ на препроводительныхъ письмахъ или описяхъ; другія же, какъ-то: векселя, дубликаты накладныхъ, предварительно поступаютъ въ соответствующій операционный отдѣлъ, который, использовавъ ихъ для записей въ книгахъ, передаетъ затѣмъ по приходному ордеру артельщику.

Банковая корреспонденція, какъ уже было сказано, рѣдко сосредотчивается только въ одномъ отдѣлѣ. Въ интересахъ раздѣленія труда и болѣе быстрого дѣлопроизводства главная масса писемъ обрабатывается въ соответственныхъ отдѣлахъ. Извлеки изъ писемъ все данныя, служащія матеріаломъ для записей, отдѣлы составляютъ отвѣтныя письма, которыя препровождаютъ вмѣстѣ съ полученной корреспонденціей, а также

¹⁾ Эти обозначенія важны въ томъ смыслѣ, что если почта получила до полудня, когда содержащіяся въ ней вложенія могутъ еще послѣть въ мѣстный расчетный отдѣлъ, то соответственные суммы валютируются днемъ получения ихъ, а не слѣдующимъ.

вновь составленными письмами дирекціи для подписи, бухгалтеру—для провѣрки правильности суммъ и вложеній и извлеченія необходимаго матеріала для записей, и завѣдующему отдѣломъ корреспонденціи или особому контролеру—для провѣрки, на всѣ ли письма составлены отвѣты. Послѣднее легче всего сдѣлать по журналамъ входящей корреспонденціи. Иногда завѣдующій корреспонденціей ведетъ еще двѣ контрольныя корреспондентскія книги: одну, въ видѣ журнала, въ которую записываются всѣ письма, на которыя должны быть получены отъ корреспондентовъ отвѣты, съ цѣлью слѣдить по ней, пришелъ ли своевременно отвѣтъ, и другую, ведущуюся по лицамъ, въ которой отмѣчаются даты писемъ, получаемыхъ отъ корреспондентовъ и отправляемыхъ имъ. Вторая книга даетъ возможность указать корреспонденту, не прибѣгая къ архиву, когда было послано ему предыдущее письмо или когда получено его послѣднее ¹⁾).

Кромѣ журнала входящей корреспонденціи, въ нѣкоторыхъ банкахъ ведется и журналъ исходящей корреспонденціи, въ которомъ пронумерованныя, подлежащія отсылкѣ письма записываются въ послѣдовательномъ порядкѣ номеровъ.

Такъ какъ въ сношеніяхъ правленій съ отдѣленіями ведется, какъ уже было сказано, отдѣльная нумерація писемъ по каждому учрежденію, то необходимо въ вышеуказанныхъ контрольныхъ корреспондентскихъ книгахъ указывать два номера, общій и специальный корреспондентскій. Кромѣ того, чтобы слѣдить за тѣмъ, всѣ ли письма получены отъ учреждений, заводится часто особая книга, въ которой каждому учрежденію отводится нѣсколько страницъ съ заранѣе отпечатанными номерами, противъ которыхъ приходится только проставить дату полученія письма.

§ 28. Отправка корреспонденціи. — Послѣ того, какъ письма были провѣрены и подписаны, ихъ копируютъ. Со всей исходящей корреспонденціи снимаются копии въ двухъ экземплярахъ: одна—въ общей копировальной книгѣ, другая—на отдѣльныхъ листкахъ. Послѣдніе часто служатъ для вторичной провѣрки корреспонденціи или для провода суммъ по книгамъ. Послѣ использованія они прикладываются къ «дѣламъ» (доссье) соответственныхъ корреспондентовъ. Въ послѣднее время, съ введеніемъ копировальныхъ машинъ, перестали копировать письма въ книгахъ, а стали снимать съ одного письма двѣ или нѣсколько копій.

Письма, препровожденные въ экспедицію, ни однимъ служащимъ не могутъ быть безъ разрѣшенія дирекціи истребованы обратно, иначе возможны всякаго рода злоупотребленія.

Заказная и цѣнная корреспонденція записывается въ отдѣльную книгу, имѣющую слѣдующую графовку:

¹⁾ Свѣдѣнія о датѣ отосланныхъ писемъ нѣкоторые банки черпаютъ изъ *книжки почтовыхъ расходовъ*, въ которую записываются всѣ исходящія письма и въ которой противъ каждого письма въ особой графѣ отмѣчаются расходы по франкировкѣ писемъ. По этой книжкѣ составляются и расходные ордера на оплату писемъ марками.

Мѣсяцъ и число	Кому отправлено	Городъ	Коли- чество	Вложенія	СУММА	Почтов. расходъ

Таблица 2.

Отправкою денежных и цѣнныхъ пакетовъ завѣдуетъ кассиръ, который передаетъ почтовому артельщику (отвѣтственному артельщику, сдающему корреспонденцію на почту) деньги и цѣнности, посылаемыя въ открытыхъ пакетахъ, подъ его росписку на приходномъ ордерѣ;

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

..... 191 г.

ОПИСЬ

вложенія въ $\frac{\text{заказномъ}}{\text{цѣнномъ}}$ пакетѣ

на имя.....
въ

Колич.	Названіе цѣнностей	Сроки купоновъ	Номинальная стоимость	Оцѣнка
Всего				
Отправилъ				

Таблица 3.

§ 29. Храненіе писемъ и документовъ.

— Храненіе писемъ и документовъ производится въ архивѣ. Въ крупныхъ банкахъ архивъ находится въ совершенно отдѣльномъ и весьма просторномъ помѣщеніи; въ менѣе крупныхъ онъ либо помѣщается въ кладовой кассы, либо для него отводится отдаленная, мало доступная для постороннихъ лицъ комната.

Полученныя письма хранятся въ особыхъ папкахъ, «дѣлахъ», «досье», которыя заводятся для каждого корреспондента отдѣльно. Къ дѣламъ же приобщаются и копіи отправленныхъ писемъ,

Въ архивъ въ концѣ года сдаются книги и весь матеріалъ внутренняго дѣлопроизводства. Но ордера и документы со знаками погашенія часто хранятся въ кладовой кассы.

Главная бухгалтерія.

Учетъ банковыхъ операцій на основѣ двойной записи.

§ 30. **Общія замѣчанія.** — Успѣшная хозяйственная дѣятельность немыслима безъ постоянныхъ свѣдѣній о состояніи имущественныхъ средствъ и обязательствъ предпріятія. Для полученія этихъ свѣдѣній возможенъ двоякій путь. Первый путь — это *инвентаризація* имущества или составленіе имущественной описи. Имущество пересчитывается въ натурѣ, оцѣнивается и записывается въ особую таблицу, называемую *инвентаремъ*. Инвентарь состоитъ изъ двухъ частей: въ первой части его перечисляется активъ предпріятія, т. е. всѣ отдѣльные виды цѣнностей, или имущественныхъ средствъ, находящихся въ распоряженіи предпріятія. Въ другой части приводится пассивъ, т. е. обязательства предпринимателя. На основаніи того, что было сказано въ первой главѣ, мы легко можемъ себѣ представить, изъ какихъ частей должны состоять активъ и пассивъ банковаго предпріятія. Въ активѣ фигурируютъ наличныя деньги, или «касса», учтенные векселя, процентныя бумаги, девизы, иностранныя монеты и обширный классъ банковыхъ требованій къ своимъ должникамъ, или *дебиторамъ*¹⁾, оказывающихся въ результатѣ активныхъ банковскихъ операцій. Среди частей актива мы встречаемъ еще «движимое имущество», подъ которымъ подразумѣвается обстановка банка, и нерѣдко также и «недвижимое имущество», или зданія, сооруженія и земельные участки. Въ пассивъ входятъ платежи по акцептамъ и разнообразныя обязательства банка по отношенію къ своимъ *кредиторамъ*, или заимодавцамъ, каковыми являются главнымъ образомъ, вкладчики и, кромѣ нихъ, тѣ кредитныя учрежденія, которымъ банкъ долженъ по переучету, перезалогу, спеціальнымъ текущимъ счетамъ и контокоррентамъ.

Такъ какъ въ инвентарѣ всѣ части актива и пассива выражаются не только количественно, но и въ денежной единицѣ, то инвентарь даетъ возможность установить слѣдующіе три итога: 1) *сумму актива*, показывающую стоимость всего имущества, 2) *сумму пассива*, показывающую размѣръ обязательствъ, и 3) *сумму капитала*, часто назы-

¹⁾ Въ счетоводствѣ слово «дебиторъ» имѣетъ болѣе узкій смыслъ. Подъ дебиторами подразумѣваются тѣ должники, которые должны предпріятію *не по векселямъ*. Точно также «кредиторами» называютъ лицъ, которымъ предпріятіе должно *не по векселямъ*.

ваемую просто *капиталъ*, представляющую разность первыхъ двухъ итоговъ и показывающую, сколько, на основаніи произведеннаго перече́та и оцѣнки, хозяинъ имѣетъ своего собственнаго въ дѣлѣ.

Краткая схема банковаго инвентаря:

АКТИВЪ.		ПАССИВЪ.	
Касса	Р. 150000	Акцепты	Р. 3000
Учтенные векселя	» 380000	Кредиторы банка	» 487000
Процентныя бумаги	» 70000		Р. 490000
Девизы и иностран. монеты	» 25000		
Движимое имущ.	» 3000	Сумма актива	Р. 918000
Дебиторы банка	» 290000	» пассива	» 490000
	Р. 918000	Капиталъ	Р. 428000

Таблица 4.

Представляя собою надежный способъ опредѣленія истиннаго состоянія имущества, составленіе инвентаря имѣетъ то неудобство, что оно всегда сопряжено съ значительной потерей времени. Поэтому для выясненія состоянія дѣла прибѣгаютъ къ другому приему, а именно: въ опредѣленный моментъ, обыкновенно въ началѣ года, точно устанавливають состояніе различныхъ частей актива и пассива, послѣ чего отмѣчаютъ, правильно и безъ пропусковъ, всѣ количественныя измѣненія, т. е. увеличенія и уменьшенія, которыя въ нихъ происходятъ. Такимъ путемъ, или *путемъ учета*, можно также въ любой моментъ получить свѣдѣнія о величинѣ различныхъ частей актива и пассива, ибо для этого необходимо только къ суммѣ, выражающей первоначальное состояніе имущества или обязательства, прибавить всѣ приращенія и вычесть убыль.

Самый полный, самый совершенный видъ учета есть тотъ, который исходитъ изъ данныхъ таблицы, носящей названіе *баланса* и отличающейся отъ инвентаря другимъ составомъ пассива. Слово «пассивъ» въ балансѣ придаетъ иной смыслъ: подъ нимъ подразумѣваются не долги предпринимателя, а долги предпріятія. Съ точки зрѣнія счетоводства дѣло представляетъ собою нѣчто самостоятельное, отдѣленное отъ хозяина: дѣло, получивъ въ свое распоряженіе имущественныя средства отъ кредиторовъ и предпринимателя, *оказывается въ отношеніи къ нимъ въ положеніи должника*. Поэтому насколько въ дѣлѣ имѣется имущественныхъ средствъ, настолько есть у него и обязательствъ, считая въ числѣ послѣднихъ и долгъ хозяину, измѣряемый суммой капитала. *Отсюда въ балансѣ сумма актива всегда равна суммѣ пассива*.

Предыдущій схематическій примѣръ банковаго инвентаря можетъ быть, слѣд., преобразованъ въ схему банковаго баланса, если къ пассиву приписать сумму капитала.

<i>Активъ.</i>	Балансъ.		<i>Пассивъ.</i>		
Касса	150000	—	Акцепты	3000	—
Учтенные векселя	380000	—	Кредиторы	487000	—
Процентныя бумаги	70000	—	Капиталы	428000	—
Девизы и иностранныя монеты	25000	—			
Движимое имущ.	3000	—			
Дебиторы	290000	—			
	918000	—			
				918000	—

Таблица 5.

Такъ какъ каждому моменту въ жизни хозяйства соотвѣтствуетъ свой балансъ, то, слѣд., полный учетъ будетъ именно тотъ, при которомъ одинъ балансъ естественно будетъ выводиться изъ другого, какъ результатъ происшедшихъ измѣненій. Такъ какъ далѣе основнымъ признакомъ баланса является равенство суммъ актива и пассива, то не трудно убѣдиться, что сохраненіе такого равенства является слѣдствіемъ того, что учетъ даже самыхъ сложныхъ хозяйственныхъ оборотовъ сводится къ учету слѣдующихъ 4 основныхъ типовъ измѣненій:

1) *Одновременное увеличеніе на одну и ту же сумму какой нибудь части актива и какой-нибудь пассива.* Напр., банкъ принялъ вкладъ на Р. 25000. Здѣсь произошло съ одной стороны увеличеніе наличныхъ денегъ (увеличеніе актива), съ другой, увеличеніе обязательствъ по отношенію къ кредиторамъ (увеличеніе пассива).

2) *Одновременное уменьшеніе на одну и ту же сумму какой-нибудь части актива и какой-нибудь части пассива.* Напр., банкъ уплатилъ за наемъ помѣщенія Р. 1000. Здѣсь произошло уменьшеніе наличныхъ денегъ (уменьшеніе актива), но въ то же время уменьшился и капиталъ предпріятія (уменьшеніе пассива).

3) *Одновременное увеличеніе одной части актива и уменьшеніе другой части актива на одну и ту же сумму.* Напр., банкъ выдалъ въ ссуду Р. 8000. Здѣсь увеличились долги банковыхъ дебиторовъ, но уменьшилась касса (произошло, слѣд., одновременное увеличеніе и уменьшеніе актива).

4) *Одновременное увеличеніе одной части пассива и уменьшеніе другой части пассива на одну и ту же сумму.* Напр., банкъ присчиталъ вкладчику Р. 100 процентовъ на его вкладъ. Здѣсь увеличился долгъ банка вкладчику, но такъ какъ это полученіе не связано съ полученіемъ какого-нибудь эквивалента отъ послѣдняго, то, слѣд., уменьшился капиталъ (произошло, такимъ образомъ, увеличеніе и уменьшеніе пассива).

Болѣе сложные обороты легко могутъ быть при учетѣ сведены къ указаннымъ простѣйшимъ измѣненіямъ. Примѣръ: банкъ выдалъ въ ссуду Р. 5000, удержавъ Р. 200 процентовъ. Здѣсь учетъ можетъ

быть произведенъ двоякимъ образомъ: 1) можно отмѣтить сперва уменьшеніе кассы и увеличеніе долговъ дебиторовъ на Р. 5000 (3-ій случай) и затѣмъ увеличеніе кассы и увеличеніе капитала, или прибыли, на Р. 200 (1-ый случай), 2) можно отмѣтить увеличеніе долговъ дебиторовъ на Р. 5000, уменьшеніе кассы на Р. 4800 и увеличеніе капитала на 200; здѣсь увеличенію суммы дебиторовъ соотвѣтствуетъ, съ одной стороны, уменьшеніе кассы (3-ій случай), съ другой, увеличеніе капитала (1-ый случай).

Вышеуказанная закономерность, замѣчаемая при учетѣ хозяйственныхъ оборотовъ, получаетъ другое выраженіе, благодаря особому приему производства записей. Измѣненія каждой отдѣльной части актива и пассива отмѣчаются въ особой таблицѣ, называемой *счетомъ*. Вверху таблицы пишется слово «счетъ» вмѣстѣ съ названіемъ соотвѣтственной части актива или пассива; на лѣвой сторонѣ—словъ «дебетъ», на правой—«кредитъ» (см. ниже таблицы). *На дебитовой сторонѣ активныхъ счетовъ* т. е. счетовъ, служащихъ для учета частей актива, записываются *всѣ увеличенія имущественныхъ средствъ, на кредитовой—уменьшенія. Въ пассивныхъ счетахъ, т. е. счетахъ, служащихъ для учета частей пассива, всѣ увеличенія обязательствъ отмѣчаются въ кредитъ, всѣ уменьшенія въ дебетъ.* Въ активныхъ счетахъ будетъ, слѣд., всегда превышать дебитовый итогъ, въ пассивныхъ—кредитовый. Превышеніе дебета надъ кредитомъ или обратно наз. *сальдо*.

Отмѣчая вышеуказанные 4 типа измѣненій по счетамъ, мы легко замѣтимъ, что учетъ каждаго хозяйственного оборота сводится неизбѣжно къ записи суммы оборота, *одинъ разъ, въ дебетъ одного счета, другой разъ въ кредитъ другого счета.* Эта связь между записями, вызываемыми каждымъ хозяйственнымъ оборотомъ, называется *закономъ двойной записи*, а форма учета, которая на немъ основана, *двойной бухгалтеріей*.

Вышеприведенныя операциі банка будутъ по счетамъ записаны слѣдующимъ образомъ:

<i>Деб.</i>	<i>Счетъ дебиторовъ.</i>	<i>Кред.</i>	<i>Деб.</i>	<i>Счетъ кассы.</i>	<i>Кред.</i>
III	8000		I	25000	1000 II 8000 III
<i>Деб.</i>	<i>Счетъ кредиторовъ.</i>	<i>Кред.</i>	<i>Деб.</i>	<i>Счетъ капитала.</i>	<i>Кред.</i>
		25000 I 100 IV	II	1000 IV 100	

Таблица 6.

Цѣнность двойной бухгалтеріи, какъ системы учета, заключается, съ одной стороны, въ возможности провести строгій контроль въ записяхъ. Дѣйствительно, каждый пропускъ въ записяхъ или каждая неправильная запись сейчасъ же отражается на нарушеніи равенства суммъ актива и пассива или равенства дебитоваго итога всѣхъ счетовъ кредитовому. Другое значеніе двойной бухгалтеріи въ томъ, что, отмѣчая измѣненія не только въ частяхъ имущества и обязательствъ, но и въ суммѣ капитала, она позволяетъ видѣть, каковы результаты, достигнутые хозяйственною дѣятельностью.

§ 31. Результатные счета въ банковскомъ счетоводствѣ.— Результатами хозяйственной дѣятельности являются убытки или прибыли. Представляя собою увеличенія или уменьшенія капитала, они естественно должны были бы всѣ учитываться въ счетѣ капитала. Однако, въ интересахъ болѣе полного освѣщенія дѣятельности предпріятія и контроля ея, представляется болѣе цѣлесообразнымъ группировать убытки и прибыли по операціямъ или причинамъ, ихъ вызывающимъ. Съ этою цѣлью въ счетѣ капитала вписывается лишь та сумма его, которая оказалась въ моментъ составленія начального баланса. Самыя же измѣненія въ капиталѣ отмѣчаются въ другихъ счетахъ, являющихся подраздѣленіемъ счета капитала и называющихся *счетами результатными*. Каждый изъ нихъ служитъ для записи одного рода убытковъ и прибылей. Къ такимъ счетамъ относятся: *счетъ текущихъ или общихъ расходовъ*, куда заносятся расходы, необходимые для общаго веденія дѣла и падающіе на всѣ производимыя операціи, какъ-то: наемъ помѣщенія, налоги, жалованье служащимъ и проч., *счетъ процентовъ по операціямъ*, *счетъ комиссіи по операціямъ*, *счетъ куртажа* и др. При внесеніи суммъ въ эти счета, слѣдуетъ *всегда имѣть въ виду, что они замѣняютъ пассивный счетъ капитала*, и поэтому всякія прибыли, какъ увеличенія капитала, должны быть записаны въ кредитъ, а всякіе убытки, какъ уменьшенія капитала, должны быть отмѣчены въ дебетъ.

Число результатныхъ счетовъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ предпріятія, зависитъ отъ рода дѣла и отъ характера свѣдѣній, которыя желаютъ имѣть. Въ банковомъ счетоводствѣ учетъ текущихъ расходовъ, процентовъ и комиссіи обыкновенно еще больше специализируется. Такъ, вмѣсто одного счета процентовъ по операціямъ открываютъ иногда два счета: *счетъ полученныхъ процентовъ* и *счетъ уплаченныхъ процентовъ*, вмѣсто одного счета комиссіи по операціямъ — два счета: *счетъ полученной комиссіи* и *счетъ уплаченной комиссіи*. Эти счета, какъ равно и указанные раньше, принадлежатъ все еще къ разряду *коллективныхъ* счетовъ, т. е. такихъ, которые допускаютъ разложеніе вписанныхъ въ нихъ суммъ по отдѣльнымъ, такъ называемымъ *частнымъ* счетамъ. Къ такимъ частнымъ результатнымъ счетамъ относятся, напр., *счетъ % по учету векселей*, *счетъ % по срочнымъ ссудамъ*, *счетъ % по простымъ текущимъ счетамъ* и друг., соотвѣтствующіе одному коллективному счету процентовъ по операціямъ;

счетъ комиссіи по инкассо, счетъ комиссіи по покупкѣ и продажѣ % бумагъ и друг., соотвѣтствующіе коллективному счету комиссіи по операціямъ; счетъ найма, счетъ жалованья, счетъ конторскихъ расходовъ, счетъ почтовыхъ расходовъ и друг., соотвѣтствующіе коллективному счету текущихъ или общихъ расходовъ.

Веденіе коллективныхъ и частныхъ счетовъ одинаково необходимо, но такъ какъ они взаимно другъ друга исключаютъ, то открываются въ различныхъ книгахъ. Коллективные счета открываются въ книгѣ, называемой *главной*, въ которой сосредоточивается учетъ всѣхъ операцій предпріятія, но въ болѣе общемъ и въ болѣе сжатомъ видѣ. Частные счета открываются въ такъ называемыхъ *вспомогательныхъ* книгахъ, которыя служатъ для болѣе подробнаго и болѣе спеціальнаго учета. Сальдо коллективнаго счета даетъ свѣдѣнія о размѣрѣ цѣлой группы расходовъ или доходовъ, о состояніи цѣлой категоріи цѣнностей, требованій или обязательствъ. Сальдо-же частнаго счета показываетъ, сколько получено такого-то дохода или сколько произведено такого-то расхода, сколько имѣется въ наличности того или иного вида цѣнностей и каковы наши расчеты съ отдѣльными кліентами или корреспондентами. Каждому коллективному счету главной книги соотвѣтствуетъ обыкновенно одна или нѣсколько вспомогательныхъ книгъ. Нерѣдко, однако, въ самой главной книгѣ коллективный счетъ замѣняется соотвѣтствующими ему частными счетами, такъ, напр., нѣкоторые банки ведутъ въ главной книгѣ вышеупомянутые частные резултантные счета.

Главная книга и нѣкоторыя изъ вспомогательныхъ ведутся въ главной бухгалтеріи, остальные вспомогательныя книги въ соотвѣтственныхъ операціонныхъ отдѣлахъ.

§ 32. **Личные счета въ банковомъ счетоводствѣ.**—Къ личнымъ счетамъ относятся упомянутые выше счета дебиторовъ и кредиторовъ. Однако, подъ этими названіями личные счета почти не встрѣчаются въ банковомъ счетоводствѣ. Долговыя отношенія банковъ къ своимъ кліентамъ настолько разнообразны, что веденіе одного коллективнаго счета дебиторовъ и одного коллективнаго счета кредиторовъ, давая слишкомъ общія свѣдѣнія, не имѣло бы никакой практической цѣнности. Поэтому въ отношеніи личныхъ счетовъ мы замѣчаемъ въ банковомъ счетоводствѣ широкую дифференціацію учета, не только частнаго, но и коллективнаго. Необходимость имѣть свѣдѣнія о размѣрѣ каждой отдѣльной категоріи требованій и обязательствъ заставляетъ дробить вышеуказанные коллективные счета на много отдѣльныхъ дебиторскихъ и кредиторскихъ счетовъ. При этомъ въ банковомъ счетоводствѣ принято давать этимъ счетамъ названіе соотвѣтственныхъ активныхъ и пассивныхъ операцій. Такъ, дебиторскіе счета фигурируютъ подъ названіемъ *счета срочныхъ ссудъ, счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ, счета краткосрочныхъ авансовъ* и друг.; кредиторскіе—подъ названіемъ *счета простыхъ текущихъ счетовъ, счета условныхъ текущихъ счетовъ, счета срочныхъ вкладовъ, счета безсрочныхъ вкладовъ* и друг.

Вышеуказанные счета открываются для чисто кредитныхъ операций. Что касается комиссионныхъ операций, то и въ результатѣ ихъ могутъ оказаться долговья отношенія. Такъ, напр., получивъ деньги по документу, переданному ему на инкассо кліентомъ, банкъ, до расчета съ слѣднимъ, является временно его дебиторомъ; оплативъ переводъ, выданный на него корреспондентомъ, банкъ оказывается на эту сумму его кредиторомъ.

Личные счета, открываемые банкомъ по комиссионнымъ операциямъ, бываютъ двоякаго рода: одни счета служатъ для учета *временныхъ* долговыхъ отношеній; суммы фигурируютъ въ нихъ до переноса на другіе счета или до расчета съ комитентами,—другіе счета являются *контокоррентами* (см. § 16), или счетами, въ дебетъ которыхъ записываются долги корреспондентовъ, а въ кредитъ ихъ требованія и по которымъ въ опредѣленные сроки дѣлается взаимный зачетъ долговъ и требованій.

Счета первой категоріи объединяются въ нѣсколькихъ коллективныхъ счетахъ, изъ которыхъ чаще всего встрѣчается счетъ, называемый *счетомъ разныхъ лицъ* или *счетомъ переходящихъ суммъ*. Сальдо этого счета можетъ быть то дебитовымъ, то кредитовымъ, смотря по тому, больше ли кліенты должны банку или банкъ кліентамъ. Веденіе этого счета представляетъ то неудобство, что сальдо его даетъ неясное представленіе о состояніи долговыхъ отношеній банка къ его кліентамъ. Въ самомъ дѣлѣ, допустимъ, что счетъ переходящихъ суммъ показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 50000. Эта сумма будетъ, слѣд., фигурировать въ активѣ баланса, но что она показываетъ? Она показываетъ только, что сумма долговъ однихъ кліентовъ превышаетъ сумму требованій другихъ на Р. 50000, но это можетъ быть и въ томъ случаѣ, когда первыхъ будетъ на Р. 150000, а вторыхъ на Р. 100000, и тогда, когда первыхъ будетъ на Р. 1050000, а вторыхъ на Р. 1000000. Для правильности сужденія о финансовомъ положеніи банка и его солидности это не безразлично. Поэтому многіе банки дробятъ вышеуказанный счетъ на два счета: *счетъ переходящихъ суммъ по активу* и *счетъ переходящихъ суммъ по пассиву*, записывая въ первый счетъ дебиторовъ, а во второй—кредиторовъ. Еще лучше открывать отдѣльный соотвѣтствующій данной операціи дебиторскій или кредиторскій счетъ съ вполне опредѣленнымъ названіемъ.

Въ тѣхъ же случаяхъ, когда характеръ сношеній съ лицами таковъ, что они оказываются то дебиторами, то кредиторами банка, и когда, вслѣдствіе этого, отнесеніе соотвѣтственныхъ суммъ въ коллективные дебиторскіе или кредиторскіе счета оказывается неудобнымъ, ведется коллективный личный счетъ смѣшаннаго характера съ подходящимъ названіемъ, но при выводѣ баланса опредѣляютъ изъ соотвѣтствующихъ частныхъ счетовъ отдѣльно дебитовья и отдѣльно кредитовья сальдо и помѣщаютъ первыя въ активѣ баланса, вторыя въ пассивѣ.

Частные личные счета открываются въ цѣломъ рядѣ вспомогательныхъ книгъ, носящихъ общее названіе *ресконтро*, или *книгъ*

лицевыхъ счетовъ. Нѣкоторые частные счета, напр., счета открываемые Государственному Банку по операціи условнаго текущаго счета, по переучету и перезалогу, ведутся и въ главной книгѣ.

Веденіе респонсивныхъ книгъ параллельно коллективнымъ счетамъ главной книги вызывается необходимостью имѣть свѣдѣнія о долговыхъ отношеніяхъ банка къ каждому отдѣльному кліенту или корреспонденту, кромѣ того, оно имѣетъ и контролирующее значеніе. Дѣйствительно, одновременно съ записью суммы въ дебетъ или кредитъ коллективнаго личнаго счета въ главной книгѣ она записывается и въ частный личный счетъ, открытый въ респонсиво; отсюда дебитовый или кредитовый итогъ каждаго личнаго коллективнаго счета главной книги долженъ равняться суммѣ дебитовыхъ или кредитовыхъ итоговъ всѣхъ личныхъ счетовъ соотвѣтственнаго респонсиво. Такая провѣрка дѣлается обыкновенно ежемѣсячно. Для усиленія контроля ведется, какъ мы уже видѣли выше (см. § 23), еще и вторая серія респонсиво, называемыхъ *контрольными* книгами; кромѣ того, въ однѣхъ книгахъ записи производятся на основаніи первоисточниковъ, т. е. писемъ, чековъ, ордеровъ и проч., въ другихъ матеріалъ для записей черпается изъ журналовъ, или книгъ, въ которыхъ операціи записываются въ хронологическомъ порядкѣ.

О контокоррентахъ см. ниже корреспондентскіе счета.

§ 33. Учетъ вкладной операціи.—Для учета вкладовъ на простой текущій счетъ въ главной книгѣ открываютъ коллективный *счетъ простыхъ* или *обыкновенныхъ текущихъ счетовъ.* Счетъ этотъ кредиторскій, открываемый вкладчикамъ. Онъ кредитруется по дебету счета кассы на суммы, полученныя отъ вкладчиковъ (обязательства банка), и дебитруется по кредиту счета кассы на суммы, возвращенныя вкладчикамъ. Такимъ же образомъ ведется и *счетъ условныхъ текущихъ счетовъ,* открываемый для учета вкладовъ на условный текущій счетъ.

Суммы переводныхъ чековъ (см. стр. 23) переносятся съ частныхъ счетовъ однихъ вкладчиковъ на частные счета другихъ. Эти записи производятся не въ главной книгѣ, а въ респонсиво, открываемомъ для текущихъ счетовъ вкладчиковъ (объ этомъ см. ниже). Въ главной же книгѣ суммы переводныхъ чековъ записываются въ дебетъ и кредитъ счета простыхъ (или же условныхъ) текущихъ счетовъ, чѣмъ достигается совпаденіе дебитоваго и кредитоваго итоговъ этого счета съ соотвѣтственными дебитовыми и кредитовыми итогами *всѣхъ* частныхъ счетовъ вкладчиковъ.

Для учета срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ открываются два коллективныхъ счета: *счетъ срочныхъ вкладовъ* и *счетъ безсрочныхъ вкладовъ.* Эти счета, подобно предыдущимъ, кредитуются на полученные вклады и дебитуются на выданные. Если срочный вкладъ, за неистребованіемъ его, перешелъ въ разрядъ безсрочныхъ, то это отмѣчается записью соотвѣтственной суммы въ дебетъ счета срочныхъ

вкладовъ и кредитъ счета безсрочныхъ вкладовъ. Сумма, какъ говорятъ, *списывается съ одного счета и записывается въ другой, или переносится съ одного счета на другой.*

Проценты по простымъ текущимъ счетамъ начисляются, какъ уже было сказано, въ концѣ года. На сумму вычисленныхъ процентовъ деbitуется, какъ на убытокъ, коллективный резульатный *счетъ процентовъ по операціямъ* или частный *счетъ процентовъ по простымъ текущимъ счетамъ*, а кредитуются, въ концѣ же года, счетъ простыхъ текущихъ счетовъ, такъ какъ проценты причисляются къ капиталамъ вкладчиковъ. Въ виду того, что проценты по простымъ текущимъ счетамъ облагаются 5% государственнымъ сборомъ, соответственная сумма сбора списывается со счета простыхъ текущихъ счетовъ, т. е. отмѣчается въ дебетъ этого счета, и записывается въ кредитъ *счета 5% государственнаго сбора*. Счетъ этотъ кредиторскій, открываемый казнѣ.

По срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ проценты, какъ извѣстно, уплачиваются по полугодіямъ и, въ случаѣ неистребованія ихъ, къ капиталамъ вкладчиковъ не прибавляются. Начисленные проценты поэтому заносятся въ кредитъ особаго кредиторскаго счета, называемаго *счетомъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ*, и въ дебетъ счета процентовъ по операціямъ, какъ убытокъ. Съ перваго счета списывается по предыдущему на «счетъ 5% государственнаго сбора» соответственная сумма налога. При платежѣ процентовъ по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ» деbitуется и кредитуются счетъ кассы.

Въ большинствѣ случаевъ «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ» имѣетъ болѣе сложный характеръ. Банки должны въ ежемѣсячныхъ публикуемыхъ ими балансахъ показывать полученную ими прибыль, въ видѣ процентовъ и комиссіи. Но такъ какъ по активнымъ операціямъ банки получаютъ проценты скорѣе, чѣмъ сами платятъ ихъ по пассивнымъ операціямъ, то, до начисленія послѣднихъ процентовъ, прибыль банка была бы показана въ балансѣ въ преувеличенномъ видѣ. Чтобы устранить это, прибѣгаютъ къ слѣдующему приему учета: въ концѣ каждаго мѣсяца по простымъ и условнымъ текущимъ счетамъ и по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ вычисляются проценты, причитающіеся вкладчикамъ за пользованіе ихъ капиталами въ теченіе даннаго мѣсяца. Вычисленные суммы записываются въ дебетъ счета процентовъ по операціямъ и въ кредитъ вышеуказаннаго «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ»; названіе этотъ счетъ въ такомъ случаѣ получаетъ нѣсколько иное, а именно: «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ». Благодаря указанному приему учета кредитовое сальдо счета процентовъ по операціямъ покажетъ прибыль, болѣе соответствующую дѣйствительности. Со «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» дѣлается въ концѣ года пере-

ность соответственной суммы процентов на счетъ простыхъ (или условныхъ) текущихъ счетовъ. При закрытіи текущаго счета вкладчика въ срединѣ года, вычисленные при заключеніи счета проценты записываются въ кредитъ счета простыхъ текущихъ счетовъ и дебетъ «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ».

Есть такіе расходы банковъ, которые возмѣщаются ихъ кліентами. Къ нимъ относятся обыкновенно затраты на печатаніе чековыхъ книжекъ, на покупку гербовыхъ марокъ, вексельныхъ бланковъ и многія другія. Всѣ такіе расходы при производствѣ ихъ записываются въ дебетъ *счета расходовъ, подлежащихъ возврату*. Этотъ счетъ имѣетъ характеръ дебиторскаго счета: на суммы, вписываемыя въ его дебетъ, можно смотрѣть, какъ на суммы, напередъ уплаченныя за счетъ кліентовъ. При возмѣщеніи кліентами указанныхъ расходовъ счетъ этотъ кредитуются по дебету счета кассы. Всѣ другіе расходы банка, не возмѣщаемыя кліентами, записываются, какъ убытокъ, въ дебетъ коллективнаго *счета текущихъ расходовъ*. Впрочемъ, нѣкоторые банки записываютъ всѣ расходы, какъ возмѣщаемыя такъ и невозмѣщаемыя кліентами, въ дебетъ счета текущихъ расходовъ. При возвратѣ суммъ счетъ этотъ кредитуются, отчего уменьшается сальдо этого счета и, слѣд., уменьшается и убытокъ.

Банки нерѣдко сами держатъ деньги на текущемъ счету въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, особенно же въ Государственномъ Банкѣ, открывающемъ имъ простой и условный текущій счетъ (*Giroconto*, см. § 21). Счета, открываемые банками въ этихъ случаяхъ, носятъ названія *счета текущихъ счетовъ въ частныхъ банкахъ, счета простого текущаго счета въ Государственномъ Банкѣ и счета условнаго текущаго счета въ Государственномъ Банкѣ*. Эти счета являются уже счетами активными, дебиторскими, такъ какъ служатъ для учета денежныхъ капиталовъ, принадлежащихъ банку.

Примѣры записей по вкладнымъ операціямъ:

5-го сентября въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто слѣдующія операціи по вкладамъ: 1) Приняты вклады на простой текущій счетъ: отъ К. О. Орловскаго по счету № 235 Р. 23500, отъ М. И. Павлова по счету № 78 Р. 15000, отъ И. П. Перелешина по счету № 737 Р. 10100. 2) Выдано съ текущихъ счетовъ: № 613 К. М. Трофимову по чеку № 95642 Р. 1300, № 545 Д. Д. Незванову по чеку № 87329 Р. 7000, № 201 И. С. Калитину по чеку № 88330 Р. 11500, № 375 А. К. Лукину по чеку № 94008 Р. 9500. 3) Внесено Д. Гулевымъ на условный текущій счетъ № 39 Р. 125000. 4) Принять отъ М. Степанова по вкладному билету № 94 вкладъ на Р. 60000 срокомъ на 2 года. 5) Принять отъ А. Берга безсрочный вкладъ на Р. 16400 по вкладному билету № 989. 6) Выданъ Б. Райскому срочный вкладъ на Р. 8000 по вкладному билету № 873. 7) Уплачены проценты по предыдущему срочному вкладу Р. 200, отсюда удержано 5% государ. сб. Р. 10. 8) Неистребованъ срочный вкладъ О. Пашу-

тина на Р. 2500 (вкладн. билетъ № 428). 9) Истрчено на печатаніе чековыхъ книжекъ Р. 50. 10) Получено отъ И. Перелешина за чековую книжку Р. 1.50. 11) Внесено на условный текущій счетъ въ Государственный Банкъ Р. 28000. 12) 30-го сентября начислены проценты по простымъ текущимъ счетамъ и по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ Р. 16425.

Нижеприводимыя записи представлены въ нѣсколько схематическомъ видѣ. Какова чисто внѣшняя форма записей по счетамъ главной книги, будетъ показано впоследствии. Главное вниманіе обращается нами покаместъ на правильное дебитованіе и кредитованіе счетовъ.

<i>Сч. срочныхъ вкладовъ</i>				<i>Сч. кассы</i>			
VI	8000	60000	IV	I	48600.—	29300	II
VIII	2500			III	125000.—	8000	VI
<i>Сч. безсрочныхъ вкладовъ</i>				IV	60000.—	190	VII
		16400	V	V	16400.—	50	IX
		2500	VIII	X	1.50	28000	XI
<i>Сч. 0/0, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущ. счетамъ</i>				<i>Сч. простыхъ текущ. счетовъ</i>			
VII	200	16425	XII	II	29300	48600	I
<i>Сч. условн. текущ. счета въ Госуд. Банкѣ</i>				<i>Сч. условн. текущ. счетовъ</i>			
XI	28000					125000	III
<i>Сч. 5% Госуд. сбора</i>				<i>Сч. расходовъ, подлежащихъ возврату</i>			
		10	VII	IX	50	1.50	X
<i>Сч. 0/0 по операциямъ</i>							
XII	16425						

Таблица 7.

§ 34. **Учетъ ссудной операціи.**—Личные счета, открываемые по учету ссудной операціи, весьма многочисленны. Въ противоположность личнымъ счетамъ, рассмотрѣннымъ въ предыдущемъ §, они являются счетами активными, дебиторскими.

По операціи ссудъ до востребованія, или спеціальныхъ текущихъ счетовъ (on call), открываются слѣдующіе коллективные личные счета: а) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ % бумаги*, б) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары*, в) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товарные документы* и д) *счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя*. Всѣ эти счета дебитуются на суммы, заимствованныя у банка, и кредитуются на суммы возвращенныя. Противоположныя записи дѣлаются, главнымъ образомъ, по счету кассы, но нерѣдко и по другимъ счетамъ, какъ увидимъ ниже.

Каждые три мѣсяца по спеціальнымъ текущимъ счетамъ заемщиковъ начисляются проценты, которые записываются въ дебетъ соотвѣтственнаго счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ, какъ долгъ заемщиковъ, и въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ, какъ прибыль банка. Такъ какъ по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, взимается въ пользу казны 0,216%-ный государственный сборъ, то открывается для учета этого сбора особый кредиторскій счетъ, счетъ казны, подъ названіемъ: *«Счетъ 0,216%-наго Государственнаго сбора»*, который кредитуются на сумму сбора по дебету счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ.

Можно было бы, какъ это дѣлается при вкладахъ, вычислять проценты по спеціальнымъ текущимъ счетамъ ежемѣсячно. Для этого нужно вычисляемую ежемѣсячно сумму процентовъ записывать въ дебетъ особаго дебиторскаго счета, которому можно дать названіе *счета %*, *причитающихся банку по спеціальнымъ текущимъ счетамъ*, и въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ. По истеченіи трехъ мѣсяцевъ сальдо «счета %, *причитающихся банку по спеціальнымъ текущимъ счетамъ»*, должно быть перенесено на соотвѣтственные счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ; эти послѣдніе счета при этомъ дебитуются, а первый кредитуются.

По спеціальнымъ текущимъ счетамъ могутъ иногда оказаться проценты въ пользу заемщика. Это бываетъ, какъ мы видѣли (см. стр. 10), вслѣдствіе того, что спеціальнй текущій счетъ принимаетъ нерѣдко характеръ контокоррента съ переменными дебитовыми и кредитовыми сальдо. На оказавшуюся въ пользу заемщиковъ сумму процентовъ дебитуются счетъ процентовъ по операціямъ и кредитуются счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ. Такъ какъ эти проценты, какъ и проценты по вкладамъ, облагаются 5% Государственнымъ сборомъ, то на сумму сбора дебитуются счетъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ и кредитуются *«счетъ 5% государственнаго сбора»*.

По операціи срочныхъ ссудъ открываются слѣдующіе коллективные дебиторскіе счета: а) *счетъ ссудъ подъ % бумаги гарантированныя*, б) *счетъ ссудъ подъ % бумаги негарантированныя*, в) *счетъ ссудъ подъ товары* и д) *счетъ ссудъ подъ соло-векселя, обезпеченные сельско-хозяйственными имѣніями*. При выдачѣ срочной

ссуды счета эти должны дебитоваться, а кредитоваться слѣдующіе счета: а) счетъ кассы, на выданную сумму, либо счетъ простыхъ или спеціальныхъ текущихъ счетовъ, въ томъ случаѣ, когда по порученію заемщика сумма должна временно оставаться на текущемъ счету, б) счетъ % по операціямъ, на сумму процентовъ, удержанныхъ банкомъ и составляющихъ его прибыль, и с) «счетъ расходовъ, подлежащихъ возврату», за вексельную гербовую бумагу. Въмѣсто этого приѣма учета въ большинствѣ банковъ принять другой. По дебету соотвѣтственнаго счета срочныхъ ссудъ кредитуются на *всю* сумму ссуды счетъ кассы, но, такъ какъ касса на самомъ дѣлѣ выдала меньше, то разница списывается со счета кассы, т. е. записывается въ его дебетъ, и одновременно отмѣчается въ кредитъ вышеуказанныхъ счетовъ: % по операціямъ и расходовъ, подлежащихъ возврату (см. ниже примѣръ).

Если ссуда выдается въ концѣ года и срокъ ея приходится послѣ 1 января, то банкъ вычисляетъ отдѣльно проценты, падающіе на текущій годъ и на будущій. Первые, представляющіе прибыль текущаго года, записываются въ кредитъ счета процентовъ по операціямъ, вторые, которые представляютъ собою прибыль, полученную текущимъ годомъ за счетъ будущаго, заносятся въ кредитъ *счета процентовъ будущаго года*. Такой приѣмъ учета имѣетъ особое значеніе для акціонерныхъ и вообще товарищескихъ предпріятій, способствуя болѣе справедливому распредѣленію прибыли между хозяевами, которые могутъ мѣняться каждый годъ.

При выкупѣ ссуды, счета срочныхъ ссудъ кредитуются, а дебитуются счетъ кассы. Если ссуда выкуплена до срока, то на возвращенные проценты, сверхъ того, дебитуются счетъ % по операціямъ и кредитуются счетъ кассы. Если въ срокъ ссуда не выкуплена, то такая ссуда переходитъ въ разрядъ просроченныхъ. Нѣкоторые банки въ этихъ случаяхъ открываютъ *счетъ просроченныхъ ссудъ*, на который переносятъ со счета срочныхъ ссудъ сумму просроченной ссуды. Если по истеченіи льготнаго срока ссуда все-таки не выкупается, то банкъ, пользуясь своимъ залоговымъ правомъ, продаетъ залогъ. На вырученную сумму дебитуются счетъ кассы и кредитуются *счетъ разныхъ лицъ* (см. § 32). При расчетѣ банкъ удерживаетъ изъ суммы, вырученной отъ продажи залога: а) сумму ссуды, и б) проценты за время, протекшее отъ срока ссуды до дня продажи. При этомъ счетъ разныхъ лицъ дебитуются и соотвѣтственно кредитуются счетъ срочныхъ или просроченныхъ ссудъ и счетъ процентовъ по операціямъ. Если оказалась разница въ пользу заемщика, то на уплаченную ему разницу дебитуются счетъ разныхъ лицъ и кредитуются счетъ кассы. Если оказалась разница въ пользу банка, то, въ случаѣ полученія ея отъ заемщика, счетъ кассы дебитуются, а счетъ разныхъ лицъ кредитуются.

По купонамъ заложенныхъ въ банкѣ бумагъ, не выданнымъ на руки заемщику и инкассированнымъ самимъ банкомъ, послѣдній записываетъ причитающуюся заемщику сумму въ кредитъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ; если же заемщикъ не имѣетъ текущаго счета въ банкѣ, то въ кредитъ счета разныхъ лицъ.

Для учета краткосрочныхъ ссудъ банкъ открываетъ *счетъ краткосрочныхъ ссудъ* или *счетъ авансовъ подъ путевые документы*, который дебитуетъ на сумму выданной ссуды, одновременно кредитуя счетъ кассы, на выданные деньги, и счетъ % по операциямъ, на удержанные проценты (банковую прибыль). Можно, по предыдущему, кредитовать счетъ кассы на всю сумму ссуды и дебитовать его на проценты по кредиту счета процентовъ по операциямъ. Съ операцией краткосрочныхъ ссудъ соединяется часто инкассовая операция, такъ какъ полученные дубликаты накладныхъ и коноссаменты банкъ отсылаетъ для получения по нимъ денегъ своимъ корреспондентамъ (см. § 8). Относящіяся сюда записи по счетамъ главной книги мы рассмотримъ въ статьѣ объ учетѣ инкассовой операции.

Въ дополненіе къ указаннымъ выше коллективнымъ личнымъ счетамъ открываются въ ресконтро соответственныхъ отдѣловъ частные счета заемщиковъ (о нихъ см. ниже).

По каждой ссудѣ, къ какой бы категоріи она ни принадлежала, устанавливаются обыкновенно три денежные суммы: 1) сумма, оцѣнивающая принятый залогъ, 2) сумма открытаго кредита и 3) сумма ссуды. Первая сумма либо представляетъ собою расцѣнку залога по его биржевой цѣнѣ, какъ это имѣетъ мѣсто при пріемѣ въ обезпеченіе ссуды товаровъ, либо выражаетъ номинальную или нарицательную стоимость залога, напр. при процентныхъ бумагахъ. Должны-ли подобныя суммы учитываться? Принимая во вниманіе, что залогомъ не составляютъ собственности заимодавца и что пріемъ или выдача ихъ не вызываютъ никакихъ измѣненій въ собственномъ активѣ и пассивѣ предпріятія, можно было бы вывести заключеніе, что учетъ такихъ суммъ является совершенно излишнимъ. Однако, не только свое, но и чужое имущество должно быть на учетѣ, такъ какъ предпріятіе отвѣчаетъ за его сохранность, поэтому принятымъ залогамъ ведется учетъ въ вспомогательныхъ книгахъ, какъ количественно, т. е. въ пудахъ, аршинахъ, штукахъ, такъ и въ денежной суммѣ.

Нерѣдко, впрочемъ, встрѣчаемъ балансы, въ которыхъ денежные суммы, оцѣнивающія залогомъ, фигурируютъ среди суммъ актива. Въ подобныхъ случаяхъ мы всегда находимъ совершенно такія же суммы и въ пассивѣ. Такимъ образомъ, активному счету, открываемому для учета чужихъ цѣнностей, соответствуетъ и особый пассивный счетъ, открываемый хозяйству, отдавшему эти цѣнности. Эти счета, называемые *условными*¹⁾, дебитуются и кредитуются между собою. Такъ, открывая для учета чужихъ цѣнностей *счетъ такихъ-то цѣнностей, принятыхъ въ депозитъ*, банкъ въ то же время открываетъ и пассивный *счетъ депонентовъ*; при пріемѣ цѣнностей первый счетъ будетъ дебитоваться, второй кредитоваться, при выдачѣ наоборотъ. Такъ какъ они представляютъ собою какъ бы счетоводство въ счетоводствѣ, то суммы

¹⁾ Нѣкоторые авторы называютъ ихъ *парными*.

ихъ могутъ и не включаться въ общій оборотъ суммъ, а фигурировать отдѣльно. Въ балансѣ въ такомъ случаѣ остатки этихъ счетовъ должны быть отдѣлены отъ остатковъ другихъ счетовъ. Такъ и поступаютъ нѣкоторые банки (см. ниже таблицу «состояніе счетовъ»).

Что касается суммъ, выражающихъ размѣръ кредитовъ, открытыхъ банкомъ своимъ заемщикамъ, и кредитовъ, открытыхъ самому банку другими кредитными учрежденіями, то, представляя собою только обѣщаніе, но не реальную передачу цѣнности, эти кредиты не даютъ никакого повода для записей по счетамъ главной книги. Но въ вспомогательныхъ книгахъ учетъ кредитовъ необходимъ, такъ какъ ими регулируются выдачи ссудъ заемщикамъ (см. § 8). Нѣкоторые банки, особенно общества взаимнаго кредита, показываютъ внизу баланса, какъ говорятъ «за графой»: кредитъ, имъ открытый, кредитъ свободный, т. е. еще неиспользованный, и кредитъ, открытый заемщикамъ банка, или членамъ общества. Эти цифры имѣютъ значеніе, какъ увидимъ ниже.

Для увеличенія своихъ оборотныхъ средствъ банкъ можетъ самъ прибѣгнуть къ займу въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ подъ залогъ своихъ и чужихъ цѣнностей (перезалогъ). Для учета заимствованныхъ суммъ банки открываютъ въ такихъ случаяхъ пассивные кредиторскіе счета подъ названіями: *счета спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго векселями, въ Государственномъ Банкѣ; счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ; счета перезалога* и т. д. Всѣ эти счета кредитуются на суммы заимствованныя и дебитуются на суммы возвращенныя.

Примѣры записей:

5-го сентября въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто слѣдующія ссудныя операціи: 1) Выдано К. Воронову по чеку № 21367 съ его спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго гарантированными % бумагами, за № 413 Р. 1720. 2) Выдано И. Никифорову по чеку № 18640 съ его спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго векселями, за № 398 Р. 2640, тоже П. Парамонову со счета № 211 по чеку № 17235 Р. 3200. 3) Выдано Д. Гурскому по чеку № 28164 съ его спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго товарами, за № 119 Р. 8600, тоже М. Николаеву по чеку № 16732 Р. 1800. 4) Получено отъ И. Варавина въ возвратъ его позаимствованій по спеціальному текущему счету, обезпеченному товарами, за № 444 Р. 2250. 5) Выдана И. Силину срочная ссуда подъ гарантированныя % бумаги по обязательству № 233 Р. 9600 срокомъ на 5 м., удержаны проценты за текущій годъ Р. 245.33, за будущій Р. 74 67, гербовый сборъ Р. 14.40, остальное уплачено наличными. 6) Получено по купонамъ 4% государственной ренты, обезпечивающей онкольные счета: Я. Лаврова № 388—Р. 95, М. Силина № 39—Р. 14.25. 7) Выдано въ ссуду К. Петрову подъ дубликаты накладныхъ №№ 237/418, 237/536 Р. 1260, удержаны проценты за 15 дней изъ 8% год. Р. 4.20, записано въ текущій счетъ Петрова Р. 1255.80. 8) Получено отъ О. Аршинова въ погашеніе ссуды подъ гарантирован-

ныя % бумаги по обязательству № 631 Р. 400 и процентов за отсрочку Р. 60, въ томъ числѣ за будущій годъ Р. 12.50. 9) Получено отъ М. Вавилова по просроченной ссудѣ № 202—Р. 700 и процентовъ за просроченное время Р. 5.60. 10) Получено чекомъ № 35 по спеціальному текущему счету въ Государственномъ Банкѣ, обезпеченному векселями, Р. 160000.

*Сч. срочн. ссудъ подѣ гарантир.
% бумаги*

V	9600.—	400.—	VIII
---	--------	-------	------

Сч. просрочен. ссудъ

		700.—	IX
--	--	-------	----

Сч. % по операціямъ

	245.33	Va
	4.20	VII
	47.50	VIII
	5.60	IX

Сч. % будущаго года

	74.67	Vb
	12.50	VIII

*Сч. спец. текущаго счета въ
Госуд. Банкѣ*

	160000.—	X
--	----------	---

Сч. расходовъ, подлежащ. возврату

	14.40	Vc
--	-------	----

Сч. кассы

IV	2250.—	1720.—	I
Va	245.33	5840.—	II
Vb	74.67	10400.—	III
Vc	14.40	9600.—	V
VI	109.25		
VIII	460.—		
IX	705.60		
X	160000.—		

Сч. прот. текущ. счетовъ

	1255.80	VII
--	---------	-----

Сч. спец. текущ. счет. подѣ гарантир. % бумаги

I	1720.—	109.25	VI
---	--------	--------	----

Сч. спец. текущ. счет. подѣ векселя

II	5840.—		
----	--------	--	--

Сч. спец. текущ. счет. подѣ товары

III	10400.—	2250.—	IV
-----	---------	--------	----

Сч. авансовъ подѣ путеви. докум.

VII	10400.—		
-----	---------	--	--

Таблица 8.

§ 35. **Записи по учетной операціи.**—Для учета векселей и другихъ срочныхъ документовъ открываются слѣдующіе счета: *счетъ учтенныхъ векселей въ портфель, счетъ учтенныхъ соло-векселей съ обезпеченіемъ, счетъ учтенныхъ купоновъ, тиражныхъ*

и *срочныхъ бумагъ* и *счетъ учтенныхъ торговыхъ обязательствъ*; иногда послѣдніе два счета соединяются въ одинъ.

При учетѣ срочныхъ документовъ все указанныя счета должны дебитоваться, а кредитоваться: счетъ кассы, на выданныя деньги, счетъ % по операциямъ и счетъ процентовъ будущаго года—на проценты, удержанные при учетѣ и распределенные по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ, счетъ комиссіи по операциямъ, на удержанное данно, и счетъ текущихъ расходовъ, на удержанное порто, или почтовые расходы. Обыкновенно, какъ уже было указано раньше, счетъ кассы кредитруется на всю валюту учтеннаго документа и дебитруется на удержанныя суммы.

По учетной операціи проценты считаются со дня приѣма векселей въ учетъ, такъ какъ банкъ съ этого дня держитъ уже деньги въ распоряженіи кліента, поэтому, если онъ не является тотчасъ же за полученіемъ денегъ, то слѣдующая ему сумма записывается въ кредитъ коллективнаго счета разныхъ лицъ, либо въ кредитъ счета простыхъ (или специальныхъ) текущихъ счетовъ, если кліентъ имѣетъ такой счетъ въ банкѣ. Многие банки при учетѣ векселей во всѣхъ случаяхъ кредитуютъ счетъ разныхъ лицъ, мотивируя это тѣмъ, что кліенту, еще до разсмотрѣнія учетнымъ комитетомъ предъявленныхъ имъ векселей, выдается часто нѣкоторый авансъ, который проводится по счету разныхъ лицъ.

При поступленіи платежей по учтеннымъ документамъ вышеназванные счета кредитуются и дебитруется счетъ кассы.

При отсылкѣ иногороднихъ векселей корреспондентамъ на инкассо банкъ отмѣчаетъ это перемѣщеніе цѣнностей переносомъ соответственныхъ суммъ со «счета учтенныхъ векселей въ портфель» на *счетъ учтенныхъ векселей у корреспондентовъ*.

Если въ срокъ по векселю не былъ учиненъ платежъ, то вексель протестуется. Такъ какъ протестованный вексель переходитъ въ разрядъ такихъ цѣнностей, въ полной реализаціи которыхъ у банка могутъ явиться сомнѣнія, то, для выдѣленія ихъ изъ общей массы другихъ, надежныхъ цѣнностей, ведутъ имъ учетъ въ особомъ счетѣ, называемомъ *счетомъ протестованныхъ векселей*. Записывая сумму протестованнаго векселя въ дебетъ этого счета, необходимо, конечно, списать ее со счета учтенныхъ векселей. Расходы при протестѣ записываются въ дебетъ счета текущихъ расходовъ и въ кредитъ счета кассы или счета разныхъ лицъ (въ ресконтро—счета нотариуса). При полученіи денегъ по протестованнымъ векселямъ, счетъ кассы дебитруется, а кредитруется: счетъ протестованныхъ векселей, на валюту векселей, счетъ текущихъ расходовъ, на сумму расходовъ по протесту, и счетъ процентовъ по операциямъ, на проценты за просроченное время.

Для увеличенія своихъ оборотныхъ средствъ банкъ нерѣдко прибѣгаетъ къ переучету векселей въ Государственнѣмъ Банкѣ и частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Записи, относящіяся къ этой операціи, должны были бы быть противоположны тѣмъ, которыя производятся банкомъ

при учетѣ векселей, ему предъявляемыхъ, т. е. счетъ учтенныхъ векселей долженъ былъ бы кредитоваться, а счетъ кассы, счетъ % по операциямъ и другіе счета дебитоваться. Но запись оказывается сложнѣе. Дѣло въ томъ, что, переучитывая векселя, банкъ въ силу своей передаточной надписи на оборотѣ векселя, несетъ полную отвѣтственность за исправное поступленіе по нимъ платежей. Чтобы видѣть различіе этой отвѣтственности (облиго), банкъ кредитуетъ на валюту переучитываемыхъ векселей не счетъ учтенныхъ векселей, а особый пассивный *счетъ переучета векселей* или отдѣльно *счетъ переучета векселей въ Государственномъ Банкѣ* и *счетъ переучета векселей въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ*. Когда вексель въ срокъ оплачивается векселедателемъ, тогда лишь кредитуются счетъ учтенныхъ векселей и дебитуются, вслѣдствіе прекращенія отвѣтственности, счетъ переучета. Иногда банкъ самъ выкупаетъ вексель, въ этомъ случаѣ счетъ переучета векселей дебитуются по кредиту счета кассы. Еще лучше слѣдующій приемъ учета: кромѣ вышеуказанной записи, дѣлается, при переучетѣ векселей, переносъ валюты переучтенныхъ векселей со «счета учтенныхъ векселей въ портфель» на особый активный *счетъ векселей въ переучетѣ*. Этотъ послѣдній счетъ кредитуются затѣмъ при оплатѣ векселей по дебету счета переучета, а при выкупѣ, сумма обратно переносится на счетъ учтенныхъ векселей.

■ Пассивные счета переучета векселей показываютъ еще, на какую сумму банкъ использовалъ кредитъ по учету векселей, открытый ему въ томъ или иномъ кредитномъ учрежденіи.

Покажемъ еще, какъ проводится по счетамъ главной книги учетъ срочныхъ вкладовъ. Такъ какъ проценты по учету вычисляются въ данномъ случаѣ не съ суммы вклада, а съ суммы вклада, увеличенной на проценты, которые причитались бы вкладчику при наступленіи срока вклада (см. § 9), то именно эта увеличенная сумма и записывается при учетѣ въ дебетъ «счета учтенныхъ купоновъ, тиражныхъ и срочныхъ бумагъ». Когда же наступаетъ срокъ вклада, тогда счетъ этотъ на ту же сумму кредитуются, а дебитуются: счетъ срочныхъ вкладовъ и «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» (§ 33).

Образецъ записей по учетной операціи:

5-го сентября въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто слѣдующія операціи по учету: 1) Приняты въ учетъ отъ С. Смирнова слѣдующіе векселя № 53728 на О. О. Петрова зд. срок. 3 февраля Р. 850, № 53729 на И. С. Хаджи въ Поти срок. 18 февраля Р. 1250, отъ И. Александрова: № 53730 на М. Гусева зд. срок. 2 марта Р. 1000, № 53731 на Л. К. Попова зд. срок. 3 марта Р. 1135.60, удержаны проценты за текущій годъ Р. 81.18, за будущій—Р. 37.10, комиссіи 2.60. 2) Выданы причитающіеся по учету векселей Р. 4114.72. 3) Получено по срочнымъ векселямъ № 51213 отъ К. О. Семенова Р. 350, № 51642 отъ А. Б. Кольцова Р. 1285, № 52076 отъ И. И. Николаева Р. 500. 4) Протестованъ вексель

№ 53029 О. Б. Соловьева зд. на Р. 1240, расходы по протесту Р. 5.60. 5) Огосланы Волжско-Камскому Банку въ Москвѣ для инкассо учтенные векселя: № 53360 на В. К. Микулина Р. 2750, № 53364 на О. Краснова Р. 1400. 6) Приняты въ учетъ отъ Д. Н. Константинова счетъ, подписанный Н-скимъ уѣзднымъ земствомъ, на Р. 15648.56 срок. 20 декабря, удержаны проценты Р. 365.13, остальное отнесено на простой текущій счетъ кліента. 7) Переучтены въ Государственномъ Банкѣ векселя №№ 53656/53691 на Р. 96480; означенная сумма, за вычетомъ Р. 980 процентовъ, записана въ условный текущій счетъ въ Госуд. Банкѣ. 8) Получено отъ З. Курочкина по протестованному векселю № 52011 Р. 540, процентовъ за просроченное время Р. 11.35 и нотаріальныхъ расходовъ Р. 3.20.

<i>Сч. учтен. вексел. въ портфель</i>				<i>Сч. учтен. торгов. обязательствъ</i>			
I	4235.60	2135.—	III	VI	15648.56		
		1240.—	IV				
		4150.—	V				
		96480.—	VIIa				
<i>Сч. разныхъ лицъ</i>				<i>Сч. учтен. вексел. въ переучетъ</i>			
II	4114.72	4114.72	I	VIIa	96480.—		
		5.60	IVa				
<i>Сч. кассы</i>				<i>Сч. протестован. векселей</i>			
III	2135.—	4114.72	II	IV	1240.—	540.—	VIII
VIII	554.55						
<i>Сч. прост. текущ. счетовъ</i>				<i>Сч. % по операциямъ</i>			
		15283.43	VI	VII	980.—	81.18	I
						365.13	VI
						11.35	VIII
<i>Сч. условнаго текущ. счета въ Госуд. Банкѣ</i>				<i>Сч. % будущаго года</i>			
VII	95500.—					37.10	I
<i>Сч. Госуд. Банка (по переучету векселей)</i>				<i>Сч. комиссіи по операциямъ</i>			
		96480.—	VII			2.60	I
<i>Сч. учтен. вексел. у корреспонд.</i>				<i>Сч. текущихъ расходовъ</i>			
V	4150.—			IVa	5.60	3.20	VIII

Таблица 9.

§ 36. **Корреспондентскіе счета nostro и loro.**— Какъ уже было сказано выше (см. § 16), банки заключаютъ съ другими банками и съ частными лицами договоръ контокоррента, главнымъ образомъ, по исполненію порученій. Открываемые при этомъ счета, контокорренты, называются въ банковской практикѣ *корреспондентскими*. Они распадутся на двѣ большія группы: счета корреспондентовъ nostro и счета корреспондентовъ loro. «Nostro»— италіанское слово, означающее «нашъ», слѣд., счетъ nostro есть такой счетъ корреспондента, куда записываются суммы по исполненію имъ нашихъ, т. е. банка, порученій. «Loro», тоже италіанское слово, означаетъ «ихъ»; счетъ loro есть такой корреспондентскій счетъ, куда вносятся суммы по исполненію банкомъ ихъ, т. е. корреспондентовъ, порученій. Такое разграниченіе счетовъ необходимо по той причинѣ, что размѣръ процентовъ и комиссіи и условія кредита въ томъ случаѣ, когда банкъ исполняетъ порученія и когда онъ самъ даетъ порученія, бываютъ неодинаковы. Если съ однимъ и тѣмъ же лицомъ или учрежденіемъ существуютъ оба рода сношеній, ему открываютъ два счета: одинъ—nostro, другой—loro. Очевидно, что, если по опредѣленнымъ операціямъ одинъ банкъ открываетъ другому счетъ nostro, то второй банкъ по тѣмъ же операціямъ откроетъ первому счетъ loro, и наоборотъ.

Корреспондентскіе счета, открываемые въ главной книгѣ, принадлежатъ къ разряду коллективныхъ. Менѣе крупные банки часто открываютъ въ главной книгѣ частные корреспондентскіе счета: «счетъ такого-то банка nostro» или «счетъ такого-то банка loro». Если контокоррентъ открывается заграничному корреспонденту, исполняющему порученія банка, то его корреспондентскій счетъ nostro ведется въ двухъ валютахъ, своей и иностранной. Въ случаѣ отсутствія частныхъ корреспондентскихъ счетовъ въ главной книгѣ, открывается для иностранныхъ корреспондентовъ, исполняющихъ порученія банка, коллективный *счетъ заграничныхъ корреспондентовъ nostro*.

Порученія, связанныя съ платежемъ денегъ, какъ-то: оплата переводовъ и аккредитивовъ, покупка % бумагъ и проч., исполняются банкомъ съ такимъ расчетомъ, чтобы общая сумма долга корреспондента не превышала размѣра открытаго ему кредита. Соотвѣтственныя суммы записываются въ дебетъ корреспондентскаго счета loro, такъ какъ банкъ исполняетъ порученія корреспондента. Счетъ этотъ кредитуются на суммы, поступившія по инкассо векселей и другихъ срочныхъ документовъ или вырученныя отъ продажи цѣнныхъ бумагъ. Дебитовое сальдо этого счета показываетъ, сколько числится за корреспондентомъ по предоставленному ему кредиту, обезпеченному цѣнностями, или бланковому. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ, какую сумму держитъ у себя банкъ въ распоряженіи корреспондента, какъ ему принадлежащую. Соотвѣтственно этому, въ кредитъ счета корреспондента nostro банкъ запишетъ суммы, уплаченныя корреспондентомъ по его порученію, а въ дебетъ суммы, полученныя за его счетъ. Кредитовое сальдо корреспон-

денческаго счета *nostro* показываетъ, сколько числится за банкомъ по предоставленному ему кредиту. Дебитовое сальдо этого счета показываетъ, какая сумма находится у корреспондента въ распоряженіи банка.

Корреспондентскіе счета заключаются обыкновенно 2 раза въ году: 30 іюня и 31 декабря, когда вычисляются проценты, комиссія и почтовые расходы, причитающіеся той или другой сторонѣ, и выводится сальдо, которое переносится на новый контокоррентъ.

§ 37. Учетъ инкассовой операціи.—Принимая на инкассо векселя, тиражныя бумаги, дубликаты накладныхъ и другіе документы, банкъ открываетъ въ главной книгѣ для учета всѣхъ этихъ цѣнностей по ихъ номинальной стоимости *счетъ комиссіонныхъ документовъ*¹⁾. Такъ какъ цѣнности эти не входятъ въ составъ банковаго актива, то на основаніи сказаннаго выше (см. § 34), условному активному счету комиссіонныхъ документовъ долженъ соответствовать и условный пассивный счетъ. Такимъ счетомъ является *счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ*. При приѣмѣ документовъ на инкассо, счетъ комиссіонныхъ документовъ дебетуется, а счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ кредитуется. При возвращеніи комитентамъ неоплаченныхъ документовъ дѣлаютъ обратную запись. Полученіе дамо и порто по комиссіоннымъ документамъ вызываетъ запись суммъ въ дебетъ счета кассы и кредитъ счетовъ комиссіи и текущихъ расходовъ.

Когда документъ въ срокъ оплачивается, вышеуказанныя условныя части актива и пассива должны уступить мѣсто реальнымъ цѣностямъ и долгамъ. Поэтому на поступившую сумму *одновременно* а) дебетуютъ счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ и кредитуютъ счетъ комиссіонныхъ документовъ и б) дебетуютъ счетъ кассы и кредитуютъ счетъ разныхъ лицъ. Нѣкоторые банки производятъ эти записи въ иномъ порядкѣ, а именно: а) дебетуютъ счетъ кассы и кредитуютъ счетъ комиссіонныхъ документовъ, и б) дебетуютъ «счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ» и кредитуютъ счетъ разныхъ лицъ. Если комитентъ имѣетъ въ банкѣ простой текущій счетъ, или спеціальнй текущій, или корреспондентскій, то вмѣсто счета разныхъ лицъ кредитуются эти счета (счетъ корреспондентовъ loro кредитуется, такъ какъ банкъ исполняетъ порученіе корреспондента). Эти же счета дебетуются на комиссію и почтовые расходы, если они не были получены при передачѣ документовъ на инкассо²⁾.

Замѣтимъ, что по счетамъ тѣхъ лицъ и учреждений, съ которыми банкъ состоитъ въ контокоррентныхъ сношеніяхъ, инкассовые обороты

¹⁾ Вмѣсто одного этого счета иногда открываютъ два счета: *счетъ векселей, принятыхъ на комиссію*, и *счетъ цѣнностей, принятыхъ на комиссію*.

²⁾ Если банкъ получаетъ отъ комитентовъ векселя (тратты) для представленія ихъ къ акценту, то записи производятся такія же, т. е. счетъ комиссіонныхъ документовъ дебетуется, а счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ кредитуется. При обратной отсылкѣ траттъ дѣлается противоположная запись.

иногда проводятся слѣдующимъ образомъ: при полученіи документа соотвѣтственная сумма сейчасъ же вносится въ кредитъ счета корреспондента, какъ реальный долгъ, если же платежъ не послѣдовалъ, то сумма списывается со счета. Приѣмъ этотъ имѣетъ то неудобство, что корреспонденту кредитуются суммы, которыя еще не получены, и, слѣд., неправильно увеличивается сальдо счета корреспондента, показывающее, какая сумма находится въ его распоряженіи.

Если комиссіонный документъ пересылается корреспонденту на инкассо, то соотвѣтственная сумма переносится со счета комиссіонныхъ документовъ на *счетъ комиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ*¹⁾. Когда по комиссіонному документу, находящемуся у корреспондента, поступилъ платежъ, то банкъ производитъ слѣдующія 2 записи: 1-ая, счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ дебитуется, а счетъ комиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ кредитуются, 2-ая, счетъ корреспондентовъ *nostro* дебитуется, а кредитуются счетъ разныхъ лицъ, либо счета: простой текущей, спеціальный текущей или корреспондентскій *logo*. Счетъ комиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ является такимъ же условнымъ активнымъ счетомъ, какъ и счетъ комиссіонныхъ документовъ. Дебитовое сальдо этихъ двухъ счетовъ должно равняться кредитовому сальдо счета комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ.

Въ балансахъ нѣкоторыхъ банковъ мы не находимъ вышеуказанныхъ условныхъ активныхъ и пассивныхъ статей. Это не значитъ, конечно, что банки ихъ не учитываютъ, но учетъ производится ими только по вспомогательнымъ книгамъ. Однако, въ интересахъ болѣе полного освѣщенія дѣятельности банковъ желательно, чтобы инкассовые обороты находили свое отраженіе и въ главной книгѣ, а отсюда и въ балансахъ банка. Можно исключать ихъ изъ общаго оборота суммъ и показывать соотвѣтственные остатки внизу баланса, какъ самостоятельныя активныя и пассивныя статьи (см. ниже таблицу «состояніе счетовъ»).

Какъ уже было сказано выше, инкассовая операція нерѣдко соединяется съ ссудной (см. краткосрочныя ссуды въ § 8). Если подѣ путешественныя документы, принятые на комиссію, выданъ былъ авансъ, то при отсылкѣ ихъ на инкассо корреспондентамъ, можно дебитовать на сумму документовъ особый условный активный счетъ подѣ названіемъ *счета документовъ, обезпечивающихъ авансы, у корреспондентовъ*, а кредитовать вышеупомянутый условный «счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ» или какой-нибудь другой условный счетъ съ болѣе спеціальнымъ названіемъ. При оплатѣ документовъ, по этимъ счетамъ должна быть сдѣлана обратная запись. Кромѣ того, долженъ деби-

¹⁾ Нѣкоторые банки открываютъ вмѣсто «счета комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ» *счетъ корреспондентовъ по инкассо loro*, а вмѣсто «счета комиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ» *счетъ корреспондентовъ nostro по инкассо*. Приѣмъ этотъ слѣдуетъ признать неудобнымъ въ томъ смыслѣ, что способствуетъ путаницѣ понятій о сущности корреспондентскихъ сношеній.

товаться, на поступившія деньги, счетъ корреспондентовъ *postro*, а кредитоваться: счетъ разныхъ лицъ (или другіе личные счета комитентовъ), на разность между инкассированною суммою и суммою аванса, счетъ краткосрочныхъ ссудъ, или счетъ авансовъ подъ путевые документы, на выданный авансъ, и счетъ процентовъ по операціямъ, на пеню.

Если пересылаются на инкассо векселя и путевые документы, обезпечивающіе спеціальные текущіе счета, то, для учета этихъ цѣнностей, можно, какъ и въ предыдущемъ случаѣ, открыть два отдѣльныхъ условныхъ счета: *счетъ отосланныхъ корреспондентамъ цѣнностей и векселей, обезпечивающихъ спеціальные текущіе счета* (активный), и *счетъ депонентовъ по цѣностямъ и векселямъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ* (пассивный). Вообще, записи по условнымъ счетамъ въ инкассовой операціи настолько многочисленны и разнообразны, что многіе банки сосредоточиваютъ ихъ въ особыхъ книгахъ, вѣдомостяхъ и проч. (объ этомъ см. ниже).

При протестѣ векселя, переданнаго на инкассо кліентомъ, кредитуются на сумму нотаріальныхъ расходовъ счетъ кассы, а дебетуются счетъ разныхъ лицъ; если протестованный вексель былъ полученъ на инкассо отъ корреспондента, то дебетуются на эти расходы счетъ корреспондентовъ *юго*. Если нотаріальные расходы были уплачены корреспондентомъ, которому вексель былъ посланъ на инкассо, то кредитуются счетъ корреспондентовъ *postro*, а дебетуются счетъ разныхъ лицъ. При возвращеніи комитенту протестованнаго комиссіоннаго векселя, «счетъ комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ» дебетуются, а «счетъ комиссіонныхъ документовъ» кредитуются.

Примѣры записей по инкассовой операціи.

5 сентября С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ: 1) принялъ отъ А. Колесникова на инкассо векселя №№ 96443/96449 на Р. 15683.60, 2) принялъ отъ М. Степанова дубликатъ накладной за № 97235 на Р. 2737.44 платежемъ въ Лодзи, получивъ комиссію за инкассо Р. 4.20, 3) переслалъ а) Кіевскому Частному Коммерческому Банку комиссіонные векселя №№ 96418/20, 96443/45 на Р. 7930.60, б) Торговому Банку въ Лодзи дубликатъ накладной за № 97235 на Р. 2737.44, 4) получилъ отъ И. Истрина по комиссіонному векселю № 96387, переданному О. Хавкинымъ, Р. 750, 5) получилъ авизъ отъ севастопольскаго отдѣленія Соединеннаго Банка о поступленіи платежа Р. 3000 по комиссіонному векселю № 95998 и по дубликату накл. за № 89675 на Р. 932, валюта 2 сентября (послѣдняя сумма, за вычетомъ Р. 1.50 комиссіи и Р. 0.25 почтовыхъ расходовъ, записана въ текущій счетъ комитента О. Абрамова), 6) инкассировалъ по комиссіонному векселю № 96148 на О. К. Давыдова, присланному Московскимъ Бупеческимъ Банкомъ, Р. 600, валюта 5 сентября, списавъ эту сумму съ простаго текущаго счета векселедателя, 7) выдалъ по оплаченнымъ комиссіоннымъ векселямъ: № 96372 П. Столбову Р. 240, № 96388 К. Недѣлину Р. 53.74, № 96411 О. Азурину Р. 385, 8) получилъ

обратно отъ саратовскаго отдѣленія Азовско-Донскаго Банка протестованные векселя: учтенные—№ 52911 на Р. 630, 53008 на Р. 764.38 (нотаріальные расходы Р. 9.44), комиссіонный № 95987 на Р. 1122 (нотаріальные расходы Р. 7.30)—послѣдній вексель возвращенъ комитенту.

<i>Сч. кассы</i>				<i>Сч. протестован. векселей</i>			
Па	4.20	678.74	VII	VIII	1394.38		
IV	750.—						
<i>Сч. комиссіи по операціямъ</i>				<i>Сч. комитентовъ по комиссіоннымъ документамъ</i>			
		4.20	Па	IVa	750.—	15683.60	I
		1.50	V	Va	3932.—	2737.44	II
				Vla	600.—		
				VIII	1122.—		
<i>Сч. комиссіон. документовъ</i>				<i>Сч. разныхъ лицъ</i>			
I	15683.60	10668.04	III	VII	678.74	750.—	IV
II	2737.44	750.—	IVa	VIIIb	7.30	3000.—	V
		600.—	Vla				
<i>Сч. комиссіон. документовъ у корреспондентовъ</i>				<i>Сч. корреспондентовъ Nostro</i>			
III	10668.04	3932.—	Va	V	3932.—	9.44	VIIIa
		1122.—	VIII			7.30	VIIIb
<i>Сч. текущихъ расходовъ</i>				<i>Сч. учтен. вексел. у корреспонд.</i>			
VIIIa	9.44	0.25	V			1394.38	VIII
<i>Сч. простыхъ текущ. счетовъ</i>				<i>Сч. корресп. Loro</i>			
V	600.—	930.25	V			600.—	VI

Таблица 10.

§ 38. **Учетъ переводной операціи.** При учетѣ переводной операціи различаются 3 случая: 1) когда переводъ или аккредитивъ выдается на банкъ, 2) когда банкъ самъ выдаетъ переводъ или аккредитивъ и 3) когда банкомъ или на банкъ выдаются товарные аккредитивы.

I. При оплатѣ выданнаго на него перевода, акцепта или аккредитива, банкъ дебитуетъ счетъ корреспондентовъ loro (такъ какъ банкъ исполняетъ порученіе корреспондента) и кредитуетъ счетъ кассы. Но обыкновенно до учиненія платежа банкъ получаетъ авизъ, или извѣщеніе, о выданномъ на него переводѣ. Поэтому запись въ случаѣ письменнаго перевода производится чаще всего такая: предварительно кредитуетъ,

по дебету счета корреспондентовъ Iого, особый пассивный *счетъ акцептовъ* (или *счетъ траттъ и переводовъ, выданныхъ на банкъ*, или *счетъ неоплаченныхъ переводовъ*), послѣ же оплаты этотъ счетъ деbitуется по кредиту счета кассы.

II. Когда банкъ получаетъ отъ своего кліента деньги для письменнаго или телеграфнаго перевода, онъ деbitуетъ счетъ кассы и кредитуется: а) счетъ корреспондентовъ *nostro*, такъ какъ корреспондентъ исполняетъ наше, т. е. банка, порученіе, б) счетъ комиссіи по операціямъ, на полученную отъ кліента комиссію за переводъ денегъ, и с) счетъ текущихъ расходовъ, за телеграфные расходы.

Когда банкъ при выдачѣ аккредитива получаетъ отъ кліента всю сумму аккредитива полностью, счетъ кассы деbitуется и кредитуется пассивный *счетъ выданныхъ аккредитивовъ*. При полученіи отъ корреспондента авиза о платежѣ по аккредитиву этотъ счетъ деbitуется и кредитуется счетъ корреспондентовъ *nostro*. Если между кліентомъ, имѣющимъ простой или спеціальный текущій счетъ въ банкѣ, и банкомъ происходитъ соглашеніе, въ силу котораго суммы, уплаченныя по аккредитиву, записываются въ счетъ кліента съ валютированіемъ ихъ днемъ платежа, то при выдачѣ аккредитива простой или спеціальный текущій счетъ кліента временно секвестрируется (§ 12) на всю сумму аккредитива ¹⁾.

III. Когда, при открытіи кліенту товарнаго аккредитива, отъ него поступаетъ задатокъ, сумма задатка записывается въ дебетъ счета кассы и кредитъ *счета товарныхъ аккредитивовъ*. При полученіи авиза отъ корреспондента о производствѣ платежей послѣдній счетъ деbitуется по кредиту счета корреспондента *nostro*. Въ дебетъ счета товарныхъ аккредитивовъ записываются также комиссія, почтовые и телеграфные расходы. Счетъ этотъ закрывается при расчетѣ съ кліентомъ. По товарнымъ аккредитивамъ, выданнымъ на банкъ, особаго счета въ главной книгѣ не открываютъ, и всѣ платежи проводятся по дебету счета корреспондентовъ Iого.

Комиссія, причитающаяся корреспондентамъ банка по оплатѣ ими переводовъ и аккредитивовъ, обыкновенно засчитывается лишь при заключеніи контокоррента.

Примѣры записей по переводамъ и аккредитивамъ:

¹⁾ Большинство банковъ при выдачѣ аккредитивовъ въ подобныхъ случаяхъ никакихъ записей въ главной книгѣ не дѣлаютъ. Однако, въ интересахъ полного освѣщенія дѣятельности банка, можно рекомендовать въ этихъ случаяхъ такую запись: кредитовать *счетъ выданныхъ аккредитивовъ* и деbitовать особый активный *счетъ клиентскіе по выданнымъ аккредитивамъ*. Такую же запись слѣдуетъ сдѣлать и въ томъ случаѣ, когда кліенту аккредитивъ выдается подъ обезпеченіе цѣнностями. Указанные два счета имѣютъ, очевидно, характеръ условныхъ счетовъ (§ 34). По мѣрѣ полученія отъ корреспондентовъ извѣстій о платежахъ, «счетъ выданныхъ аккредитивовъ» деbitуется по кредиту счета корреспондентовъ *Nostro*, а «счетъ клиентскіе по выданнымъ аккредитивамъ» кредитуется по дебету счета простыхъ текущихъ счетовъ, либо счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ, либо счета разныхъ лицъ. Въ дебетъ личнаго счета кліента записывается еще комиссія. Дебитовое сальдо «счета клиентскіе по аккредитивамъ» и кредитовое сальдо «счета выданныхъ аккредитивовъ» должны показать, каждое въ отдѣльности, размѣръ еще неиспользованнаго кредита.

5-го сентября въ переводномъ и товарномъ отдѣлахъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка имѣли мѣсто слѣдующія операциі: 1) получено извѣщеніе отъ Одесскаго Учетнаго Банка о выданныхъ на Банкъ переводахъ: № 7135 приказу И. Соловьева на Р. 2000 и № 7136 приказу К. Скворцова на Р. 355.65, 2) оплаченъ переводъ Кіевскаго Частнаго Коммерческаго Банка № 948 приказу А. Чернышева на Р. 410, 3) уплачено по телеграфному аккредитиву Варшавскаго Коммерческаго Банка О. Макѣву зд. Р. 3820, 4) выданъ К. Петрову, имѣющему простой текущій счетъ въ Банкѣ, переводъ № 1235 на Харьковскій Купеческій Банкъ; сумма перевода Р. 10000 и Р. 10 комиссіи записаны въ счетъ, 5) получено отъ С. Богданова за телеграфный переводъ на Одесскій Учетный Банкъ Р. 5609.60, въ томъ числѣ комиссіи Р. 5.60 и телеграфныхъ расходовъ Р. 4, 6) получено отъ И. Свистунова за выданный ему аккредитивъ на Тифлисское отдѣленіе Азовско-Донскаго Банка Р. 3000, 7) полученъ авизъ отъ Нижегородскаго Купеческаго Банка объ уплатѣ имъ по выданному Банкомъ обыкновенному аккредитиву № 38 Р. 780, а по товарному аккредитиву № 165 Р. 1458.60, 8) полученъ задатокъ отъ Ѳ. Краснова Р. 750 по открытому ему товарному аккредитиву № 178, 9) поставлены въ счетъ И. Зеленину телеграфные расходы по товарному аккредитиву Р. 4.75.

<i>Сч. корреспондентовъ Loro</i>		<i>Сч. акцептовъ</i>	
I	2355.65	II	410.—
III	3820.—		2355.65
			I
<i>Сч. корреспондентовъ Nostro</i>		<i>Сч. текущихъ расходовъ</i>	
	10000.—		4.—
	5600.—		4.75
	2238.60		V
			IX
<i>Сч. выданныхъ аккредитивовъ</i>		<i>Сч. простыхъ текущ. счетовъ</i>	
VII	780.—	IV	10010.—
	3000.—		
<i>Сч. кассы</i>		<i>Сч. комиссіи по операціямъ</i>	
V	5609.60		10.—
VI	3000.—		5.60
VIII	750.—		V
	410.—		
	3820.—		
		<i>Сч. товарныхъ аккредитивовъ</i>	
		VII	1458.60
		IX	4.75
			750.—
			VIII

Таблица 11.

§ 39. **Учетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ.**—Для учета операций по покупкѣ и продажѣ цѣнныхъ бумагъ по

порученіямъ банки открываютъ *счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ*. Счетъ этотъ личный, но онъ не относится къ категоріи текущихъ счетовъ или контокоррентовъ. Подобно счету переходящихъ суммъ, или счету разныхъ лицъ, въ немъ суммы временно фигурируютъ до окончательнаго расчета съ комитентомъ, иногда же этотъ счетъ передаетъ свои остатки другимъ счетамъ.

При полученіи задаточной суммы на покупку цѣнныхъ бумагъ, «счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» кредитуется по дебету счета кассы. Онъ деbitуется затѣмъ на покупную стоимость цѣнныхъ бумагъ, включая куртажъ. При сдачѣ купленныхъ % бумагъ комитенту, въ дебетъ вышеупомянутаго счета вносятъ еще проценты съ истраченной банкомъ суммы за разницу въ дняхъ между днемъ покупки и днемъ сдачи и, кромѣ того, комиссію; сальдо счета получается наличными.

Цѣнные бумаги, принятыя отъ комитента для продажи, по главной книгѣ не проводятся: въ ней производится только учетъ денежныхъ суммъ, относящихся къ исполненію операціи. Вырученная отъ продажи цѣнныхъ бумагъ сумма записывается въ кредитъ «счета покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ». Деbitуется этотъ счетъ: а) на уплаченный куртажъ, по дебету счета кассы или счета разныхъ лицъ (если куртажъ маклеру сейчасъ не выплачивается), б) на комиссію банка, по кредиту счета комиссіи, и с) на уплаченную комитенту чистую выручку, по кредиту счета кассы.

Если комитентъ имѣетъ въ банкѣ простой или спеціальныи текущій счетъ либо контокоррентъ, то сальдо «счета покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» переносится на соотвѣтственные личные счета.

Замѣтимъ, что въ нѣкоторыхъ банкахъ «счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» при окончательномъ расчетѣ съ комитентами все-таки не закрывается. Объясняется это тѣмъ, что при расчетѣ съ ними банки списываютъ съ этого счета, для сокращенія работы, только сумму, причитающуюся комитентамъ или съ нихъ слѣдующую, вслѣдствіе чего остается сальдо, составленное изъ комиссіи, процентовъ и расходовъ. Эти суммы имѣются въ особыхъ графахъ вспомогательнаго ресконтро, поэтому въ концѣ года сосчитываютъ итоги этихъ графъ и общими суммами списываютъ ихъ со «счета покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ» на соотвѣтственные результатные счета.

Примѣры записей по операціи покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ:

1) 5-го сентября С.-Петербургскимъ Коммерческимъ Банкомъ получено отъ И. Лаврова задатокъ въ Р. 1000 на покупку для него 20 билетовъ 1-го внутренняго съ выигрышами займа, 2) куплено у П. В. Юнкера для исполненія порученія К. Смѣлаго Р. 20000 4¹/₂% закладн. листовъ Земскаго Банка Херсонской губ. по курсу 91, уплачено: курсовой

стоимости Р. 18200, процентовъ по купонамъ Р. 147.62 и куртажъ Р. 10, 3) сданы И. Николаеву купленные по его порученію 50 акцій нефтепромышл. товарищ. А. И. Манташева и К^о, получено Р. 17817.80 въ томъ числѣ Р. 17.80 комиссіи, 4) выдано В. В. Сольскому за проданные по его порученію Р. 10000 4¹/₂% облигацій С.-Петербургскаго Городскаго Кредитнаго Общества Р. 8864.70 по слѣдующему расчету: курсовая стоимость бумагъ вмѣстѣ съ купонами Р. 8875.80, отсюда исключается комиссія Р. 11.10.

Сч. кассы				Сч. покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ			
I	1000.—	18357.62	II	II	18357.62	1000.—	I
III	17817.80	8864.70	IV	IIIa	17.80	17817.80	III
				IV	8864.70		
				IVa	11.10		
Сч. комиссіи							
		17.80	IIIa				
		11.10	IVa				

Таблица 12.

§ 40. Учетъ комиссіонной покупки и продажи товаровъ.—

Открываемый по товарно-комиссіонной операціи *счетъ комитентовъ по товарнымъ операціямъ* имѣеть такой-же характеръ, какъ и «счетъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ». Иногда этотъ счетъ распадается на два счета: «счетъ комитентовъ по покупкѣ товаровъ», или «счетъ дебиторовъ по товарному дѣлу», и «счетъ комитентовъ по продажѣ товаровъ»¹⁾.

При полученіи задатка на покупку товаровъ сумма записывается въ дебетъ счета кассы и кредитъ счета комитентовъ по покупкѣ товаровъ или общаго счета комитентовъ по товарнымъ операціямъ. Счетъ этотъ затѣмъ дебетуется на всѣ расходы, связанные съ покупкой товаровъ, какъ-то: фактурную стоимость товара, расходы по доставкѣ, куртажъ, комиссію банку, проценты на истраченную сумму и проч. При окончательномъ расчетѣ счетъ этотъ кредитуется по дебету счета кассы или личнаго счета комитента, если таковой имѣется въ банкѣ.

Стоимость принятыхъ для комиссіонной продажи товаровъ по главной книгѣ не проводится. Этимъ товарамъ, до продажи ихъ, ведется только количественный учетъ въ особыхъ вспомогательныхъ книгахъ. Всякіе расходы, связанные съ продажей товаровъ, а также комиссія и проценты записываются въ дебетъ «счета комитентовъ по комиссіонной продажѣ товаровъ» или общаго «счета комитентовъ по товарнымъ опе-

¹⁾ Сліяніе этихъ счетовъ со счетомъ корреспондентовъ *postro*, когда на лицо нѣтъ контокоррентныхъ сношеній, слѣдуетъ считать неправильнымъ приемомъ. Неудачнымъ слѣдуетъ признать также приемъ, по которому соответственныя суммы, вызываемыя операціей, записываются въ счетъ переходящихъ суммъ по активу или по пассиву, такъ какъ загроможденіе этого счета суммами, относящимися къ различнымъ операціямъ, вредитъ ясности баланса.

раціямъ». Сумма, вырученная отъ продажи товаровъ, записывается въ кредитъ этого счета и въ дебетъ счета кассы, если товаръ проданъ за наличныя, или въ дебетъ счета *дебиторовъ по товарному дѣлу*, если банкъ оказываетъ кредитъ покупателямъ. Чистая выручка, выплачиваемая комитенту, записывается въ дебетъ вышеупомянутаго счета комитентовъ. Такъ какъ комиссіонная продажа товаровъ часто бываетъ связана съ открытіемъ кредита, то чистая выручка отъ продажи кредитуетъ въ такомъ случаѣ «счету срочныхъ ссудъ подъ товары», либо «счету специальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары и товарные документы», либо счету корреспондентовъ *logo*¹⁾).

Если по товарнымъ операціямъ банку приходится давать порученія своимъ корреспондентамъ, то суммы, причитающіяся послѣднимъ, проводятся по кредиту счета корреспондентовъ *nostro* и по дебету счета комитентовъ, а суммы, слѣдуемая съ корреспондентовъ, записываются въ кредитъ счета комитентовъ и въ дебетъ счета корреспондентовъ *nostro*.

Образецъ записей по торгово-комиссіоннымъ операціямъ.

5-го сентября 1913 г. въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ:
 1) получено отъ И. Л. Завялова задатокъ въ Р. 500 на покупку 100 кожъ бычьихъ, 2) получено отъ М. О. Николаева въ Кіевѣ для комиссіонной продажи 1450 пуд. сахарнаго песку, лимитъ Р. 4.20 за пудъ. Уплачено: провозная плата Р. 298.60, за доставку въ складъ банка Р. 11.50, 3) открытъ М. О. Николаеву спеціальнй текущій счетъ подъ принятые для продажи товары, размѣръ открытаго кредита Р. 4000; выдано ему чекомъ № 16732 Р. 1800, 4) уплаченъ куртажъ маклеру Спиридонову за купленные для Г. О. Костина 50 мѣшковъ кофе Сантосъ Р. 18.60, 5) полученъ задатокъ отъ покупателя А. Бруна въ счетъ имѣющей быть ему сданной партіи комиссіоннаго товара Р. 325, 6) послано Рижскому Банку для комиссіонной продажи 1000 мѣшковъ муки 00 мельницы А. Гофа, лимитъ 9 руб. мѣшокъ, уплачено за доставку на пароходъ Р. 42.30, 7) получено отъ И. О. Стрѣльцова за проданные ему 100 мѣшковъ муки 000 А. Гофа Р. 800, 8) посланъ Г. О. Костину въ Кіевѣ покупной счетъ на купленные за его счетъ и отправленные ему по ж. д. 50 мѣшковъ кофе Сантосъ: кромѣ истраченныхъ въ предыдущіе дни по кассѣ Р. 3758.40, Банкъ насчиталъ Р. 12.80 процентовъ и Р. 37.70 комиссіи. Дубликатъ накладной препровожденъ на инкассо Кіевскому Частному Коммерческому Банку, 9) полученъ отъ Псковскаго Коммерческаго Банка продажный счетъ на проданные 2200 пуд. сахарнаго песку, принадлежащихъ комитенту О. Сахновскому, чистая выручка Р. 8913.40.

¹⁾ Большинство банковъ, въ томъ случаѣ, когда товаръ поступаетъ для комиссіонной продажи отъ корреспондента, проводятъ всѣ суммы по этой операціи непосредственно по счету корреспондентовъ *logo*.

Сч. кассы				Сч. комиссіи по операціямъ	
I	500.—	310.10	II		
V	325.—	1800.—	III		37.70 VIII
VII	800.—	18.60	IV		
		42.30	VI		
<i>Сч. спеціальн. текущ. счетовъ подъ товары и товарн. докум.</i>					
III	1800.—				325.— V
<i>Сч. комитентовъ по товарнымъ операціямъ</i>				<i>Сч. % по операціямъ</i>	
II	310.10	500.—	I		
IV	18.60	800.—	VII		
VI	42.30	8913.40	IX		12.80 VIII
VIII	50.50				
				<i>Сч. корреспондентовъ Nostro</i>	
				IX	8913.40

Таблица 13.

§ 41. О смѣшанныхъ счетахъ въ банковомъ счетоводствѣ.—

Прежде чѣмъ перейти къ разсмотрѣнію учета спекулятивныхъ банковыхъ операций, замѣтимъ, что разсмотрѣнные нами до сихъ поръ счета, за небольшимъ исключеніемъ, могутъ быть отнесены къ двумъ категоріямъ счетовъ: счетамъ инвентарнымъ и счетамъ результатнымъ. *Инвентарнымъ* счетомъ называется такой счетъ, который содержитъ однѣ лишь инвентарныя суммы, т. е. суммы, выражающія, на основаніи правильной оцѣнки, дѣйствительную стоимость поступившаго или выбывшаго имущества, точную величину принятыхъ или погашенныхъ обязательствъ. Инвентарные счета, очевидно, ведутъ самый точный учетъ имущества и обязательствъ. Ихъ сальдо всегда соотвѣтствуетъ дѣйствительности, показывая въ точности, что есть на лицо. Къ такимъ счетамъ относятся разсмотрѣнные нами счетъ кассы, счетъ срочныхъ ссудъ, счетъ специальныхъ текущихъ счетовъ, счетъ срочныхъ вкладовъ и многіе другіе. *Результатнымъ* счетомъ, какъ уже было указано раньше, называется такой счетъ, который содержитъ однѣ лишь результатныя суммы, т. е. суммы, показывающія, насколько увеличился или уменьшился капиталъ предпріятія. Дебитовая результатная сумма показываетъ уменьшеніе капитала, убытокъ, а кредитовая—увеличеніе капитала, прибыль. Къ результатнымъ счетамъ относятся разсмотрѣнные выше: счетъ процентовъ по операціямъ, счетъ текущихъ расходовъ и счетъ комиссіи по операціямъ.

Но, кромѣ этихъ двухъ категорій счетовъ, счетоводство знаетъ еще одинъ родъ счетовъ, а именно: счета смѣшанные. *Смѣшаннымъ* счетомъ называется такой счетъ, который содержитъ и инвентарныя и результатныя суммы. Въ этихъ счетахъ результатныя суммы либо встрѣчаются въ сляніи съ какой-нибудь инвентарной суммой, либо фигурируютъ отдѣльно. Образцомъ такого смѣшаннаго счета можетъ служить *счетъ движимаго имущества (или счетъ обзаведенія и*

устройства, какъ онъ иначе называется). Сумма, записанная въ дебетъ этого счета и выражающая стоимость, которую обстановка имѣла въ началѣ года, во всякой другой моментъ уже не выражаетъ дѣйствительной ея стоимости, такъ какъ послѣдняя постепенно уменьшается вслѣдствіе износа. Отмѣчать же непрерывно потерю отъ износа не имѣетъ смысла, поэтому временно сумма, записанная въ дебетъ счета движимаго имущества, разсматривается, какъ состоящая изъ двухъ суммъ: инвентарной суммы, представляющей дѣйствительную стоимость обстановки въ данный моментъ, и результатной, выражающей убытокъ отъ износа. Лишь въ концѣ года, при такъ называемомъ заключеніи книгъ, опредѣляютъ настоящую стоимость имущества и оказавшуюся разницу списываютъ со счета движимаго имущества на особый коллективный результатный счетъ, называемый *счетомъ убытковъ и прибылей*. На этотъ счетъ, открываемый въ концѣ года, переносятъ убытки и прибыли со всѣхъ результатныхъ и смѣшанныхъ счетовъ.

Смѣшаннымъ счетомъ оказывается также *счетъ протестованныхъ векселей*, о которомъ уже было упомянуто выше. Протестованные векселя вызываютъ сомнѣнія въ возможности полученія по нимъ денегъ полностью, но опредѣлить сейчасъ, что будетъ получено и что считать убыткомъ, нѣтъ никакой возможности, поэтому суммы ихъ временно переносятся съ инвентарнаго счета учтенныхъ векселей на смѣшанный счетъ протестованныхъ векселей. Такой же характеръ имѣетъ и *счетъ сомнительныхъ долговъ*, на который переносятся суммы съ личныхъ счетовъ банковыхъ дебиторовъ, не выполнившихъ своихъ обязательствъ передъ банкомъ, напр., со счета срочныхъ ссудъ или специальныхъ текущихъ счетовъ, если выручка отъ продажи залога не покрыла всей суммы долга, со счета корреспондентовъ лого, если корреспонденты, пользующіеся бланковымъ кредитомъ, впади въ несостоятельность, и друг. Въ теченіе года съ этихъ счетовъ списывается все, что получено; остальное же, за исключеніемъ 1 рубля по каждому протестованному векселю и сомнительному долгу, считается убыткомъ и переносится на *счетъ убытковъ и прибылей*. Приѣмъ этотъ не вполне правильный, такъ какъ нельзя считать потерянной сумму только потому, что она не поступила до 31-го декабря. И, дѣйствительно, многія изъ списанныхъ суммъ поступаютъ обратно въ кассу банка, и для нихъ открывается даже особый результатный счетъ подъ названіемъ *счета возврата списанныхъ потерь*. Но такой приѣмъ диктуется осторожной банковской политикой, предпочитающей показать годичную прибыль въ преуменьшенномъ видѣ, чѣмъ въ преувеличенномъ.

Къ смѣшаннымъ счетамъ принадлежатъ и нѣкоторые изъ *операционныхъ счетовъ*. Операционный счетъ ведетъ учетъ затратамъ на опредѣленную операцію и выручкѣ отъ нея. Затраты записываются въ дебетъ операционнаго счета, а выручка въ кредитъ. Характернымъ признакомъ операционныхъ смѣшанныхъ счетовъ служитъ различная оцѣнка имущества въ дебетъ и кредитъ этихъ счетовъ, такъ какъ почти всегда

имущество приобрѣтается по одной цѣнѣ, а реализуется по другой. Разница въ оцѣнкѣ представляетъ собою убытокъ или прибыль.

Въ банковомъ счетоводствѣ операціонные счета открываются для учета спекулятивныхъ банковыхъ операцій.

§ 42. **Учетъ спекулятивныхъ операцій.**—А. *Записи по покупке и продажѣ цѣнныхъ бумагъ.*—Для учета этой операціи въ главной книгѣ открывается *счетъ цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку*, или върѣше два счета: *счетъ цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку, гарантированныхъ*, и *счетъ цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку, негарантированныхъ*. Этотъ счетъ или эти счета дебитуются на стоимость купленныхъ бумагъ, включая проценты по купонамъ, нарощіе по день покупки, и куртажъ. Кредитуется этотъ счетъ при продажѣ бумагъ на продажную стоимость ихъ, включающую въ себѣ и проценты по купонамъ, нарощіе по день продажи.

Разсматриваемый счетъ принадлежитъ къ категоріи смѣшанныхъ счетовъ, такъ какъ бумаги могутъ быть куплены по одному курсу, а проданы по другому, слѣд., суммы дебета и кредита могутъ заключать въ себѣ убытокъ или прибыль. Но этотъ счетъ является не только счетомъ смѣшаннымъ, но и счетомъ *сложнымъ*, такъ какъ онъ состоитъ изъ двухъ счетовъ: счета цѣнныхъ бумагъ и счета процентовъ (по купонамъ). Правильнѣе было бы при покупкѣ бумагъ дебитовать не одинъ счетъ цѣнныхъ бумагъ, а два счета: счетъ цѣнныхъ бумагъ и счетъ процентовъ по купонамъ, а при продажѣ эти счета кредитовать. При оплатѣ срочныхъ купоновъ долженъ былъ бы кредитоваться не счетъ % бумагъ, а счетъ % по купонамъ. Въ вспомогательной книгѣ цѣнныхъ бумагъ такой раздѣльный учетъ и ведется въ особыхъ графахъ (см. фондовый отдѣлъ). Въ главной же книгѣ, ради сокращенія записей, записывается въ счетъ цѣнныхъ бумагъ полная стоимость бумагъ. Однако, въ концѣ года опредѣляется по соответственнымъ графамъ вспомогательной книги: а) итогъ процентовъ, уплаченныхъ по купонамъ при покупкѣ, и б) итогъ процентовъ, полученныхъ по купонамъ при наступленіи сроковъ и вырученныхъ при продажѣ; къ послѣднему итогу прибавляютъ еще проценты по купонамъ оставшихся бумагъ, нарощіе по 31 декабря, и затѣмъ изъ второго итога вычитаютъ первый. Разница, показывающая прибыль на купонахъ, списывается со счета «цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку» на *счетъ процентовъ по операціямъ*.

Чтобы опредѣлить результатъ отъ продажи % бумагъ, остатокъ ихъ расцѣниваютъ въ концѣ года по средней покупной цѣнѣ¹⁾ (если курсъ ихъ выше этой цѣны) или по курсу (если онъ ниже покупной цѣны) и сравниваютъ найденную стоимость съ тѣмъ сальдо, которое

¹⁾ Для опредѣленіе средней покупной цѣны бумагъ, или средняго покупного курса, дѣлятъ курсовую стоимость всѣхъ купленныхъ бумагъ даннаго наименованія на число сотенъ ихъ номинальной стоимости.

показываетъ «счетъ % бумагъ, принадлежащихъ банку» послѣ списанія съ него годовой прибыли по купонамъ. Если сальдо меньше найденной стоимости, то разниа означаетъ прибыль, если больше, то убытокъ. Прибыль и убытокъ списываются въ концѣ года со счета % бумагъ на счетъ убытковъ и прибылей.

В. *Учетъ курсовыхъ операций.*—Курсовые операции состоятъ, какъ извѣстно (см. § 19), въ покупкѣ и продажѣ за свой счетъ девизъ, иностранныхъ монетъ и банкнотъ, а также слитковъ драгоцѣнныхъ металловъ. Счета, служащіе для учета этихъ операций, носятъ различныя названія: *счета иностранныхъ векселей (или траттъ на заграничныя мѣста), счета банкнотъ и иностранныхъ монетъ, счета покупки и продажи драгоцѣнныхъ металловъ* и т. д. Иногда всѣ эти счета замѣняются однимъ *счетомъ курсовыхъ операций.*

При учетѣ девизъ слѣдуетъ различать два случая: а) когда покупаются и продаются чеки (переводные билеты на заграничныя мѣста) и б) когда покупаются и продаются тратты съ опредѣленнымъ срокомъ.

При покупкѣ у экспортера чека банкъ записываетъ уплаченную стоимость чека въ дебетъ счета иностранныхъ векселей и кредитъ счета кассы. Но этотъ чекъ тотчасъ же пересылается на инкассо иностранному корреспонденту, а потому счетъ иностранныхъ векселей въ тотъ же день кредитуются, а дебитуются *счетъ корреспондентовъ nostro заграничныхъ*¹⁾. Такъ какъ иностранная валюта въ теченіе дня проводится по счетамъ по одному и тому же вексельному курсу, то слѣдовало бы ожидать, что счетъ иностранныхъ векселей не покажетъ никакого сальдо. На самомъ дѣлѣ это не такъ: банкъ при покупкѣ чека вычитаетъ изъ его курсовой стоимости проценты за такъ называемые почтовые дни, необходимые для пересылки чека въ мѣсто назначенія, и комиссію за инкассо, поэтому сумма, которую банкъ записываетъ въ дебетъ счета иностранныхъ векселей, меньше той, которая записывается въ его кредитъ и въ дебетъ счета корреспондента *nostro* на основаніи существующаго курса. Разница, оказавшаяся между кредитомъ и дебетомъ счета иностранныхъ векселей, списывается въ концѣ года съ этого счета общими итогами (показанными въ спеціальныхъ графахъ вспомогательной книги иностранныхъ векселей, ср. § 39) на счетъ % по операциямъ и счетъ комиссіи по операциямъ.

Когда банкъ самъ продаетъ чекъ, т. е. трассируетъ на своего заграничнаго корреспондента, тогда банкъ сначала дебитуетъ счетъ иностранныхъ векселей, какъ если бы поступилъ чекъ, и кредитуетъ счетъ корреспондентовъ *nostro* заграничныхъ, потомъ производитъ запись на продажу, дебитуя счетъ кассы и кредитуя счетъ иностранныхъ векселей. Сумма второго провода можетъ быть больше суммы перваго, если включаетъ въ себѣ еще комиссію за переводъ.

¹⁾ Нѣкоторые банки, не безъ основанія, эту послѣднюю запись производятъ лишь по полученіи отъ корреспондента извѣщенія о поступленіи денегъ (см. § 37).

Курсовая разница оказывается въ обоихъ разсмотрѣнныхъ нами случаяхъ въ счетъ корреспондентовъ *nostro* заграничныхъ. Этотъ счетъ въ главной книгѣ ведется только въ русской валютѣ, а въ ресконтро заграничныхъ корреспондентовъ въ двухъ: въ русской и иностранной. Каждая сумма иностранной валюты переводится въ русскую по курсу дня, а такъ какъ курсы мѣняются, то при закрытіи счета можетъ оказаться, что въ русской валютѣ счетъ показываетъ все-таки нѣкоторое сальдо, представляющее, если это сальдо дебитовое, убытокъ на курсѣ, а если кредитовое—прибыль. Убытокъ или прибыль на курсѣ сносится въ концѣ года съ этого счета на результатный *счетъ курсовыхъ разницъ*.

Покупая тратты съ опредѣленнымъ срокомъ, банкъ можетъ, до отсылки траттъ на инкассо, держать ихъ нѣкоторое время въ своемъ портфельѣ и при случаѣ продать. Въ этомъ случаѣ можетъ оказаться разница между покупной и продажной стоимостью девизъ. Эта разница можетъ произойти отчасти вслѣдствіе колебанія вексельнаго курса, отчасти вслѣдствіе колебанія заграничнаго учетнаго процента; отчасти же она содержитъ въ себѣ и проценты за истекшее время. Но обыкновенно всю разницу считаютъ убыткомъ или прибылью на курсѣ и въ концѣ года списываютъ на счетъ курсовыхъ разницъ.

«Счетъ иностранныхъ банкнотъ и монетъ» и «счетъ покупки и продажи драгоценныхъ металловъ» дебитуются на стоимость цѣнностей, уплаченную при покупкѣ, и кредитуются на стоимость ихъ, вырученную при продажѣ. Разница между покупной и продажной стоимостью цѣнностей происходитъ только отъ колебанія курса. Она сносится въ концѣ года на счетъ курсовыхъ разницъ. Сальдо этого счета въ свою очередь переносится на счетъ убытковъ и прибылей.

С. *Учетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ*.—Для учета этой операціи открывается операціонный *счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ*. Счетъ этотъ кредитуются на полученныя преміи по дебету различныхъ счетовъ: а) счета кассы, если преміи получены наличными, б) счетовъ корреспондентовъ, специальныхъ текущихъ счетовъ и другихъ личныхъ счетовъ, если билеты застрахованы за счетъ банковыхъ кліентовъ, и с) счета цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку, если банкъ страхуетъ собственные билеты. Гербовый сборъ, которымъ оплачиваются страховыя квитанціи, и расходы по перестраховкѣ билетовъ дебитуются счету страхованія выигрышныхъ билетовъ. Въ дебетъ этого счета записывается также потеря по билетамъ, вышедшимъ въ тиражъ. Въ томъ случаѣ, когда банкъ выдаетъ нетиражный билетъ взаменъ вышедшаго въ тиражъ, эта потеря, представляющая собою разницу между стоимостью нетиражнаго билета и той, которая поступаетъ отъ Государственнаго Банка за тиражный, записывается одновременно и въ кредитъ счета цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку; туда же записывается впоследствии и сумма, полученная за билетъ, вышедшій въ тиражъ. Если же въ теченіе трехъ мѣсяцевъ кліентъ, застраховавшій билеты, не представилъ тиражные билеты къ обмѣну, то банки, воспользовавшіеся своимъ правомъ не

производить обмѣна по истеченіи трехъ мѣсяцевъ (см. § 20), записываютъ выплачиваемую разницу въ кредитъ счета кассы, дебитуя на ту же сумму «счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ».

Если кредитовый итогъ этого счета превысилъ дебитовый, то операція дала прибыль, если наоборотъ, то убытокъ. Прибыль или убытокъ списываются въ концѣ года съ этого счета на счетъ убытковъ и прибыли.

Для распредѣленія риска банки создаютъ по операціи страхованія выигрышныхъ билетовъ резервъ, называемый запасомъ премій. Этотъ резервъ образуется изъ ежегодныхъ отчисленій изъ суммы полученной страховой преміи. Отчисленная сумма списывается въ концѣ года со «счета страхованія выигрышныхъ билетовъ» на счетъ переходящихъ суммъ, а въ слѣдующемъ году съ этого счета вновь переносится на «счетъ страхованія выигрышныхъ билетовъ».

Д. Счетъ эксплуатаціи недвижимости.—Согласно уставамъ, банки не имѣютъ права пріобрѣтать недвижимости, за исключеніемъ того случая, когда это необходимо для ихъ собственнаго помѣщенія или для устройства складовъ. Нерѣдко банкъ эксплуатируетъ часть этой недвижимости посредствомъ отдачи въ наемъ квартиръ или торговыхъ помѣщеній. Для учета доходовъ и расходовъ, связанныхъ съ этой операціей, банкъ открываетъ *счетъ эксплуатаціи недвижимости*, который кредитуется имъ на поступающія за наемъ платы по дебету счета кассы, а дебитуется: а) по кредиту счета кассы, на все расходы по содержанію недвижимости, б) по кредиту счета % по операціямъ, на проценты съ капитала, затраченнаго на постройку зданія, и с) по кредиту счета недвижимости, на ежегодныя погашенія. Сальдо этого счета рѣдко переносится въ концѣ года на счетъ убытковъ и прибыли, болѣею частью на счетъ текущихъ расходовъ (по статьѣ: «наемъ помѣщеній» въ вспомогательной книгѣ).

Примѣры записей по спекулятивнымъ операціямъ:

Въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ имѣли мѣсто 5-го сентября 1913 г. слѣдующія операціи: 1) куплены за наличныя 10 билетовъ 1-го внутренняго съ выигрышами займа по курсу 465; за текущія купоны—при нихъ уплачено Р. 8.45, 2) получено по купонамъ 8 билетовъ 2-го внутренняго съ выигрышами займа Р. 19, 3) проданы О. Арбузову, давшему порученіе на покупку бумагъ, изъ собственнаго портфеля банка Р. 12000 4% Государственной ренты по курсу 93, курсовая стоимость бумагъ Р. 11160, купоны при нихъ Р. 5.07, 4) получено отъ кліента С. Скрыпкина премии за страховку 6 билетовъ Дворянскаго съ выигрышами займа Р. 24, 5) выданъ кліенту нетиражный билетъ 2-го внутренняго съ выигрышами займа взаменъ вышедшаго въ тиражъ, потеря составляетъ Р. 260, 6) куплено иностранныхъ монетъ и банкнотъ на Р. 328.40, 7) купленъ у экспортера А. Крауса чекъ на frs (франковъ) 45000 по курсу 37.55, курсовая стоимость

Р. 16897.50; выдано, за вычетомъ Р. 7.04 процентовъ (за 5 почтовыхъ дней по 3% год.) и Р. 16.90 комиссії за инкассо, Р. 16873.56, 8) продана Азовско-Донскому Банку тратта въ М. (марокъ) 50000 срокомъ 5 ноября по трехмѣсячному курсу 45.80, получена стоимость по курсу Р. 22900 плюсъ учетъ за 1 мѣс. изъ 4% год. (учетный % въ Берлинѣ) Р. 76.33, всего Р. 22976.33.

Сч. цѣнныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку

I	4658.45	19.—	II
		11165.07	III
		260.—	V

Сч. иностранныхъ векселей

VII	16873.56	22976.33	VIII
-----	----------	----------	------

Сч. кассы

II	19.—	4658.45	I
IV	24.—	328.40	VI
VIII	22976.33	16873.56	VII

Сч. страхованія выигрышныхъ билетовъ

V	260.—	24.—	IV
---	-------	------	----

Сч. покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ

III	11165.07		
-----	----------	--	--

Сч. банкнотъ и иностранныхъ монетъ

VI	328.40		
----	--------	--	--

Таблица 14.

Въ заключеніе этой статьи укажемъ еще на одну особенность учета спекулятивныхъ операций. Затраты, поглощаемыя спекулятивными операциями банка, лишаютъ его нѣкоторой части оборотныхъ средствъ, на которыя онъ могъ бы получить проценты. Поэтому для правильнаго сужденія о результатахъ, достигнутыхъ той или иной спекулятивной операцией, банкъ нѣрѣдко вычисляетъ, сколько процентныхъ денегъ онъ получилъ бы, если бы онъ только финансировалъ операциі, не участвуя въ прибыляхъ. Проценты вычисляются съ каждой дебитовой и кредитовой суммы операционнаго счета по такъ называемому прогрессивному способу заключенія текущихъ счетовъ¹⁾. Изъ процентовъ дебитовой стороны, которые обыкновенно оказываются больше, вычитаютъ проценты кредитовой стороны, и полученная разность записывается, какъ затрата для банка—спекулянта, въ дебетъ операционнаго счета и, какъ прибыль для банка—капиталиста, въ кредитъ счета процентовъ по операциямъ.

§ 43. Учетъ вознагражденія за храненіе цѣнностей и за отдачу въ наемъ безопасныхъ ящиковъ.—Плата, полученная банкомъ за храненіе % бумагъ и другихъ цѣнностей, записывается имъ, какъ прибыль, въ кредитъ *счета платъ или процентовъ за храненіе*. Въ кредитъ этого счета записывается и плата за храненіе просроченныхъ залоговъ и залоговъ по тѣмъ онкольнымъ счетамъ, по которымъ было

¹⁾ См. контокоррентныя вычисления въ «Коммерческой ариѳметикѣ», а также главу «корреспондентскіе счета» въ настоящей книгѣ.

мало движенія; при этомъ дебитуются соотвѣтственные личные счета. Плата, поступающая впередъ въ концѣ года, распредѣляется по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ, какъ было указано раньше (см. § 34). Кредитовый итогъ счета платъ за храненіе въ концѣ отчетнаго періода переносится на счетъ убытковъ и прибылей.

Такой же счетъ открываютъ и для учета дохода отъ отдачи въ наемъ безопасныхъ ящиковъ, съ тою только разницей, что въ дебетъ этого счета придется еще внести расходы по содержанію ящиковъ, проценты на затраченный капиталъ и погашенія.

Основные книги.

§ 44. **Классификація банковыхъ книгъ.**—Та часть банковаго счетоводства, съ которой мы познакомились въ предыдущей главѣ, имѣетъ изъ всѣхъ банковыхъ записей наибольшее значеніе. Сосредоточенная въ одной только *главной книгѣ* (съ чисто формальнымъ веденіемъ ея мы знакомимъ ниже), эта объединяющая, синтетическая бухгалтерія даетъ возможность не только обзрѣвать все предпріятіе въ цѣломъ, т. е. слѣдить за движеніемъ оборотовъ по всѣмъ операціямъ и за состояніемъ различныхъ частей актива и пассива, но и контролировать всю счетную часть предпріятія. Отражая въ себѣ всю дѣятельность банковаго учрежденія, данныя главной книги должны поэтому ежедневно представляться дирекціи для обзора.

Кромѣ главной книги, имѣется еще цѣлый рядъ другихъ книгъ, въ которыхъ, такъ же какъ и въ главной, производится всесторонній, полный учетъ всѣхъ измѣненій, происходящихъ въ составныхъ частяхъ актива и пассива. Эти книги частью оказываются подготовительными къ главной книгѣ, частью являются простымъ выводомъ изъ нея. Всѣ онѣ вмѣстѣ съ главной носятъ названіе *основныхъ книгъ*.

Основные книги ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи.

Въ отличіе отъ основныхъ книгъ *вспомогательныя* книги, ведущіяся преимущественно въ операционныхъ отдѣлахъ, производятъ учетъ неполный, односторонній. Ихъ назначеніе специализировать учетъ, давать свѣдѣнія о движеніи и состояніи отдѣльныхъ видовъ цѣнностей, о состояніи долговыхъ отношеній къ отдѣльнымъ клиентамъ и корреспондентамъ и проч. Въ вспомогательныхъ книгахъ ведется не только денежный, но и количественный учетъ имущества, другими словами, имущество отмѣчается въ нихъ поштучно, по вѣсу или по другой мѣрѣ.

Другимъ чисто внѣшнимъ отличіемъ вспомогательныхъ книгъ отъ основныхъ служитъ отсутствіе въ книгахъ перваго рода счетныхъ формулъ. *Формула* есть небольшая фраза, называющая счета, которые по операціи дебитуются и кредитуются. Счета дебитованные въ форму-

лахъ представлены, какъ должники, а кредитованные, какъ заимодавцы¹⁾. Известны четыре вида формулъ. Если, напр., банкъ выдалъ по простому текущему счету нѣкоторую сумму денегъ, то, по предыдущему, дебитуются счетъ простыхъ текущихъ счетовъ и кредитуются счетъ кассы—соотвѣтствующая этому формула выражается такъ: *счетъ простыхъ текущихъ счетовъ* (долженъ²⁾ *счету кассы*. Если при приѣмѣ векселей въ учетъ былъ дебитованъ счетъ учтенныхъ векселей и кредитованы: счетъ разныхъ лицъ, счетъ процентовъ по операціямъ и счетъ комиссиі по операціямъ, то соотвѣтствующая этой записи формула выражается слѣдующимъ образомъ: *счетъ учтенныхъ векселей* (долженъ) *разнымъ*³⁾: *счету разныхъ лицъ*, *счету процентовъ по операціямъ* и *счету комиссиі*. Когда вкладчикъ внесъ банку деньги и, кромѣ того, переводъ, подлежащій оплатѣ въ томъ же банкѣ, то составленная при этомъ журнальная формула: *разные счету простыхъ текущихъ счетовъ—счетъ кассы* и *счетъ акцептовъ*, выражаетъ, что первый счетъ кредитуются, а второй и третій—дебитуются. Можетъ быть, наконецъ, и формула такого вида: *разные разнымъ—счетъ такой-то* и *счетъ такой-то* (дебитованные счета), *счету такому-то* и *счету такому-то* (кредитованнымъ счетамъ).

Какъ основныя такъ и вспомогательныя книги классифицируются по роду записи. Различаютъ троякаго рода запись: запись *хронологическую*, или запись въ порядкѣ времени, запись *систематическую*, или запись по счетамъ, и запись *сводную*, или запись, суммирующую однородныя измѣненія.

Въ книгахъ хронологической записи операціи излагаются послѣдовательно, одна за другой, со всѣми необходимыми подробностями. Въ этой послѣдовательности и полнотѣ изложенія заключается юридическое значеніе этихъ книгъ, какъ доказательства. Запись хронологическая предшествуетъ всѣмъ другимъ видамъ записи. Послѣ того, какъ операціи дня внесены въ книги хронологической записи, начинается изъ нихъ разноска суммъ по книгамъ систематической записи, т. е. по счетамъ.

Изъ основныхъ книгъ хронологическими являются меморіаль, кассовый журналъ, или журнализованная касса, и общій журналъ, или просто журналъ. *Меморіаль* служитъ для записи такихъ оборотовъ, которые не связаны съ полученіемъ или выдачей денегъ. *Кассовый журналъ* регистрируетъ только кассовые обороты. *Журналъ* же включаетъ въ себѣ и тѣ и другіе обороты. Одни банки ведутъ меморіаль и кассовый журналъ, дѣлая изъ каждой изъ нихъ разноску по счетамъ главной книги. Въ другихъ ведется кассовый журналъ и общій журналъ, который является тѣмъ же меморіаломъ, но съ прибавленіемъ

¹⁾ Подробнѣе о счетныхъ формулахъ см. Р. Я. Вейцманъ. Курсъ счетоводства. Двойная бухгалтерія въ ея примѣненіи къ различнымъ видамъ хозяйствъ. Н. С. Лунскій. Краткій учебникъ коммерческой бухгалтеріи и др.

²⁾ не пишется, а только подразумевается.

³⁾ Нѣкоторые бухгалтера пишутъ: разнымъ счетамъ, другіе—разнымъ кредиторамъ но лучше, для краткости, писать просто—разнымъ или даже совсѣмъ пропустить это слово.

еще сжатаго извлеченія изъ журнализованной кассы. Разноска по счетамъ главной книги дѣлается въ этомъ случаѣ исключительно изъ журнала. Есть банки, въ которыхъ число основныхъ журналовъ, замѣняющихъ общій журналъ, еще больше. Такъ, нерѣдко, кромѣ меморіала и кассового журнала, ведется и журналъ инкассовыхъ оборотовъ.

Разноска суммъ изъ журнала по счетамъ главной книги облегчается тѣмъ, что изложеніе операций сопровождается указаніемъ соответственныхъ формулъ.

Вспомогательныя книги хронологической записи также носятъ въ банкахъ названіе *журналовъ*, но при этомъ всегда добавляют названіе той банковской операціи, которая въ нихъ учитывается, напр., журналъ простыхъ текущихъ счетовъ, журналъ учтенныхъ векселей, журналъ выданныхъ переводовъ и друг. Внѣшнимъ образомъ журналы эти отличаются отъ основныхъ какъ отсутствіемъ счетныхъ формулъ, такъ и разнообразіемъ графовки. Изъ вспомогательныхъ журналовъ производится разноска суммъ по вспомогательнымъ книгамъ систематической записи. И тѣ и другія книги взаимно контролируются съ соответственными счетами главной книги.

Съ книгами систематической записи мы отчасти уже познакомились выше. Изъ основныхъ книгъ къ нимъ относится главная книга, а изъ вспомогательныхъ—различныя ресконтро (см. § 32), далѣе, книги, служащія для учета различныхъ видовъ банковыхъ доходовъ и расходовъ, книги для учета отдѣльныхъ видовъ цѣнностей и другія. Особую категорію этихъ книгъ составляютъ книги контрольныя (§ 23).

Сводная запись составляется на основаніи хронологической и систематической записи. Назначеніе ея тройное: путемъ суммированія однородныхъ данныхъ она даетъ свѣдѣнія о размѣрѣ банковыхъ операцій, далѣе, она позволяетъ путемъ сличенія итоговъ провѣрить правильность записей въ книгахъ и, наконецъ, она доставляетъ весьма цѣнный статистическій матеріалъ, необходимый для правильнаго рѣшенія многихъ вопросовъ банковской политики. Къ основнымъ книгамъ сводной записи, встрѣчающимся въ банкахъ, принадлежатъ: книга ежедневныхъ оборотныхъ вѣдомостей и книга провѣрочныхъ балансовъ. Сводныя записи отдѣловъ весьма многочисленны и разнообразны.

Къ числу вспомогательныхъ книгъ, не ведущихся параллельно счетамъ главной книги и, слѣд., съ ними взаимно не контролирующихся, относятся такъ называемыя *внѣсистемныя книги*, книги чисто справочнаго характера, напр., книги срочныя, книги порученій и проч.

Еще нѣсколько словъ о внѣшнемъ видѣ книгъ. Хотя мы и говоримъ, что записи производятся въ книгахъ, но очень часто (особенно это замѣчается въ послѣднее время) пользуются для записей отдѣльными листами, которые затѣмъ снимаются или переплетаются въ книги. Такой пріемъ производства записей имѣетъ свои выгоды. Хронологическая запись на листахъ представляетъ то удобство, что съ листами легче

обращаться, чѣмъ съ книгами; кромѣ того, нѣсколько лицъ могутъ одновременно пользоваться свободными листами для разности суммъ, но не могутъ одновременно пользоваться одной и той же книгой. Сводная запись почти исключительно ведется на листахъ. Что касается систематической записи, то и здѣсь мы встрѣчаемъ нѣчто аналогичное. Въ послѣднее время начинаютъ входить въ употребленіе книги лицевыхъ счетовъ (ресконтро) съ механизмомъ, позволяющимъ вынимать изъ книги листы и вставлять новые. Удобство этихъ книгъ заключается въ слѣдующемъ: урегулированные счета могутъ быть удаляемы, счета могутъ располагаться въ алфавитномъ порядкѣ и, слѣд., ихъ быстрѣе можно находить, и, наконецъ, переносъ суммъ можетъ быть сдѣланъ съ данной страницы на непосредственно за ней слѣдующую, а не на первую свободную страницу, какъ это имѣетъ мѣсто въ переплетенныхъ книгахъ.

§ 45. **Оправдательные документы.**—Какъ правило, всякая запись въ книги должна производиться не иначе, какъ на основаніи оправдательнаго документа. Оправдательными документами служатъ письма, счета, квитанціи, объявленія, подаваемые кліентами, ордера. Разсмотримъ ордера. Они бываютъ троякаго рода, *кассовые, товарные и меморіальные*. Кассовые ордера дѣлятся на приходные и расходные. Кассовые ордера обыкновенно состоятъ изъ двухъ частей: неотрывной части, остающейся въ ордерной книжкѣ и называемой *корешкомъ*, и отрывной, или *собственно ордера*. Иногда и отрывная часть состоитъ изъ двухъ частей: талона и ордера; по ордеру артельщикъ получаетъ и выдаетъ деньги и цѣнности, талоны же остаются у лица, завѣдывающаго кассой, и служатъ ему для свѣрки и записи. На ордерахъ должны быть подписи или помѣтки (визы) лицъ, которыми они выдавались, провѣрялись или выполнялись. По внѣшнему своему виду кассовые ордера весьма разнообразны; однако, всѣ они содержатъ указанія: а) счетовъ, которые должны дебитоваться или кредитоваться, вслѣдствіе пріема или выдачи цѣнностей, б) фамиліи лица, которому онѣ должны быть выданы или отъ котораго должны быть приняты, в) соответственныхъ суммъ. Наиболѣе простой образецъ ордера представленъ на таблицѣ 15. Приходный ордеръ отличается отъ расходнаго цвѣтомъ бумаги, а также тѣмъ, что слово: «выдать» замѣнено словомъ: «принять». Такъ какъ нерѣдко пріемъ денегъ связанъ съ выдачей различныхъ цѣнностей или документовъ, какъ-то: переводовъ, векселей, % бумагъ, а выдача денегъ съ ихъ пріятіемъ, то на денежныхъ ордерахъ часто отмѣчаютъ и документы, подлежащіе пріятію или выдачѣ (см. табл. 16). Если же цѣнности должны быть выданы или приняты безъ соответственнаго пріема или выдачи денегъ, или, какъ говорятъ, франко-валюта, то для этого въ кассу препровождаются особые ордера.

Кассовые ордера, особенно расходные, непосредственно на руки кліенту не выдаются. Они посылаются въ кассу черезъ служителя, а кліенту выдается ярлыкъ или жетонъ, которые онъ долженъ предъявить кассиру.

№ 191 г. Счетъ Выдать Р. _____	С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	№ 191 г. Счетъ Выдать Р. _____
---	---	---

Таблица 15.

№ СПБ., 191 г. За счетъ Принять отъ г. Р. _____ Всего Р. _____ К. _____	С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	№ СПБ., 191 г. <p style="text-align: center; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">ПРИХОДЪ.</p> Принять отъ г. За счетъ <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50px; height: 100px;"></td> <td style="width: 50px; height: 100px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black;">Итого</td> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black;"></td> </tr> </table> и выдать слѣдующ. докум.			Итого	
Итого						

Таблица 16.

№ СПБ., 191 г. <p style="text-align: center; font-weight: bold;">ДЛЯ МЕМОРИАЛА.</p> Дебетъ Р. К. » Кредитъ Р. К. »	С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	№ СПБ., 191 г. <p style="text-align: center; font-weight: bold;">ДЛЯ МЕМОРИАЛА.</p> Отдѣль Дебетъ Р. К. » Кредитъ Р. К. » Завѣд. отдѣломъ Бухгалтеръ
---	---	---

Таблица 17.

Товарные ордера, выдаваемые завѣдующимъ товарнымъ отдѣломъ, служатъ для пріема и выдачи товаровъ. Они выдаются кліенту непосредственно на руки; но талоны отъ нихъ препровождаются для свѣрки артельщику, завѣдывающему складомъ.

Меморіальные ордера (см. образецъ на таблицѣ 17) адресуются однимъ операціоннымъ отдѣломъ другому въ томъ случаѣ, когда записи по какой-нибудь операціи, не проходя черезъ кассу, должны быть проведены по книгамъ двухъ отдѣловъ, напр., когда въ покрытіе срочнаго векселя сумма списывается со счета простыхъ текущихъ счетовъ. Меморіальный ордеръ сначала препровождается для провѣрки бухгалтеру, затѣмъ въ соответственный операціонный отдѣлъ для провода суммъ по книгамъ, послѣ чего онъ возвращается въ главную бухгалтерію.

§ 46. **Черновыя записи.**—Записи въ основные журналы не производятся въ моментъ совершенія операціи. Если бы это было такъ, то пришлось бы считаться съ слѣдующими неудобствами: а) однородныя операціи нельзя было бы при записи сгруппировать, б) журналы были бы испещрены ошибками, неизбѣжными при спѣшной работѣ, и с) въ журналы были бы внесены непровѣренныя суммы. Чтобы избѣжать этихъ неудобствъ, записи производятся сначала начерно, затѣмъ онѣ группируются, провѣряются и лишь потомъ вносятся въ основные журналы. Эти черновыя записи ведутся на отдѣльныхъ листахъ, которые обыкновенно въ концѣ мѣсяца сшиваются или переплетаются.

Кто ведетъ эти черновыя записи? Можно было бы думать, что веденіе ихъ лежитъ исключительно на обязанности главной бухгалтеріи, такъ какъ тамъ ведутся и основныя книги. На дѣлѣ это, однако, не такъ: въ теченіе дня въ банкѣ совершается такъ много операцій, что главный бухгалтеръ фактически не въ состояніи былъ бы о каждой изъ нихъ сдѣлать у себя подробную отмѣтку. Поэтому въ большинствѣ среднихъ и крупныхъ банковъ трудъ по веденіи черновыхъ записей распределяется между главнымъ бухгалтеромъ и завѣдующими отдѣловъ. Есть и такіе банки, гдѣ главный бухгалтеръ совершенно освобожденъ отъ веденія черновыхъ записей: онъ только ихъ провѣряетъ.

Черновыя записи бываютъ двоякаго рода: тѣ, которыя регистрируютъ обороты, связанные съ полученіемъ и выдачей денегъ, называются *кассовыми вѣдомостями или кассовыми записями*, остальные—*черновыми меморіалами*. Кассовыя вѣдомости или записи ведутся не только въ отдѣлѣ кассы, но очень часто и въ операціонныхъ отдѣлахъ, причемъ каждый отдѣлъ отмѣчаетъ въ своей вѣдомости лишь тѣ кассовыя суммы, которыя касаются его операцій (см. табл. 18). Черновыя меморіалы ведутся либо только бухгалтеромъ, либо бухгалтеромъ и нѣсколькими отдѣлами, либо, какъ сказано выше, только отдѣлами.

Веденіе кассовыхъ вѣдомостей въ операціонныхъ отдѣлахъ имѣетъ, главнымъ образомъ, контрольное значеніе. Въ отдѣлѣ кассы, какъ увидимъ ниже, ведется *контрольная кассовая запись* (см. табл. 19).

Каждый кассовый ордер, выданный отдѣломъ, до платежа или до получения денегъ, поступаетъ сначала къ лицу, ведущему контрольную кассовую запись, который отмѣчаетъ въ ней по рубрикамъ соответственныя суммы. Въ концѣ дня подводятся итоги какъ въ кассовыхъ вѣдомостяхъ, такъ и въ контрольной кассовой записи, причемъ итоги сличаются между собою. По кассовымъ вѣдомостямъ банки часто составляютъ и кассовый журналъ; впрочемъ, многіе банки, особенно тѣ, которые не ведутъ кассовыхъ вѣдомостей, производятъ записи въ кассовомъ журналѣ непосредственно изъ кассовыхъ ордеровъ, сгруппированныхъ по однородности и проверенныхъ съ ежедневными отчетами отдѣловъ (см. ниже).

Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.

Кассовая вѣдомость за 5 сент. 1913 г.

Приходъ				Расходъ			
№№		Руб.	К.	№№		Руб.	К.
Простые текущ. счета				Простые текущ. счета			
счет.				счет.			
235	отъ К. О. Орловскаго	23500	—	613	К. М. Трофимову чекъ		
78	» М. И. Павлова .	15000	—		№ 95642 . . .	1300	—
737	» И. П. Перелешина	10100	—	545	Д. Д. Незванову чекъ		
	и т. д.				№ 87329 . . .	7000	—
				201	И. С. Калитину чекъ		
					№ 88330 . . .	11500	—
				375	Л. К. Лукину чекъ		
					№ 94008 . . .	9500	—
					и т. д.		
		48600	—				
Условные текущ. счета							
39	отъ Д. Гулева . . .	125000	—				
	и т. д.						
						29300	—
		125000	—				
Срочные вклады				Срочные вклады			
орд.				орд.			
1417	отъ М. Степанова по бил. № 94 . . .	60000	—	2913	Б. Райскому по бил. № 873 . . .	8000	—
	и т. д.				и т. д.		
		60000	—			8000	—
		60000	—				

Таблица 18.

Внѣшняя форма черновыхъ записей не во всѣхъ банкахъ одинакова. Въ однихъ банкахъ для нихъ принята графовка, указанная на табл. 21. На этой таблицѣ представленъ черновой мемориаль, содержащій запись нѣкоторыхъ инкассовыхъ операций, приведенныхъ въ § 37. Въ

Контрольная кассовая запись

за 5 сентября 1913 г.

Приходь

Расходь

Приходь		Текущ. счета обыкновенные		Расходь	
Текущ. счета обыкн.			Текущ. счета обыкновенные		
сч. № 235	23500	ч. 95642	1300		
» » 78	15000	» 87329	7000		
» » 737	10100	» 88330	11500		
и т. д.		» 94008	9500		
	48600	и т. д.			
			29300		
Текущ. счета условн.	125000				
сч. № 39		Срочн. вклады		Разныя лица	
		бил. 873	8000	Столбову	240
Срочные вклады				Недѣлину	53 74
бил. № 94	60000			Азурину	385
				Смирнову	3114 72
				и т. д.	
Учен. векс. въ портф.		Корр. Logo			3793 46
№ 51213	350	Макѣву акк.	3820		
» 51642	1285				
» 52076	500				
и т. д.					
	2135	Ср. ссуды 0/0 бум.		Оп call товары	
		Силину	9600	сч. № 119	8600
				» » 392	1800
				и т. д.	
Протестов. векс.					10400
№ 52011	540				
		Акцепты		Оп call векселя	
0/0 по операциямъ		№ 948	410	сч. № 398	2640
отъ Силина	245 33	и т. д.		» » 211	3200
» Курочкина	11 35				5840
	256 68				
		Иностр. векс.		Пок. и прод. 0/0	
Коммис. по операц.		Краусу	16873 56	бум. по поруч.	
отъ Степанова	4 20			Юнкеру	18357 62
» Богданова	5 60			Сольскому	8864 70
	9 80				27222 32
		0/0 бум. Б-на			
Корр. Nostro		орд. 2876	4658 75		
отъ Богданова пер.	5600				
Текущ. расходы					
Богданова телег.	4				
ИТОГО	242145 48			ИТОГО	119917 79
Остатокъ на 5 сент.	84358 25			Ост. на 6 сент.	206585 94
	326503 73				326503 73

Таблица 19.

Кассовая вѣдомость выданныхъ переводовъ за.....191 г.

№№ ордер.	№№ перев.	Приказъ	Корреспон- дентъ	Городъ	СУММЫ		Коммис- сія		Депеши	
					Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.

Таблица 20.

соотвѣтственныхъ графахъ записываются названія дебитуемыхъ и кредитуемыхъ счетовъ, содержаніе статей, №№ оправдательныхъ документовъ, сроки валютирования и суммы. При этомъ, благодаря пробѣламъ, которые заблаговременно оставляются лицомъ, ведущимъ черновой мемориаль, однообразныя записи оказываются сгруппированными въ одномъ мѣстѣ, что облегчаетъ подведеніе итоговъ и составленіе журнальныхъ статей. Къ этому типу относятся и показанные на таблицахъ 18 и 19 образцы кассовой вѣдомости отдѣла вкладовъ и текущихъ счетовъ и контрольной кассовой записи. Въ первой таблицѣ дана примѣрная записъ кассовыхъ оборотовъ, приведенныхъ въ § 33, во второй—записъ кассовыхъ оборотовъ по разнымъ операціямъ, приведеннымъ §§ 33—42.

Для болѣе однообразныхъ записей дѣлается и болѣе специальная графовка (см. таблицу 20, представляющую кассовую вѣдомость выданныхъ переводовъ).

Въ другихъ банкахъ дневники ведутся съ примѣненіемъ принципа такъ называемой *американской формы* бухгалтеріи. Образецъ этой формы можно видѣть на таблицѣ 22, которая представляетъ собою образецъ чернового мемориала комиссионнаго отдѣла. Содержаніе оборотовъ, какъ видно изъ таблицы, пишется въ широкой графѣ, находящейся посреди листа. Суммы оборотовъ, заносятся дважды: одинъ разъ въ графы, помѣщенные слѣва и служащія для дебитовыхъ суммъ, другой разъ въ графы, помѣщенные справа и служащія для кредитовыхъ суммъ. Внизу листа по каждой графѣ подводятся итоги, причемъ итогъ дебитовыхъ суммъ и итогъ кредитовыхъ суммъ должны быть равны между собою. Образецъ этой формы черновыхъ записей можно видѣть и въ той контрольной кассовой вѣдомости, которая указывается нами въ главѣ объ организаціи кассы (см. ниже). Принципъ американской формы примѣняется иногда банками и въ основныхъ журналахъ.

Указанныя формы первоначальной записи операцій встрѣчаются въ очень многихъ банкахъ. Но есть банки, въ которыхъ черновыя записи почти отсутствуютъ. Обороты вносятся въ концѣ дня непосредственно

Черновой меморіаль за 5 сент. 1913 г.

Родъ и № оправд. докум.	Дебетъ счетовъ главной книги	ПРЕДМЕТЪ ЗАПИСИ	Срокъ	Сумма		Кредитъ счетовъ главной книги	Сумма		Срокъ	ПРЕДМЕТЪ ЗАПИСИ
				Р.	К.		Р.	К.		
Реестръ № 375	Коммис. докум.	Отъ А. Колесникова ком. векс. 96443/49		15683	60	Комит. по ком. докум.	18421	04		
Реестръ № 376		Отъ М. Степанова дуб. № 97235 и т. д.		2737	44					
Письмо отъ с. м.	Ком. док. у корр.	Кіевск. Б-ку ком. в. № 96418/20 Р. 3810.— № 96443/45 „ 4120.60 Торг. Б-ку въ Лодзи Дубл. 97235 . . .		7930	60	Коммис. докум.	10668	04		
Письмо отъ 3 с. м.	Корресп. Nostro	Соед. Б. въ Севаст. Инкассо ком. векс. № 95998 Р. 3000 Дубл. 89675 „ 932 и т. д.	2/ix	3932	—	Разныя лица	3000	—	3/ix	И. Семеновъ векс., № 95998 и т. д.
						Простые тек. сч.	930	25		О. Абрамовъ дуб. 89675 и т. д.
						Коммис. по операц.	1	50		
						Текущ. расх.	—	25		
		Транспортъ								

Таблица 21.

ПРИМЪЧАНІЕ. Въ графахъ, озаглавленныхъ «предметъ записи» помѣщаются объяснительный текстъ: въ первой—текстъ, относящійся къ дебитованнымъ счетамъ, во второй—къ кредитованнымъ.

Ежедневная оборотная вѣдомость

«.....»..... 191..... г.

	По кассѣ		По счетамъ		Общій оборотъ	
	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ
	1	2	3	4	5	6
АКТИВЪ.						
1	Касса					
2	Условный текущій счетъ въ Гос. Банкѣ					
3	Учтенные векселя въ портфель					
4	» » у корреспондентовъ					
5	Учетъ вышедш. въ тир. цѣн. бум. и тек. куп.					
6	» соло векселей съ обезпеченіемъ					
7	» торговыхъ обязательствъ					
8	Ссуды подъ залогъ 0/0 бум. гарантиров.					
9	» » » 0/0 » негарантир.					
10	» » » товаровъ					
11	Счетъ авансовъ подъ дублик. и коносам.					
12	Спец. сч. до востр. (on call) обезп. 0/0 бум.					
13	» » » » » » вексел.					
14	» » » » » » товарами					
15	Иностранные векселя					
16	Банкноты и иностранныя монеты					
17	0/0 бум., принадлеж. Банку гарантир.					
18	0/0 » » » негарант.					
19	Корреспонденты Loro					
20	» Nostro					
21	» Nostro загранич.					
22	Коммис. документы въ портфель					
23	» » у корреспондентовъ					
24	Протестованные векселя					
25	Текущіе расходы					
26	Расходы, подлежащіе возврату					
27	Обзаведеніе и устройство					
28	Переходящія суммы					
ПАССИВЪ.						
1	Основной капиталъ					
2	Запасный »					
3	Текущій счетъ обыкновенный					
4	» » условный					
5	Вклады безсрочные					
6	» срочные					
7	Переучетъ векселей въ Госуд. Банкѣ					
8	Спеціальныи счетъ въ Гос. Б-кѣ 0/0 бум.					
9	» » » » » вексел.					
10	Комитенты по коммис. докум.					
11	0/0, подлежащ. уплатѣ по вклад. и тек. счет.					
12	Корреспонденты Loro					
13	» Nostro					
14	Счетъ полученныхъ процентовъ					
15	Счетъ коммиссіи					
16	Переходящія суммы					
17	Счетъ 50/0 Государств. сбора					
18	» 0,2160/0 Госуд. сбора					
19	Неоплаченные переводы					
20	Страхование билетовъ					
21	Счетъ хранения					
22	Покупка и продажа цѣн. бум. по поруч.					
ВСЕГО . . .						

въ особую кассовую запись, представляющую журнализированную кассу въ сжатомъ видѣ. Схема такой записи видна на слѣдующей таблицѣ:

Кассовая запись

ПРИХОДЪ. за..... дня 19..... года. РАСХОДЪ.

№№	Названія счетовъ	Сумма	№№	Названія счетовъ	Сумма
	Остатокъ съ „ „			Разные должны кассъ:	
	Касса должна разнымъ:			Сч-ъ	
	Сч-у			„	
	„			„	
	„			Итого Р.	
				Остатокъ на „ „ >	
	Руб. .			Руб. .	

Таблица 25.

Вернемся къ ежедневной оборотной вѣдомости. Для заполнения третьей и четвертой графъ ея, подводятся итоги по всѣмъ черновымъ меморіаламъ, причемъ, если имѣются два или нѣсколько итоговъ суммъ, которыя дебитуются или кредитуются одному и тому же счету, но относятся къ различнымъ операціямъ, то эти итоги складываются между собою для того, чтобы получить только по одной суммѣ для дебета и для кредита каждаго счета.

Полученныя суммы записываются въ 3-ью и 4-ую графы ежедневной оборотной вѣдомости противъ названій соответственныхъ счетовъ. Итоги этихъ графъ внизу страницы должны быть равны между собою на основаніи закона двойной записи. Если эти итоги сошлись, тогда выполняются 5-ая и 6-ая графы оборотной вѣдомости: суммы этихъ графъ получаютъ сложениемъ соответственныхъ суммъ 1-ой и 3-ей графъ (дебитовыхъ суммъ) и 2-ой и 4-ой графъ (кредитовыхъ суммъ). Итоги 5-ой и 6-ой графъ, выводимые внизу страницы, также должны быть равны.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ общіе итоги дебитованія и кредитованія счетовъ находятъ слѣдующимъ образомъ: на большомъ листѣ бумаги чертятъ рядъ таблицъ, представляющихъ собою счета въ уменьшенномъ видѣ (см. табл. 26). Въ дебетъ и кредитъ этихъ счетовъ, расположенныхъ въ порядкѣ счетовъ оборотной вѣдомости записываются соответственные итоги изъ черновыхъ меморіаловъ, суммированные по операціямъ; въ каждомъ счетѣ итоги складываются между собою и вносятся затѣмъ въ оборотную вѣдомость. Удобство этого приема въ томъ, что онъ облегчаетъ нахождение ошибокъ.

Обороты по счетамъ за 19..... г.

<i>Учен. векс. въ портфель</i>	<i>Протестованные векселя</i>
<i>Условн. тек. сч. въ Госуд. Банкѣ</i>	
	<i>Текущіе расходы</i>
<i>Учтенные векселя въ портфель.</i>	
	<i>Расходы, подлежащіе воз- врату</i>
<i>Учтенные векселя у корреспон- дентовъ</i>	
И Т. Д.	И Т. Д.

Таблица 26.

Ежедневныя оборотныя вѣдомости имѣють тройкое значеніе. Во первыхъ, благодаря имъ провѣряется правильность записей по черновымъ меморіаламъ, ибо если въ записи какой-нибудь суммы вкрасась ошибка или сдѣланъ пропускъ, то отъ этого нарушится равенство дебитоваго и кредитоваго итоговъ оборотной вѣдомости; кромѣ того, дебитовый или кредитовый итогъ послѣдней графы оборотной вѣдомости, представляя собою оборотъ за день, долженъ сойтись съ оборотомъ общаго журнала за тотъ же день. Далѣе, при помощи оборотной вѣдомости составляется другая, не менѣе важная таблица, называемая состояніемъ счетовъ (см. ниже). Наконецъ, значеніе оборотной вѣдомости и въ томъ, что она даетъ рядъ статистическихъ данныхъ, показывающихъ движеніе суммъ по счетамъ.

На послѣднее значеніе оборотныхъ вѣдомостей обращаютъ въ нашихъ банкахъ, къ сожалѣнію, еще мало вниманія. Между тѣмъ, данныя этихъ вѣдомостей представляютъ едва ли не самый интересный и самый поучительный статистическій матеріалъ частныхъ предприятий. И дѣйствительно, въ размѣрѣ оборотовъ банковыхъ операций находятъ свое отраженіе многія стороны хозяйственной жизни страны: общая экономическая конъюнктура, состояніе отдѣльныхъ отраслей промышленности и торговли, положеніе денежнаго рынка, колебанія спроса на деньги въ различные моменты и въ различныхъ мѣстахъ, далѣе, различныя явленія спорадическаго характера: урожай и недородъ, кризисы и промышленный

подъемъ. Изученіе этихъ данныхъ поэтому весьма полезно, особенно для лицъ, стоящихъ во главѣ банкаго предпріятія. Чтобы облегчить это изученіе, необходимо группировать эти статистическія данныя въ такомъ порядкѣ, который позволилъ бы сопоставлять и сравнивать ихъ между собою. Удобнѣе всего наносить наиболѣе интересныя данныя оборотной вѣдомости на таблицу съ такой, напр., графовкой:

Мѣсяцъ

Числа мѣ- сяца	Текущіе счета		Срочные вклады		Учетъ век- селей		Сроч. ссуды подъ товары		и т. д.
	Де- бетъ	Кре- дитъ	Де- бетъ	Кре- дитъ	Де- бетъ	Кре- дитъ	Де- бетъ	Кре- дитъ	

Таблица 27.

Для сравненія съ оборотами предыдущаго года можно число графъ удвоить и въ одну изъ каждой пары графъ вносить данныя послѣд-
няго года.

§ 48. **Меморіальъ.**—Меморіальъ (или чистовой меморіальъ, какъ онъ иначе называется въ отличіе отъ черновыхъ меморіаловъ) служитъ исключительно для записи некассовыхъ, меморіальныхъ оборотовъ. Запись оборотовъ дня всегда начинается съ новой страницы. Вверху страницы (см. табл. 28) пишутъ число мѣсяца. Первая и послѣдняя строка на страницѣ оставляются для переноса суммъ.

Обороты въ меморіалѣ излагаются въ видѣ журнальныхъ статей. Журнальная статья есть особая форма изложенія операціи. Кромѣ объяснительнаго текста и суммъ оборота, журнальная статья содержитъ указанія: соответственной счетной формулы, даты совершенія операціи и очереднаго №. Въ объяснительномъ текстѣ журнальной статьи должны быть непременно приведены слѣдующія данныя: № оправдательнаго документа, предметъ сдѣлки, названіе лица или учрежденія, съ которымъ сдѣлка была совершена и срокъ валютирования.

Журнальныя статьи въ банковомъ меморіалѣ въ большинствѣ случаевъ оказываются *сборными*, т. е. составленными изъ многихъ однородныхъ записей. Эта группировка записей начинается уже въ черновыхъ меморіалахъ (см. таблицу 21), которые, такимъ образомъ, значительно облегчаютъ составленіе чистоваго меморіала. Общія суммы дебитованія и кредитованія помѣщаются въ меморіалѣ противъ названій соответственныхъ счетовъ, первыя—въ предпоследней графѣ, вторыя—въ послѣдней, частныя же суммы, соответствующія каждому отдѣльному обороту, помѣщаются въ графѣ, предшествующей упомяну-
тымъ двумъ графамъ.

Меморіалъ

5 сен

	Фоліо глав. кн.	Фоліо всп. кн.							
			Транспортъ . . .						
963			Сч-ть комисс. документовъ			18421	04		
			Сч-у комит. по ком. докум. . .					18421	04
			За поступившіе отъ А. Колесникова по реес. 375. ком. векс. № 96443/49	15683	60				
			Отъ М. Степанова по реестру 376 дубл. № 097235	2737	44				
964			Сч-ть ком. докум. у корресп. . . .			10668	04		
			Сч-у комисс. документ. . . .					10668	04
			за послан. Киевскому Б-ку ком. векс. № 96418/20 и 96443/45	7930	60				
			Торг. Б-ку въ Лодзи дубл. № 97235	2737	44				
965			Сч-ть корреспонд. Nostro разнымъ			3932	—		
			Соединенный Б-къ въ Севастоп. за инкассо согл. письму отъ 3 с. м. ком. докум. №№ 89675, 95998 ср. 2 с. м.						
			Сч-у разныхъ лицъ					3000	—
			слѣдуемые И. Семенову по комис. векс. № 95998						
			Сч-у простыхъ текущ. счет. . .					930	25
			слѣдуемые О. Абрамову по дубл. № 89675						
			Сч-у комисс. по операц. . . .					1	50
			за инкассо дубл. № 89675						
			Сч-у текущ. расх. по инкассо дубл.					—	25
966			Сч-ть учт. векс. въ портфель разн.			4235	60		
			за принятые къ учету отъ С. Смир- нова векс. № 53728/29	2100	—				
			отъ И. Александрова векс. № 53730/31	2135	60				
			Сч-у разныхъ лицъ					4114	72
			за слѣдуемые С. Смирнову	2061	28				
			» » И. Александрову	2053	44				
			Сч-у процентовъ по операц. проценты по учету за тек. г.					81	18
			Сч-у %/о будущ. года					37	10
			переходящіе %/о						
			Транспортъ . . .						

тября.

	Фоліо глав. кн.	Фоліо всп. кн.					
			Транспортъ . . .				
			Сч-у <u>комм. по операц.</u> . . .			2	60
			дамно по учт. векс.				
967			Сч-ъ <u>корреспонд. Logo</u>	2355	65		
			Сч-у <u>акцептовъ</u>			2355	65
			авизъ Одес. Учет. Б-ка отъ 2 с. м. о выданныхъ переводахъ № 7135/ 7136				
968			Разные сч-у <u>корресп. Nostro</u> . . .			2238	60
			за оплаченные Нижегород. Купеческ. Банкомъ согл. письму отъ 1 с. м.				
			Сч-ъ <u>товарныхъ аккредитив.</u> . . .	1458	60		
			акк. № 165 О. Шумскаго				
			Сч-ъ <u>выданныхъ аккредитив.</u> . . .	780	—		
			аккр. выдан. О. Павлову № 38				
969			Сч-ъ <u>безсрочныхъ вкладовъ</u>	2500	—		
			Сч-у <u>срочныхъ вкладовъ</u>			2500	—
			перечисленъ неистребован. вкладъ О. Пашутина по билету № 428				
970			Сч-ъ <u>авансовъ подъ пут. док. разн.</u>	1260	—		
			за выданную подъ дубл. ссуду № 318 Г. К. Петрову				
			Сч-у <u>прост. текущ. счетовъ</u> . . .			1255	80
			записано въ сч. К. Петрова срок. 6 сент.				
			Сч-у <u>0/0 по операциямъ</u>			4	20
			за удержан. проц. по ссудѣ № 318				
971			Сч-ъ <u>протестов. векселей</u>	1240	—		
			Сч-у <u>учт. векс. въ портфель</u> . . .			1240	—
			списывается протест. вексель О Со- ловьева № 53029				
972			Сч-ъ <u>покупки и прод. 0/0 бум. по</u>				
			<u>порученіямъ</u>	11165	07		
			Сч-у <u>0/0 бум., принадл. Банку</u>			11165	07
			за проданные О. Арбузову Р. 12000 40/0 Госуд. ренты по квит. № 667				
			Транспортъ . . .				

Меморіаль нумерується постранично. Если онъ ведется въ книгѣ, то нумера обыкновенно печатаются напередъ. Если же онъ ведется на отдѣльныхъ листахъ, то нумера проставляются лишь послѣ того, какъ листы переплетаются. Связывающимъ звеномъ между статьями служить не только ихъ хронологическая послѣдовательность, но и послѣдовательность въ нумераціи статей. Статьи нумеруются отъ начала года.

Въ журнальной статьѣ названія счетовъ подчеркиваются или пишутся болѣе крупными буквами. Статья отъ статьи отдѣляется чертой; иногда же, для сбереженія времени, черты не проводятъ, и въ этомъ случаѣ проставленные въ первой графѣ нумера статей показываютъ, гдѣ кончается одна запись, и начинается другая.

Изъ меморіала дѣлаютъ разноску суммъ по счетамъ главной книги, а также по счетамъ тѣхъ вспомогательныхъ книгъ, которыя ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи. О разноскѣ суммъ дѣлается въ особыхъ графахъ передъ текстомъ помѣтка посредствомъ указанія номера того счета главной или вспомогательной книги, куда сумма была вписана.

По внесеніи всѣхъ оборотовъ въ меморіаль опредѣляютъ итогъ оборотовъ за день. Этотъ итогъ въ тотъ же день свѣряется съ соответственнымъ итогомъ ежедневной оборотной вѣдомости.

Таблица 28 представляетъ примѣрную запись по меморіалу нѣкоторыхъ операций §§ 33—42.

§ 49. **Кассовый журналъ.**—Въ кассовый журналъ, иначе называемый *чистой кассой*, вносятся только кассовыя статьи. Записи въ ней дѣлаются чаще всего на основаніи ордеровъ, сравнительно рѣже на основаніи кассовыхъ вѣдомостей.

Кассовый журналъ ведется въ видѣ счета кассы (см. табл. 29). Счетъ, который по статьѣ кредитуется по дебету счета кассы, записывается на дебитовой сторонѣ кассоваго журнала слѣдующимъ образомъ: *счету (такому-то)*, послѣ чего слѣдуетъ объяснительный текстъ. Счетъ, который по статьѣ дебетуется по кредиту счета кассы, записывается на кредитовой сторонѣ кассоваго журнала словами: *за счетомъ (такимъ-то)*, а вслѣдъ за ними помѣщаютъ объяснительный текстъ.

Записи кассовыхъ оборотовъ, имѣвшихъ мѣсто въ теченіе дня, всегда начинаютъ съ новаго фоліо¹⁾, вверху котораго отмѣчаютъ число мѣсяца. На первой строкѣ дебитовой страницы помѣщаютъ остатокъ кассы, оказавшійся къ началу дня. Записи въ кассовомъ журналѣ группируются такимъ образомъ, чтобы для каждаго счета имѣлся за день только одинъ общій итогъ. Этотъ итогъ вносится въ предпоследнюю графу. Въ предшествующей же графѣ помѣщаютъ частныя суммы, относящіяся къ одному и тому же счету. Въ последнюю графу выносятся весь дневной приходъ или расходъ кассы.

¹⁾ Фоліо наз. лѣвая и правая страница вмѣстѣ.

Послѣ того какъ записи въ кассовомъ журналѣ свѣрены съ ежедневною оборотной вѣдомостью или съ контрольной кассовой записью, производятъ по этой книгѣ заключеніе кассы. Оно состоитъ въ слѣдующемъ: опредѣливъ по кассовому журналу дебитовѣ сальдо (для чего весь дневной приходъ кассы складываютъ съ остаткомъ кассы съ предыдущаго дня и вычитаютъ расходъ), записываютъ его на сторонѣ кредита, послѣ чего итоги послѣднихъ графъ дебета и кредита оказываются равными. Эти равные итоги, симметрично расположенные, подчеркиваются двойной чертой. Пробѣлы же, которые могутъ при этомъ оказаться, прочеркиваются ломанной чертой.

Изъ кассоваго журнала дѣлается разноска суммъ по счетамъ главной книги (если не ведется журналъ) и по счетамъ тѣхъ вспомогательныхъ книгъ, которыя ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи. Очевидно, что суммы, отмѣченные въ дебетъ кассоваго журнала, при разноскѣ въ другія книги, попадутъ въ кредитъ счетовъ этихъ книгъ, а отмѣченные въ кредитъ кассоваго журнала—въ дебетъ счетовъ. Въ дебетъ и кредитъ счета кассы главной книги вносятся только по одной суммѣ.

Графы впереди текста служатъ для проставленія №№ ордеровъ, на основаніи которыхъ дѣлаются записи въ кассовомъ журналѣ, №№ счетовъ главной книги и №№ счетовъ вспомогательныхъ книгъ. При другой системѣ записей или разноски нѣкоторыя изъ этихъ графъ могутъ, конечно, отсутствовать.

На таблицѣ 29 представлена примѣрная запись по кассовому журналу нѣкоторыхъ оборотовъ, приведенныхъ въ §§ 33—42.

§ 50. **Журналъ.** Журналъ, какъ уже сказано выше, включаетъ въ себѣ всѣ обороты, какъ меморіальные такъ и кассовые. При веденіи журнала меморіаль исключается, такъ какъ журналъ тотъ же меморіаль, но съ прибавленіемъ еще кассовыхъ статей. Кассовый же журналъ всегда ведется; поэтому, во избѣжаніе излишней работы, всѣ кассовые обороты вносятся въ общій журналъ изъ кассоваго журнала двумя сборными статьями, безъ объяснительнаго текста (см. табл. 30). Во всемъ остальномъ веденіе журнала сходно съ веденіемъ меморіала.

Итоги оборотовъ журнала каждый день свѣряются съ итогомъ послѣдней графы ежедневной оборотной вѣдомости, а ежемѣсячно съ особой таблицей, называемой пробѣлочнымъ или пробнымъ балансомъ.

Разноска изъ журнала дѣлается такъ же, какъ и изъ меморіала.

Сравнительно рѣдко встрѣчается въ банкахъ форма сборнаго журнала. Сущность этой формы учета заключается въ томъ, что изъ всѣхъ основныхъ журналовъ, т. е. меморіала, кассоваго журнала и друг., составляются въ общемъ журналъ сборныя статьи на подобіе тѣхъ, которые, какъ мы видѣли, составляются изъ журнализованной кассы¹⁾.

¹⁾ Интересующихся веденіемъ сборнаго журнала отсылаемъ къ общимъ курсамъ счетоводства.

тября.

КРЕДИТЪ.

№№ ордеровъ	Фоліо глав. кн.	Фоліо всп. кн.				
За сч-омъ прост. текущ. сч.						
			К. М. Трофимову по чек. 95642	1300	—	
			Д. Д. Незванову » » 87329	7000	—	
			И. С. Калитину » » 88330	11500	—	
			Л. К. Лукину » » 94003	9500	—	29300 —
			» <u>срочныхъ вкладовъ</u>			
			Б. Райскому по бил. 873			8000 —
			» <u>срочн. ссудъ подъ 0/0 бум.</u>			
			И. Силину ср. 5 м. по обяз. 233			9600 —
			» <u>разныхъ лицъ</u>			
			И. Столбову по ком. векс. 96372	240	—	
			К. Недѣлину » » » 96388	53	74	
			О. Азурину » » » 96411	385	—	
			С. Смирнову за учтенные векселя №№ 53728/30	3114	72	3793 46
			» <u>акцептовъ</u>			
			за оплач. переводъ № 948 приказу С. Сокольскаго			410 —
			» <u>корреспонден. Logo</u>			
			О. Макѣву по телегр. аккредитив. Варшавск. Ком. Банка			3820 —
			» <u>спец. тек. счет. подъ тов.</u>			
			Д. Гурскому по чеку № 28164	8600	—	
			М. О. Николаеву по чеку № 16732	1800	—	10400 —
			» <u>спец. тек. сч. подъ векс.</u>			
			И. Никифорову по чеку № 18640	2640	—	
			П. Парамонову » » » 17235	3200	—	5840 —
			» <u>цѣнныхъ бум., прин. Б-ку</u>			
			за 10 билетовъ 1-го съ выигрышн. займа по курсу 465 и купоны Р. 8.45			4658 45
			» <u>иностр. векселей</u>			
			А. Краусу за чекъ въ frs 45000			16873 56
			» <u>покупки и продажи 0/0 бум. по пору- ченіямъ</u>			
			И. В. Юнкеру за Р. 20000 4 ¹ / ₂ 0/0 закл. лист. Земск. Банка Хер. губ., купл. по поруч. К. Смѣ- лаго, счетъ за № 428	18357	62	
			В. В. Сольскому за продан. по его поруч. Р. 10000 4 ¹ / ₂ 0/0 облигац. С.-Пет. Гор. Кр. Общ.	8864	70	27222 32
			Остатокъ			119917 79
						206585 94
						326503 73

Журналъ.

5 сентября.

	Фоліо глав. кн.	Фоліо всп. кн.				
			Транспортъ . . .			
970			Сч-ъ <u>авансовъ подѣ пут. док.</u> разнымъ за выданную подѣ дубл. ссуду № 318 Г. К. Петрову	1260	—	
			Сч-у <u>простыхъ текущ. счетовъ</u> . . .		1255	80
			записанъ въ сч. К. Петрова срок. 6 сент.			
			Сч-у <u>‰ по операциямъ</u>		4	20
			за удержан. проценты по ссудѣ № 318			
971			Сч-ъ <u>протестов. векселей</u>	1240	—	
			Сч-у <u>учт. векс. въ портфель</u>		1240	—
			списывающ. прот. вексель О. Соловьева № 53029			
972			Сч-ъ <u>покупки и прод. ‰ бум. по поручен.</u>	11165	07	
			Сч-у <u>‰ бум., принадлеж. Банку</u>		11165	07
			за проданные О. Арбузову Р. 12000 4‰ Гос. ренты по квит. № 667			
973			Сч-ъ <u>кассы</u>	242145	48	
			Сч-у <u>простыхъ текущ. счетовъ</u>		48600	—
			» <u>условн. текущ. счет.</u>		125000	—
			» <u>срочныхъ вкладовъ</u>		60000	—
			» <u>учт. векс. въ портфель</u>		2135	—
			» <u>протест. векселей</u>		540	—
			» <u>‰ по операциямъ</u>		256	68
			» <u>комиссіи по операц.</u>		9	80
			» <u>корресп. Nostro</u>		5600	—
			» <u>текущ. расходовъ</u>		4	—
974			Разные сч-у <u>кассы</u>		119917	79
			Сч-ъ <u>прост. тек. счетовъ</u>	29300	—	
			» <u>срочныхъ вкладовъ</u>	8000	—	
			» <u>сроч. ссудѣ подѣ ‰ бумаги</u>	9600	—	
			» <u>разныхъ лицъ</u>	3793	46	
			» <u>корресп. Logo</u>	3820	—	
			» <u>акцептовъ</u>	410	—	
			» <u>спец. тек. сч. подѣ товары</u>	10400	—	
			» <u>спец. тек. сч. подѣ векселя</u>	5840	—	
			» <u>цѣнн. бумагъ, прин. банку</u>	4658	45	
			» <u>иностр. векселей</u>	16873	56	
			» <u>покупки и продажи ‰ бум. по поруч.</u>	27222	32	

§ 51. **Главная книга.**—Въ главной книгѣ (см. таблицу 31) для каждаго счета отводится не менѣе одного фоліо. Для нѣкоторыхъ счетовъ приходится напередъ оставить свободными нѣсколько послѣдовательныхъ фоліо. Число ихъ опредѣляется приблизительно, на основаніи оборотовъ предыдущаго года. Если число фоліо очень разрастается, то вмѣсто одной главной книги употребляются двѣ или нѣсколько. Для быстрого нахождения искомаго счета при главной книгѣ имѣется алфавитный указатель.

Вверху фоліо, черезъ обѣ страницы, пишется названіе счета, на лѣвой страницѣ слово «дебетъ», на правой—«кредитъ». Въ первой графѣ помѣщаются дата записи основного журнала, во второй—№ журнальной статьи или страницы кассоваго журнала, въ третьей—формулу, причѣмъ въ дебетъ пишутъ: *«счету такому-то»*, въ кредитъ—за *«счетомъ такимъ-то»*; четвертая графа служитъ для записи суммъ, которыя въ теченіе дня данному счету дебитовались или кредитовались, въ пятой проставляютъ весь итогъ дебитованія или кредитованія счета за день, наконецъ, въ послѣднюю графу выносятся итоги суммъ пятой графы при составленіи провѣрочнаго баланса (см. ниже).

Разноска суммъ изъ журнала по счетамъ главной книги дѣлается ежедневно.

§ 52. **Состояніе счетовъ и провѣрочный балансъ.**—*Состояніе счетовъ* есть таблица, показывающая остатки или сальдо всѣхъ активныхъ и пассивныхъ счетовъ; другими словами, состояніе счетовъ есть балансъ, выведенный изъ книгъ. «Состояніе счетовъ» въ банкахъ составляется ежедневно. Для составленія этой таблицы пользуются: а) предыдущимъ состояніемъ счетовъ и б) оборотной вѣдомостью текущаго дня. Чтобы получить, напр., состояніе счетовъ на 3 января, берутъ по каждому активному счету остатки на 2 января (остатки на это число выводятся при составленіи годичнаго баланса), прибавляютъ къ нимъ дебитовыя суммы соответственныхъ счетовъ, взятыхъ изъ оборотной вѣдомости 2 января, и вычитаютъ суммы кредитовыя. Вновь полученные остатки покажутъ состояніе активныхъ счетовъ на 3 января. Чтобы получить состояніе пассивныхъ счетовъ на то же число, прибавляютъ къ пассивнымъ остаткамъ, выведеннымъ на 2 января, кредитовыя суммы соответственныхъ пассивныхъ счетовъ и вычитаютъ дебитовыя. Состояніе счетовъ на 4-е января составляется такимъ же образомъ изъ состоянія счетовъ на 3 января и оборотной вѣдомости за 3 января и т. д. Изъ того, что сказано въ § 30, слѣдуетъ, что въ «состояніи счетовъ», или балансѣ, сумма актива и сумма пассива должны быть равны.

Образецъ состоянія счетовъ представленъ на таблицѣ 32. Какъ видно изъ таблицы, условныя статьи актива и пассива отдѣлены отъ дѣйствительныхъ, реальныхъ. Во многихъ банкахъ состояніе счетовъ соединяется съ оборотною вѣдомостью. Таблица 33 показываетъ эту комбинацію. Въ первую графу записываютъ предыдущее состояніе счетовъ; къ каждому активному остатку, записанному въ этой графѣ, прибавляютъ общій

26

Главная книга

ДЕБЕТЪ.

Счетъ простыхъ те

			Транспортъ		54320	—	467349	20
Сентябрь	5	Сч-у кассы		29300	—	29300		

37

ДЕБЕТЪ.

Счетъ процентовъ

			Транспортъ					13248	60
--	--	--	----------------------	--	--	--	--	-------	----

48

ДЕБЕТЪ.

Счетъ протесто

			Транспортъ					14200	—
Сентябрь	5	Сч-у учт. векселей въ портфель		1240	—	1240			

59

ДЕБЕТЪ.

Счетъ цѣнныхъ бумагъ,

			Транспортъ			9615	64	81179	30
Сентябрь	5	Сч-у кассы		4658	45	4658	45		

67

ДЕБЕТЪ.

Счетъ покупки и продажи цѣнн

			Транспортъ			8117	02	166888	24
Сентябрь	5	Сч-у цѣн. бумагъ, принадлеж. Банку		11165	07				
>	>	> кассы		27222	32	38387	39		

26

кущихъ счетовъ.

КРЕДИТЪ.

			Транспортъ . . .			103470	—	875300	—
Сентябрь	5		За сч-омъ авансовъ	1255	80				
		»	» кассы	48600	—	49855	80		

37

по операціямъ.

КРЕДИТЪ.

			Транспортъ . . .			2876	40	178315	43
Сентябрь	5		За сч-омъ авансовъ	4	20				
		»	» кассы	256	68	260	88		

48

ванныхъ векселей.

КРЕДИТЪ.

			Транспортъ . . .			860	—	2890	—
Сентябрь	5		За сч-омъ кассы	540	—	540	—		

59

принадлежащихъ Банку.

КРЕДИТЪ.

			Транспортъ . . .			1020	20	31288	35
Сентябрь	5		За сч-омъ покупки и прод. 0/0 бум.	11165	07	11165	07		

67

ныхъ бумагъ по порученіямъ.

КРЕДИТЪ.

			Транспортъ . . .			7003	90	155614	71
--	--	--	------------------	--	--	------	----	--------	----

Состояніе счетовъ С.-Петербургскаго Коммерческаго

А К Т И В Ъ		Руб.	К.	Руб.	К.
1	Касса (въ Госуд. кредитныхъ билетахъ, золотой и размѣн-ной монетѣ)				
1	Текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ				
2	» » частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ				
3	Учетные векселя, имѣющіе не менѣе 2-хъ подписей				
4	» » » » » » у кор.				
5	» соло-векселя съ обезпеченіемъ				
6	» торговые обязательства, тиражныя бумаги и купоны				
7	Ссуды подъ залогъ %%% бумагъ гарантированныхъ				
8	» » » » негарантированныхъ				
9	» » товаровъ				
10	Авансы подъ желѣзнодорожные дубликаты и коносаменты				
11	Спец. счета разн. лицъ (on call) подъ обезпеч. %%% бум.				
12	» » » » » » векселей				
13	» » » » » » товаровъ				
14	Учетные соло-векселя, обезпеч. сельско-хоз. имѣніями				
15	%% бумажки, принадлежащія Банку, гарантированныя				
16	» » » » негарантированныя				
16	Иностранные векселя				
17	Банкноты и иностранныя монеты				
18	Покупка и продажа %%% бумагъ по порученіямъ				
19	Счетъ корреспондентовъ Logo				
20	Счетъ разныхъ лицъ				
21	Счетъ Корреспондентовъ Nostro русскихъ				
22	» » » заграничныхъ				
23	Недвижимое имущество				
24	Обзаведеніе и устройство				
25	Расходы, подлежащіе возврату				
26	Протестованные векселя				
27	Текущіе расходы				
	ИТОГО				
28	Коммиссіонные документы				
29	» » у корреспондентовъ				
30	Процентныя бумаги и др. документы, принятыя въ депо				
	ИТОГО				
	ВСЕГО				
	Бухгалтеръ				

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ въ С.-Петербургѣ.

Обороты за 191 г.

Состоя- ніе счет.	ДЕБЕТЪ			НАЗВАНІЯ СЧЕТОВЪ	КРЕДИТЪ			Состоя- ніе счет.
	По счет.	Расх. кассы	Итого по де- бету		По счет.	Прих. кассы	Итого по кред.	
				АКТИВЪ.				
				1. Касса нал.				
				2. Текущій счетъ въ Гос. Банкѣ				
				3. » » » Частн. Банк.				
				4. Учен. векс. въ портф.				
				5. » » у корресп.				
				6. Учетъ соло-векс. съ дол. обезп.				
				7. » вкладн. и тир. бил., купон. и торг. обяз.				
				8. Ссуды срочн. подъ 0/0 бум. гар.				
				9. » » » » негар.				
				10. » » » » товары				
				11. Ссуды подъ с.-векс., об. с.-хоз. им.				
				12. Спец. сч. подъ об. 0/0 бум.				
				13. » » » » в. съ 2 и бол. подп.				
				14. » » » » товар. и тов. док.				
				15. Процентн. бум., принадл. Банку				
				17. Иностран. монеты и банкноты				
				18. Чеки и тратты на загр. гор.				
				19. Счетъ пок. и прод. 0/0 бум. по пор.				
				20. » корреспонд. «Logo»				
				21. » дебиторовъ по тов. дѣлу				
				22. » корреспонд. «Nostro»				
				23. Коммиссіонные док. въ портфель				
				24. » » » у корресп.				
				25. Товарные кредитивы				
				26. Протестованные векселя				
				27. Сомнительные долги				
				28. Текущіе расходы				
				29. Расходы, подлежащіе возврату				
				30. Обзаведеііе и устройство				
				31. Переходящія суммы				
				ПАССИВЪ.				
				1. Основной капиталъ				
				2. Запасный капиталъ				
				3. Простые текущіе счета				
				4. Вклады срочные				
				5. » до востребованія				
				6. Переучетъ векселей				
				7. Спец. сч. въ Гос. Б-кѣ подъ 0/0 бум.				
				8. » » » » векс.				
				9. Счетъ корреспонд. «Logo»				
				10. » разныхъ лицъ				
				11. » корреспонд. «Nostro»				
				12. Комитенты по векс. и докум.				
				13. » » прод. товаровъ				
				14. Акцепты				
				15. Выданные аккредитивы				
				16. 0/00/0, подл. упл. по вкл. и тек. сч.				
				17. Проценты полученные				
				18. Коммиссія				
				19. Курсов. разницы				
				20. Проценты, переходящ. на 19 г.				
				21. Поступл. по списан. сомн. долг.				
				22. 5/0 Гос. сборъ				
				23. «0,2160/0» нал. по спец. тек. счет.				
				24. Страх. выигр. бил.				
				25. Переходящія суммы				

дебитовый итогъ счета, отмѣченный въ 4-й графѣ, изъ найденной суммы вычитаютъ общій кредитовый итогъ счета, находящійся въ 8-й графѣ, и полученная разность даетъ новое состояніе счета, которое помѣщаютъ въ послѣдней графѣ. Подъ послѣдней активной суммой этой графы проводится черта и выводится итогъ этой графы, представляющій *сумму актива*. Для пассивныхъ счетовъ порядокъ дѣйствій иной. По выполненіи первой графы, прибавляютъ къ каждому пассивному остатку кредитовый итогъ соответственнаго счета и изъ полученной суммы вычитаютъ дебитовый итогъ счета: разность показываетъ новый пассивный остатокъ, который вносятъ въ послѣднюю графу. Все суммы этой графы въ общемъ итогѣ даютъ *сумму пассива*.

Въ концѣ каждого мѣсяца, а иногда и чаще, состояніе счетовъ, составленное указаннымъ выше образомъ, свѣряется съ состояніемъ счетовъ, выведеннымъ на основаніи главной книги. Это послѣднее состояніе счетовъ получается изъ таблицы, которая называется *провѣрочнымъ или пробнымъ балансомъ*.

Провѣрочный балансъ составляется слѣдующимъ образомъ. По дебету и кредиту каждого счета главной книги подсчитываютъ итоги суммъ пятой графы за послѣдній мѣсяць (или за другой промежутокъ времени, къ концу котораго приурочено составленіе провѣрочнаго баланса) и найденные итоги вписываются, сначала карандашомъ, въ послѣднюю графу главной книги. Эти итоги складываются съ предыдущими итогами той же графы и вносятся въ таблицу провѣрочнаго баланса, разграфленную такъ, какъ показано рядомъ (см. таблицу 34). Дебитовыя и кредитовыя суммы активныхъ счетовъ помѣщаютъ въ графахъ 2-ой и 3-ей, а пассивныхъ въ графахъ 6-й и 7-ой. Означенныя суммы показываютъ общіе обороты по счетамъ, считая отъ начала операцион-

		191 г.		ПАССИВЪ.	
		1	2	3	4
АКТИВЪ.		ДЕБЕТЪ		КРЕДИТЪ	
1. Касса		САЛЬДО		САЛЬДО	
2. Текущіе счета		КРЕДИТЪ		КРЕДИТЪ	
3. Ученные векселя		ДЕБЕТЪ		ДЕБЕТЪ	
и т. д.		1. Основной капиталъ		2. Запасный капиталъ	
		3. Вклады на простой текущій счетъ		и т. д.	
		5		6	
		7		8	

Таблица 34.

наго года. На основаніи закона двойной записи (см. § 30), весь оборотъ по дебету счетовъ долженъ равняться обороту по кредиту и, слѣд., сумма итоговъ 2-ой и 6-ой графъ должна равняться суммѣ итоговъ 3-ей и 7-ой графъ.

Общій оборотъ, показываемый провѣрочнымъ балансомъ по дебету или по кредиту счетовъ, сличается еще съ другими итогами. Если разноска по счетамъ главной книги дѣлается только изъ журнала, то оборотъ этотъ долженъ совпасть съ оборотомъ журнала; если же разноска по счетамъ главной книги дѣлается непосредственно изъ частныхъ журналовъ, то итогъ провѣрочнаго баланса долженъ равняться суммѣ слѣдующихъ оборотовъ: а) дебитоваго оборота кассоваго журнала за истекшій мѣсяць (исключая остатокъ на 1-ое число этого мѣсяца), б) кредитоваго оборота кассоваго журнала за мѣсяць, в) оборота меморіала и д) оборотовъ другихъ частныхъ журналовъ, если таковые ведутся.

Совпаденіе всѣхъ вышеуказанныхъ итоговъ должно, повидимому, свидѣтельствовать о томъ, что главная книга въ порядкѣ. Однако, такое мнѣніе будетъ ошибочнымъ. Дѣйствительно, возможны такія ошибки, которыя совершенно не отразятся на вѣрности итоговъ: такъ, сумма изъ журнала можетъ быть перенесена не на надлежащій счетъ, напр., вмѣсто того, чтобы записать сумму въ дебетъ счета срочныхъ вкладовъ, ее записали въ дебетъ счета безсрочныхъ вкладовъ; или въ журнальной статьѣ могла быть неправильно указана формула, слѣд., неправильно были дебитованы и кредитованы счета главной книги.

Чтобы обнаружить такія ошибки, приходится прибѣгнуть къ слѣдующимъ приемамъ контроля: 1) Сальдо счетовъ, выведенныхъ въ 4-ой и 8-ой графахъ провѣрочнаго баланса и представляющія собою состояніе счетовъ въ концѣ отчетнаго мѣсяца, сличаются съ тѣмъ состояніемъ счетовъ, которое выведено на послѣдній день мѣсяца по способу, указанному выше. 2) Обороты и сальдо каждаго счета провѣрочнаго баланса сличаются: а) съ оборотами, отмѣченными въ соответственныхъ вспомогательныхъ журналахъ (см. § 44), б) съ итогами различныхъ мѣсячныхъ отчетныхъ вѣдомостей, и в) съ извлеченіями изъ ресконтровыхъ книгъ. Особенно важно послѣднее, такъ какъ это даетъ возможность обнаружить ошибки въ записяхъ по счетамъ кліентовъ и корреспондентовъ банка.

Извлеченія изъ ресконтро составляются такъ же, какъ и провѣрочные балансы. По каждому личному счету опредѣляются дебитовые и кредитовые итоги и выводятся сальдо. Всѣ эти суммы наносятся затѣмъ на таблицу, имѣющую слѣдующій видъ:

Фамиліи лицъ и ихъ мѣсто- жительство	ДЕБЕТЪ	КРЕДИТЪ	САЛЬДО	
			Дебета	Кредита

Таблица 35.

Свѣрка оборотовъ и сальдо каждаго счета провѣрочнаго баланса съ соотвѣтственными оборотами и сальдо вспомогательныхъ журналовъ и извлеченій изъ ресконтро имѣетъ еще то значеніе, что она даетъ возможность, въ томъ случаѣ, когда провѣрочный балансъ не сошелся, легче обнаружить ошибку. Дѣйствительно, въ такихъ случаяхъ всегда почти наталкиваешься на какіе-нибудь частные итоги, которые не совпадаютъ; слѣд., ошибку слѣдуетъ искать въ томъ именно счетѣ главной книги, который не сошелся съ соотвѣтствующими ему вспомогательными записями. Ошибка, такъ сказать, локализируется.

Въ концѣ мѣсяца сличаютъ также сальдо счетовъ цѣнностей, напр. кассы, векселей и проч., съ тѣмъ количествомъ цѣнностей, которое оказывается при пересчетѣ ихъ въ натурѣ.

§ 53. Значеніе состоянія счетовъ.—Значеніе состоянія счетовъ опредѣляется тѣми указаніями, которыя можетъ изъ него извлечь банковая администрація. Эти указанія, съ одной стороны, касаются хода дѣль, съ другой, имѣютъ отношеніе ко многимъ вопросамъ банковской политики.

Данныя состоянія счетовъ, прежде всего, интересуютъ, какъ показатель развитія банковыхъ операций. Для этого они должны, конечно, быть сопоставлены съ однородными данными предшествующихъ періодовъ. Эти сопоставленія весьма полезны въ томъ смыслѣ, что побуждаютъ доискиваться причинъ тѣхъ или иныхъ уклоненій. Замѣчая, напр., что въ текущемъ мѣсяцѣ приливъ вкладовъ меньше, чѣмъ въ томъ же мѣсяцѣ прошлаго года, дирекція банка, естественно, старается выяснить, связано ли это явленіе съ общей экономической конъюнктурой, или же причина этого лежитъ въ условіяхъ дѣятельности самого банка. Понятно, что такой интересъ представляютъ не всѣ данныя состоянія счетовъ. Наибольшее значеніе имѣютъ слѣдующія свѣдѣнія:

изъ актива: состояніе кассы, вексельнаго портфеля, оп call подъ векселя, товары и % бумаги, срочныхъ ссудъ подъ % бумаги и товары, счетовъ корреспондентовъ nostro (русскихъ и заграничныхъ) и loro, протестованныхъ векселей и текущихъ расходовъ.

изъ пассива: состояніе текущихъ счетовъ, вкладовъ срочныхъ и безсрочныхъ, спеціального счета и переучета въ Государственномъ Банкѣ, счетовъ корреспондентовъ nostro (русскихъ и заграничныхъ) и loro, полученныхъ процентовъ и комиссій.

Во многихъ банкахъ дирекціи подается, вмѣсто состоянія счетовъ, таблица, сходная съ тою, съ которой мы познакомились въ статьѣ о ежедневныхъ оборотныхъ вѣдомостяхъ. Таблица раздѣлена на рядъ графъ, въ которыхъ помѣщаются день за днемъ, обыкновенно въ круглыхъ тысячахъ, данныя, рисующія состояніе всѣхъ вышеуказанныхъ частей актива и пассива (см. слѣд. табл.).

Активъ.					Мартъ 19.....		Пассивъ.			
Числа мѣсяца	Ученные векселя	On call подъ % бум.	On call подъ векс.	On call подъ то-вары	И т. д.	Текуще счета	Срочные вклады	Безсрочн. вклады	Спец. сл. въ Госуд. Банкъ	И т. д.
1	11345	3243	5521	1293		38574	8754	984	414	
2	11372	3246	5590	1289		38415	8296	976	413	
3	11328	3259	5584	1274		38429	8657	981	412	
4	11363	3248	5592	1287		38494	8714	985	410	
И т. д.										

Таблица 36.

Эта таблица, какъ увидимъ ниже, оказывается еще весьма полезной при приближенномъ опредѣленіи доходности банковаго предпріятія.

Другой вопросъ, на который состояніе счетовъ должно по возможности дать отвѣтъ, это—въ какой мѣрѣ банковое предпріятіе обезпечено средствами для оплаты обязательствъ и для удовлетворенія текущей нужды въ деньгахъ. Вопросъ этотъ, весьма важный для всякаго торгово-промышленнаго предпріятія, въ банковомъ дѣлѣ пріобрѣтаетъ особое значеніе.

Вопросъ о достаточности легко реализуемыхъ частей актива (Liquidität) не долженъ разсматриваться самъ по себѣ, а всегда въ связи съ характеромъ пассива, въ смыслѣ его срочности. Въ этомъ отношеніи всѣ пассивныя статьи банковаго баланса (исключая собственные капиталы) могутъ быть раздѣлены на 3 группы. Въ первую группу входятъ всѣ тѣ обязательства банка, по которымъ деньги могутъ быть истребованы въ любой моментъ; сюда относятся: простые текущіе счета, безсрочные вклады, непоплаченные переводы, кредитовые остатки корреспондентовъ loro и дивидендъ, причитающійся акціонерамъ банка. Во вторую группу входятъ обязательства съ опредѣленнымъ, сравнительно непродолжительнымъ, срокомъ, а именно: обязательства по срочнымъ вкладамъ, по акцентованнымъ траттамъ, по спеціальнымъ текущимъ счетамъ и контокоррентамъ. Наконецъ, въ третью группу войдутъ всѣ тѣ обязательства, расчетъ по которымъ разсроченъ на болѣе или менѣе продолжительный промежутокъ времени, напр., долги по закладнымъ и долги длительные, въ родѣ вспомогательнаго фонда служащимъ и проч.

Главное вниманіе обращается на обязательства первой группы, такъ какъ въ нихъ лежитъ наибольшая опасность для банка, недостаточно обезпеченнаго средствами. Размѣръ свободной наличности, которую банкъ долженъ держать наготовѣ для удовлетворенія этихъ обязательствъ, опредѣляется наблюденіями. Эти наблюденія устанавливаютъ, напр., что въ среднемъ требуется обратно лишь опредѣленный процентъ вкладовъ на текущій счетъ, но тѣ же наблюденія показываютъ, что въ одни моменты, напр., передъ началомъ сезона или фабрично-заводской кампаніи,

вклады усиленнѣе требуются, въ другіе, напр., при реализаціи урожая, значительно меньше. Благодаря такимъ наблюденіямъ, банкъ всегда можетъ установить тотъ минимумъ средствъ, который долженъ быть въ его распоряженіи въ данный моментъ.

Вышеприведенному дѣленію обязательствъ банка по срочности соотвѣтствуетъ дѣленіе имущества по степени реализуемости. Имущественныя средства банка въ этомъ отношеніи могутъ быть тоже раздѣлены на три группы. Въ первую группу входятъ: свободная наличность банка, простой и условный текущіе счета въ Государственномъ банкѣ, простые текущіе счета въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, дебитовое сальдо корреспондентовъ *postro*, учтенные векселя и срочныя бумаги и дивизы. Эта группа наиболѣе легко реализуемыхъ частей актива соотвѣтствуетъ первой пассивной группѣ. Во вторую группу входятъ: процентныя бумаги, срочныя ссуды, спеціальныя текущіе счета и корреспонденты *logo*—дебиторы. Эта группа сравнительно еще легко реализуемыхъ частей имущества соотвѣтствуетъ второй пассивной группѣ. Наконецъ, въ третью группу входятъ затраты банка на спекулятивныя операціи, требующія для своей реализаціи сравнительно большого промежутка времени (напр., *грюндерскія* операціи) и тѣ виды ссудъ, которыя фактически, вслѣдствіе отсрочки, оказываются долгосрочными. Эта группа, слѣд., соотвѣтствуютъ третьей пассивной группѣ. Беря отношеніе итоговъ суммъ активныхъ группъ къ итогамъ соотвѣтствующихъ имъ пассивныхъ группъ, опредѣляютъ процентъ обезпеченнаго покрытія банковыхъ обязательствъ. Чѣмъ этотъ процентъ выше, тѣмъ финансовое положеніе банковаго предпріятія прочнѣе.

Вышеуказанное изученіе банковаго баланса можетъ дать весьма полезныя указанія по вопросу о сохраненіи банкомъ устойчиваго финансового равновѣсія. Для опредѣленія же нужды въ деньгахъ ближайшаго момента одно состояніе счетовъ не оказывается достаточнымъ. Для этого администраціи банка необходимъ еще цѣлый рядъ дополнительныхъ свѣдѣній частнаго характера, какъ-то: о движеніи суммъ по текущимъ счетамъ наиболѣе крупныхъ вкладчиковъ, о состояніи счетовъ тѣхъ корреспондентовъ, съ которыми поддерживаются наиболѣе оживленныя сношенія, объ остаткахъ по счетамъ иностранныхъ кредиторовъ, о срочныхъ векселяхъ и проч.

Всѣ эти свѣдѣнія доставляются администраціи почти всеми отдѣлами банковаго предпріятія на особыхъ такъ называемыхъ *позиціонныхъ* карточкахъ (см. образецъ позиціонной карточки отдѣла текущихъ счетовъ на помѣщенной рядомъ таблицѣ). Съ одной стороны, свѣдѣнія эти необходимы для болѣе точнаго опредѣленія размѣра необходимыхъ для текущаго момента средствъ; (такъ, напр., видя по карточкѣ (см. табл. 37) что по счету

Августъ 19

Фамиліи вкладчиковъ	Въ тысячахъ рублей			
	15	16	17	18
И. А. Золотницкій .	165	101	122	145
М. О. Васильевъ .	245	245	245	245
К. П. Орловъ .	94	104	86	54
и т. д.				

Таблица 37.

банка на покупку товаровъ за счетъ частныхъ лицъ не превышала $\frac{1}{5}$ части складочнаго капитала и т. д. Давая указанія о размѣрѣ тѣхъ или иныхъ операций, состояніе счетовъ тѣмъ самымъ позволяетъ администраціи не переходить за указанные предѣлы. Что касается риска, который банкъ несетъ въ отношеніи отдѣльныхъ лицъ, то и здѣсь свѣдѣнія о позиціяхъ крупныхъ кліентовъ и корреспондентовъ могутъ принести несомнѣнную пользу. Въ позиціонныхъ карточкахъ должны быть указаны: а) долги лицъ и учреждений по различнымъ операциямъ, б) размѣръ и характеръ открытыхъ имъ кредитовъ и с) стоимость принятыхъ отъ нихъ залоговъ. Такія свѣдѣнія посылаютъ часто отдѣленія своимъ правленіямъ. Для этого служатъ особыя вѣдомости, разграфленныя такъ, какъ показано на таблицѣ 38. Вѣдомости эти посылаются ежемѣсячно; въ нихъ даются позиціи кліентовъ съ болѣе или менѣе крупною задолженностью.

Банки обязаны ежемѣсячно публиковать состоянія счетовъ въ «Вѣстникѣ финансовъ, промышленности и торговли» и въ нѣкоторыхъ другихъ періодическихъ изданіяхъ. Благодаря этому, дѣятельность банковъ подвергается и общественному контролю. Къ сожалѣнію, многія изъ нихъ составлены такъ сжато, что почти не даютъ возможности судить ни о достаточности легко реализуемыхъ средствъ для оплаты обязательствъ ни о степени риска, который банкъ несетъ по своимъ операциямъ.

Корреспондентскіе счета.

§ 54. **Контокоррентъ и его значеніе для банковъ.**—О договорѣ контокоррента и о контокоррентахъ, называемыхъ въ банкѣ корреспондентскими счетами, было уже сказано въ §§ 16 и 36. Къ сказанному добавимъ слѣдующее. Существеннымъ въ контокоррентѣ является то, что дебитовыя суммы разсматриваются, какъ долгъ корреспондента предпріятію, а кредитовыя, какъ долгъ предпріятія корреспонденту, слѣд., каждая изъ участвующихъ въ договорѣ контокоррента сторонъ имѣетъ требованія къ другой. Но по договору контокоррента нельзя требовать покрытія опредѣленной суммы. Каждая новая сумма, записанная въ контокоррентъ, такъ сказать, обезличивается и сливается съ общей дебитовой или общей кредитовой массой и только въ опредѣленные сроки, установленные договоромъ, дѣлается зачетъ взаимныхъ требованій и выводится сальдо, которое единственно и можетъ быть предметомъ иска. Не всѣ операции между сторонами должны обязательно подчиниться силѣ контокоррентнаго договора; нѣкоторыя изъ нихъ могутъ быть предметомъ особаго соглашенія, но тогда соответствующія имъ суммы исключаются изъ контокоррента и записываются въ другіе счета ¹⁾).

Значеніе контокоррента въ томъ, что, замѣняя многочисленныя требованія однимъ, онъ значительно упрощаетъ расчеты между лицами

¹⁾ Въ банковомъ счетоводствѣ такіе счета получаютъ часто названіе *conto separato*

и освобождаетъ отъ расходовъ, неизбѣжно связанныхъ съ покрытіемъ долговъ. Особое значеніе контокоррентъ получаетъ въ банковомъ дѣлѣ, гдѣ сношенія съ корреспондентами такъ часты, что расчеты съ ними по каждой отдѣльной операціи затормозили бы сдѣлки. Но, кромѣ этого общеэкономическаго значенія, банковый контокоррентъ имѣетъ и свое особое, специальное. Большинство операцій банка по корреспондентскимъ сношеніямъ связано съ открытіемъ кредита, поэтому для однихъ банковъ эти сношенія являются средствомъ выгоднаго помѣщенія свободной наличности и источникомъ крупной прибыли въ видѣ процентовъ и комиссій, для другихъ—источникомъ кредита.

Операціи съ корреспондентами весьма разнообразны. Перечислимъ главнѣйшія изъ нихъ: а) порученія на инкассо, б) платежи по порученіямъ, а также оплата переводовъ и аккредитивовъ, с) платежи «на случай нужды»¹⁾, d) оплата купоновъ и тиражныхъ бумагъ эмиссионныхъ учреждений, е) учетъ векселей, f) покупка и продажа по порученіямъ девизъ, g) покупка и продажа по порученіямъ процентныхъ бумагъ, h) выдача авансовъ подъ товары и товарные документы и проч.

§ 55. **Открытие корреспондентскихъ сношеній.**— Банки чаще всего вступають въ контокоррентныя сношенія съ *иностранцами* лицами и учреждениями, что вытекаетъ изъ сущности комиссионныхъ банковыхъ операцій. Начинаются эти сношенія письменнымъ предложеніемъ одной изъ сторонъ, обыкновенно слабѣйшей въ финансовомъ отношеніи, о заключеніи контокоррентнаго договора. Указавъ, по какимъ операціямъ предполагено давать порученія и каковъ размѣръ испрашиваемаго кредита, предпріятіе, желающее вступить въ корреспондентскія сношенія, одновременно сообщаетъ банку свѣдѣнія о родѣ и характерѣ своей дѣятельности, о размѣрахъ оборотовъ, о составѣ администраціи, указываетъ референціи, т. е. фирмы, у которыхъ банкъ можетъ справиться о его кредитоспособности, и препровождаетъ, если предпріятіе обязано публичною отчетностью, свои отчеты и балансы. По полученіи отъ предпріятія предложенія, банкъ собираетъ о немъ свѣдѣнія и, если они оказываются благопріятными, сообщаетъ ему въ отвѣтномъ письмѣ о своемъ согласіи вступить въ корреспондентскія сношенія, причемъ излагаетъ и условія этихъ сношеній. Подтвержденіемъ этихъ условій договоръ считается заключеннымъ.

§ 56. **Условія корреспондентскихъ сношеній.**— Условія корреспондентскихъ сношеній касаются характера и размѣра открытаго кредита, размѣра процентовъ, комиссій и порто, валютирования суммъ и продолжительности контокоррентнаго договора.

I. *Кредиты по корреспондентскимъ сношеніямъ.*— Хотя изъ юридическаго характера контокоррента вытекаетъ, что обѣ участвующія въ немъ стороны, отсрочивая полученіе денегъ по своимъ требованіямъ, открываютъ другъ друга кредитъ, но это взаимное предоставленіе кре-

¹⁾ Платежъ на случай нужды есть платежъ по векселю за честь трассанта въ томъ случаѣ, когда трассатъ не платитъ.

дита имѣть чисто формальное значеніе, относясь всецѣло къ технику расчета. Въ дѣйствительности же, чаще всего оказываетъ кредитъ только одна изъ сторонъ и именно та, которая исполняетъ порученія. Въ банковомъ дѣлѣ кредитъ этотъ бываетъ троякаго рода: покрытый, бланковый и акцептаціонный (рамбурный).

Кредитъ покрытый есть кредитъ съ обезпеченіемъ. Обезпеченія въ корреспондентскихъ сношеніяхъ тѣ же, что и въ ссудныхъ операціяхъ, а именно: цѣбныя бумаги, гарантированныя и негарантированныя, товары и товарные документы, векселя и торговыя обязательства. Кредитъ подъ эти обезпеченія открывается въ томъ же размѣрѣ, въ какомъ выдаются подъ нихъ ссуды. Размѣръ открытаго кредита можетъ увеличиваться и уменьшаться въ зависимости отъ прилива или отлива обезпеченій и отъ увеличенія или уменьшенія рыночной стоимости залоговъ. Банкъ выговариваетъ за собою право перезалога.

Бланковый кредитъ есть кредитъ, не обезпеченный залогомъ. Въ виду того, что открытіе подобныхъ кредитовъ связано съ большимъ рискомъ, русскимъ банкамъ разрѣшается открывать ихъ на срокъ не долѣе тридцати дней, по истеченіи которыхъ, если произведенные банкомъ платежи не будутъ пополнены наличными деньгами или обезпечены залогомъ, банкъ долженъ приступить ко взысканію. Кромѣ того, бланковые кредиты не должны превышать въ своей совокупности одной десятой доли основнаго и запаснаго капиталовъ. Размѣръ бланковаго кредита, открытаго корреспонденту, устанавливается договоромъ. Договоръ можетъ предусмотрѣть и размѣръ временно непокрытаго кредита, т. е. той разновидности бланковаго кредита, которая простирается не на тридцать дней, а на болѣе короткій срокъ, измѣряемый нѣсколькими днями, необходимыми для посылки корреспонденту авиза (извѣщенія) и полученія отъ него съ обратной почтой покрытія.

Акцептаціонный и рамбурный кредиты открываются заграничнымъ корреспондентамъ и служатъ средствомъ урегулированія расчетовъ во внѣшней торговлѣ (см. объ этомъ § 13). Особенность этихъ кредитовъ въ томъ, что при нихъ банкъ самъ денегъ не платитъ. Онъ только акцептуетъ тратты, выданныя на него корреспондентомъ, а передъ наступленіемъ срока тратты корреспондентъ доставляетъ ему средства для ихъ оплаты. Банкъ, слѣд., только несетъ отвѣтственность въ силу своей подписи. Акцептаціонный и рамбурный кредиты могутъ имѣть характеръ обезпеченнаго или бланковаго кредита.

Одному и тому же корреспонденту договоромъ контокоррента могутъ быть предоставлены различные виды кредита. Такъ, кромѣ кредита, обезпеченнаго залогомъ, корреспондентъ можетъ пользоваться на опредѣленную сумму и бланковымъ кредитомъ или кредитомъ временно непокрытымъ.

II. *Проценты по контокорренту.*— Договоръ контокоррента устанавливаетъ также и процентныя таксы, по которымъ должны вы-

числяться проценты. Въ большинствѣ случаевъ устанавливаются двѣ процентныя таксы: одна для дебета, другая для кредита.

Въ контокоррентахъ, какъ мы видѣли (см. § 36), сальдо не оказывается всегда только въ пользу одной стороны: корреспондентъ банка можетъ явиться то его дебиторомъ, то кредиторомъ. Въ послѣднемъ случаѣ кредитующій банкъ не будетъ платить корреспонденту на суммы, ему причитающіяся, такихъ процентовъ, какіе онъ самъ у него взимаетъ. Въ томъ случаѣ, когда сальдо оказывается въ пользу корреспондента, банкъ вычисляетъ интересы по процентной таксѣ, приближающейся къ размѣру процентовъ, платимыхъ по вкладамъ. Это вполне понятно, такъ какъ банку нѣтъ расчета платить на деньги, которыя находятся въ распоряженіи корреспондента и которыя онъ можетъ истребовать въ каждый моментъ, болѣе или менѣе совпадающій съ процентомъ по ссуднымъ операціямъ. Случаи, когда процентная такса одинакова для дебета и кредита, сравнительно рѣдки. Если это и имѣетъ мѣсто, то не иначе, какъ при условіи немедленнаго покрытія суммъ.

Контокоррентные договоры предусматриваютъ и возможность перемѣны процентной таксы. Банки оставляютъ за собою право понижать или повышать, въ зависимости отъ состоянія денежнаго рынка, размѣръ процентовъ по контокорренту, своевременно извѣстивъ о томъ корреспондента. Иногда въ договоръ вставляется пунктъ, согласно которому процентная такса по дебету должна быть на столько-то больше официальнаго учетнаго процента, а по кредиту на столько-то меньше, при опредѣленной минимальной ставкѣ по дебету и максимальной по кредиту.

III. *Валютированіе суммъ.* — Каждая сумма, записанная въ счетъ, сопровождается указаніемъ двухъ датъ: одной, обозначающей, когда операція была записана въ книгу, и другой, называемой срокомъ суммы, показывающей, съ какого дня на нее должны начисляться проценты. Указаніе этой послѣдней даты носить названіе валютирования суммы. Срокъ суммы указывается банкомъ, исполняющимъ порученія, своему корреспонденту. По общему правилу банки валютируютъ суммы, инкассированныя ими, не днемъ полученія денегъ, а слѣдующимъ, суммы же, уплаченныя ими, — днемъ уплаты, но встрѣчаются и особыя соглашенія, касающіяся валютирования суммъ по тѣмъ или инымъ операціямъ¹⁾.

IV. *Коммиссія въ контокоррентѣ.* — Въ контокоррентныхъ сношеніяхъ коммиссія насчитывается различнымъ образомъ.

Она можетъ быть вычисляема по каждой отдѣльной операціи и засчитываема въ соотвѣтственной суммѣ счета. Размѣръ коммиссіи въ этомъ случаѣ не для всѣхъ операцій одинаковъ: чѣмъ больше рискъ и хлопоты, связанныя съ операціей, тѣмъ и размѣръ коммиссіи больше.

¹⁾ Ср. выноски на стр. 39.

Такъ, напр., бѣлая коммиссія берется по аккредитивамъ, по которымъ, какъ показала банковая практика, банки чаще всего оказываются жертвами подлоговъ. Сравнительно высокой размѣръ коммиссіи по товарнымъ аккредитивамъ объясняется тѣмъ, что всякая товарно-судная операція требуетъ отъ банка не только больше риска, но и больше хлопотъ.

Коммиссія можетъ затѣмъ вычисляться только съ суммы оборота (коммиссія *оборотная*). Суммой оборота въ этомъ случаѣ считается *бѣлая сторона контокоррента*, т. е. либо дебитовый итогъ суммъ либо кредитовый, смотря по тому, какой изъ нихъ превышаетъ. При этомъ изъ итоговъ исключаются: а) сальдо, перенесенное съ предыдущаго контокоррента, и б) франкированные суммы, т. е. суммы, въ которыхъ коммиссія уже засчитана. При такихъ суммахъ имѣется въ контокоррентѣ отмѣтка «франко», или «fr», т. е. свободно отъ коммиссіи.

Нѣкоторые банки считаютъ суммой оборота только дебитовый итогъ счета, и это правильно, такъ какъ нелогично, чтобы корреспондентъ платилъ коммиссію на сумму своихъ взносовъ, т. е. кредитовый итогъ счета.

Особый видъ оборотной коммиссіи представляется въ томъ случаѣ, когда корреспондентъ уплачиваетъ коммиссію лишь съ суммъ, показывающихъ превышеніе дебета. Другими словами, пока корреспондентъ оказывается по сальдо кредиторомъ, онъ коммиссіи не платитъ, когда же онъ становится дебиторомъ, то съ каждой суммой, увеличивающей его долгъ, берется коммиссія. Примѣръ: въ контокоррентѣ корреспондента оказываются такія суммы—въ дебетъ: Р. 10000 ср. 7 іюля, Р. 3500 ср. 9 іюля; въ кредитъ: Р. 3000 ср. 2 іюля, Р. 2000 ср. 8 іюля и Р. 9000 ср. 11 іюля. Съ суммы Р. 3000 корреспондентъ коммиссіи не платитъ, такъ какъ она кредитовая, послѣ 7 іюля оказывается уже дебитовое сальдо въ Р. 7000, съ котораго вычисляется коммиссія, послѣ 8-го это сальдо уменьшается до Р. 5000, съ которыхъ коммиссія не берется, такъ какъ эта сумма вошла уже въ составъ Р. 7000, 9-го іюля прибавляются въ дебетъ новыя Р. 3500, съ которыхъ и начисляется коммиссія, послѣ 11 іюля оказывается уже кредитовое сальдо въ Р. 500, и начисленіе коммиссіи прекращается.

Договоромъ контокоррента можетъ быть, наконецъ, предусмотрена какъ оборотная коммиссія, такъ и коммиссія по нѣкоторымъ отдѣльнымъ операціямъ. Мотивируется такое двойное начисленіе коммиссіи тѣмъ, что оборотная коммиссія является прибавленіемъ къ контокоррентной процентной таксѣ, какъ вознагражденіе за рискъ.

У. *Порто*.—Банкъ ставитъ въ счетъ корреспонденту почтовые и телеграфные расходы. Сумма расходовъ опредѣляется изъ почтовой книжки (см. стр. 40), въ которой отмѣчается оплата исходящей корреспонденціи. Иногда договоромъ контокоррента порто обуславливается во столько-то копѣекъ со строки счета или съ операціи.

VI. *Продолжительность дѣйствія договора.*— Стороны, вступающія въ контокоррентныя сношенія, устанавливають опредѣленные сроки, въ которые должно производиться *заключеніе* контокоррента, т. е. начисленіе процентовъ, комиссій и порто и выводъ салдо, оказывающагося въ пользу той или другой стороны. Выводъ салдо имѣеть, съ одной стороны, чисто бухгалтерское значеніе, такъ какъ онъ необходимъ для упрощенія и провѣрки расчетовъ, съ другой, значеніе юридическое, такъ какъ, согласно вышесказанному, только салдо можетъ быть предметомъ иска. Но выводомъ салдо контокоррентныя сношенія не прекращаются, если только нѣтъ явно выраженнаго желанія прекратить ихъ. Салдо переносится на новый счетъ и контокоррентныя сношенія продолжаются. Заключенія контокоррента производятся обыкновенно 2 раза въ году: 30 іюня и 31 декабря, иногда каждые 3 мѣсяца. Промежутокъ времени, протекающій отъ одного заключенія контокоррента до другого, называется *контокоррентнымъ періодомъ*.

Для провѣрки записей и вычисленій банкъ посылаетъ своему корреспонденту logo послѣ заключенія контокоррента такъ называемую *выпись*, представляющую собою копію заключеннаго контокоррента (см. ниже).

VII. *Прочія условія.*— Предыдущія условія имѣють самый общій характеръ. Кромѣ нихъ, въ договорахъ контокоррента содержатся нерѣдко и специальные пункты. Такъ, напр., банки часто устанавливают предѣльную сумму, на которую корреспонденты могутъ въ одинъ разъ трассировать на банкъ и его отдѣленія; иногда договорные пункты опредѣляютъ размѣръ комиссій, которой облагается всякая сумма, превышающая открытый корреспонденту кредитъ, и проч.

§ 57. **Задачи банковаго управленія по отношенію къ корреспондентскимъ счетамъ.**— Банку необходимо имѣть постоянныя свѣдѣнія какъ объ общей совокупности его долговъ и требованій по отношенію къ корреспондентамъ, такъ и о состояніи его долговыхъ отношеній къ каждому отдѣльному корреспонденту, иначе о *позиціи* каждаго корреспондента. Свѣдѣнія перваго рода даются четырьмя остатками коллективныхъ корреспондентскихъ счетовъ въ главной книгѣ: 1) активнымъ остаткомъ корреспондентовъ *postro*-дебиторовъ, показывающимъ свободныя суммы въ распоряженіи банка, другими словами, тѣ изъ полученныхъ корреспондентами за счетъ банка суммъ, которыми онъ можетъ свободно распоряжаться, 2) активнымъ остаткомъ корреспондентовъ *logo*-дебиторовъ, показывающимъ задолженность корреспондентовъ по открытымъ имъ кредитамъ, 3) пассивнымъ остаткомъ корреспондентовъ *postro*-кредиторовъ, показывающимъ, сколько банкъ долженъ по открытымъ ему кредитамъ, и 4) пассивнымъ остаткомъ корреспондентовъ *logo*-кредиторовъ, показывающимъ, какія свободныя суммы корреспондентовъ находятся въ банкѣ въ ихъ распоряженіи.

По отношенію къ первымъ суммамъ банкъ, очевидно, будетъ стремиться къ возможному сокращенію ихъ, такъ какъ такое помѣщеніе банковыхъ средствъ оказывается наименѣе прибыльнымъ: по дебету

nostro банкъ получаетъ низкій процентъ (ср. § 56), и поэтому онъ никогда не оставляетъ у корреспондентовъ подобныя средства на продолжительное время, извлекая ихъ тѣмъ или инымъ путемъ. По отношенію къ вторымъ — банкъ слѣдитъ за тѣмъ, чтобы общая сумма ихъ не превышала опредѣленныхъ нормъ и находилась въ соответствіи съ другими активными и пассивными операціями. По отношенію къ третьимъ банкъ тоже будетъ стремиться къ возможному ихъ сокращенію, поскольку, конечно, это позволяетъ его финансовое положеніе, такъ какъ суммы эти принадлежатъ къ наиболее дорогимъ кредитамъ. Наконецъ, суммы четвертаго рода вызываютъ къ себѣ такое же отношеніе, какъ и вклады, такъ какъ онѣ безсрочны, и банкъ платитъ изъ нихъ по первому требованію корреспондента; но онѣ оказываются весьма желательными для банка, такъ какъ банкъ платитъ по нимъ низкій процентъ, который еще уменьшается комиссіей, взимаемой за исполненіе порученій корреспондента.

Не менѣе важны для банка и свѣдѣнія о состояніи счетовъ отдѣльныхъ корреспондентовъ. Въ отношеніи предоставленныхъ корреспондентамъ loro кредитовъ банкъ долженъ слѣдитъ за тѣмъ, чтобы а) корреспонденты не превышали открытаго имъ кредита, б) временно непокрытые кредиты покрывались ими своевременно и с) размѣръ открытаго кредита находился въ полномъ соответствіи съ биржевой стоимостью обезпеченій. Въ отношеніи корреспондентовъ nostro-кредиторовъ банкъ тоже долженъ слѣдитъ за состояніемъ кредита, чтобы не вызвать, въ случаѣ превышенія кредита, или несоблюденія условій, на которыхъ онъ открытъ, непріятныхъ напоминаній. Кромѣ того, банкъ долженъ стремиться къ замѣнѣ болѣе дорогихъ кредитовъ менѣе дорогими, переводя суммы съ однихъ корреспондентскихъ счетовъ на другіе. Что касается корреспондентовъ nostro-дебиторовъ, то банкъ оставляетъ у нихъ свободныя суммы лишь въ томъ размѣрѣ, какой необходимъ для оправданія текущихъ или предстоящихъ платежей за счетъ банка, весь же излишекъ долженъ быть переведенъ тѣмъ корреспондентамъ, кредитомъ которыхъ банкъ пользуется, либо непосредственно самому банку. О корреспондентскихъ счетахъ nostro и loro заграничныхъ см. иностранный отдѣлъ.

Свѣдѣнія о позиціи корреспондентовъ подаются дирекціи на особыхъ карточкахъ (см. § 53). Чаще всего дирекція интересуется лишь коллективными данными и состояніемъ счетовъ наиболее крупныхъ корреспондентовъ. Вообще же за состояніемъ счетовъ корреспондентовъ слѣдитъ главный бухгалтеръ.

Для полученія всѣхъ вышеуказанныхъ свѣдѣній ведутся, кромѣ коллективныхъ корреспондентскихъ счетовъ въ главной книгѣ, еще и нѣсколько корреспондентскихъ респонто: книги корреспондентовъ nostro и loro и книги корреспондентовъ nostro и loro заграничныхъ. Первые двѣ ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи, вторыя — въ иностранномъ отдѣлѣ. Въ банкахъ менѣе крупныхъ коллективные корреспондентскіе счета въ главной книгѣ отсутствуютъ, ихъ мѣсто занимаютъ частныя

счета корреспондентовъ. Параллельно имъ все таки ведутся корреспондентскія книги, какъ въ цѣляхъ контроля, такъ и потому, что въ книгахъ корреспондентовъ записи ведутся со всѣми необходимыми подробностями. Въ болѣе крупныхъ банкахъ ведутся, кромѣ вышеуказанныхъ корреспондентскихъ книгъ, еще и контрольныя къ нимъ книги (о нихъ см. ниже).

Записи въ книгахъ корреспондентовъ ведутся на основаніи оригиналовъ писемъ. О произведенной записи бухгалтеръ дѣлаетъ отмѣтку на самомъ письмѣ. Для усиленія контроля всѣ записи въ корреспондентскихъ книгахъ должно ежедневно свѣряться съ соответственными записями черновыхъ меморіаловъ или журналовъ. Полезно также свѣрять записи съ копіями отправленныхъ писемъ, такъ какъ этимъ путемъ часто обнаруживаются пропуски и ошибки. Въ томъ случаѣ, когда ведутся контрольныя корреспондентскія книги, записи въ однѣ книги производятся на основаніи оправдательныхъ документовъ, въ другія на основаніи меморіала и кассоваго журнала. Въ концѣ дня записи свѣряются тѣмъ, кто ведущій контрольныя корреспондентскія книги подаетъ лицу, ведущему основныя корреспондентскія книги, рапортчку о всѣхъ произведенныхъ имъ записяхъ. О другихъ приемахъ контроля см. ниже.

Такъ какъ ошибки и пропуски все-таки вкрадываются въ книги, приходится дѣлать ежемѣсячныя извлеченія изъ корреспондентскихъ книгъ и свѣрять ихъ съ соответственными коллективными счетами корреспондентовъ. Полезными, не только въ цѣляхъ провѣрки записей, но и для устраненія злоупотребленій, оказываются періодическія посылки корреспондентамъ выписей изъ ихъ контокоррентовъ, не только въ концѣ контокоррентнаго періода, но и въ серединѣ его, съ просьбою провѣрить и подтвердить ихъ правильность.

Принимая цѣнности въ обезпеченіе открытыхъ корреспондентамъ кредитовъ, банкъ руководится тѣми же правилами, которыя устанавливаются имъ для приема залоговъ и открытія кредитовъ по ссуднымъ операціямъ. Мы не будемъ теперь о нихъ распространяться, такъ какъ подробнѣе объ этомъ говоримъ при разсмотрѣніи дѣятельности соответственныхъ отдѣловъ.

Само собою разумѣется, что и принятымъ залогамъ приходится вести подробный учетъ. Это необходимо, какъ въ виду того, что банкъ отвѣчаетъ за ихъ цѣлость, такъ и вѣдѣствіе необходимости слѣдить за ихъ движеніемъ, чтобы соответственнымъ образомъ регулировать и кредиты. Въ главной книгѣ банковыхъ учреждений учетъ подобныхъ цѣнностей почти не производится. Онъ либо сосредоточивается въ особыхъ вспомогательныхъ книгахъ либо ведется совмѣстно съ учетомъ денежныхъ суммъ (см. ниже). Сказанное въ равной мѣрѣ относится и къ тѣмъ обезпеченіямъ, которыя самъ банкъ даетъ своимъ корреспондентамъ *nostro*.

Корреспондентскія сношенія питаются письмами, которыя въ юридическомъ смыслѣ играютъ ту же роль, что и всякаго рода заявленія, объявленія и квитанціи въ операціяхъ другихъ отдѣловъ. Поэтому на редактированіе писемъ въ смыслѣ ихъ полноты и ясности должно быть обращено особое вниманіе. Необходимо своевременно подтверждать полученіе цѣнностей и слѣдить за тѣмъ, чтобы такія подтвержденія получались и отъ корреспондентовъ. Всякія вложенія должны быть тщательно провѣряемы по описямъ (см. объ этомъ § 28). Суммы должны обязательно валютироваться.

О сношеніяхъ банка съ его отдѣленіями, отдѣленій между собою и отдѣленій съ корреспондентами правленія см. ниже главу: «Счетоводство и контроль отдѣленій».

§ 58. Хронологическая запись по корреспондентскимъ счетамъ.— По всѣмъ отдѣламъ банки ведутъ, помимо хронологической черновой записи, служащей матеріаломъ для главной бухгалтеріи, еще и свою особую, самостоятельную хронологическую запись, въ видѣ специальныхъ журналовъ (ср. § 44). Изъ этихъ журналовъ дѣлается разноска по счетамъ соответственныхъ ресконтро, ведущихся въ отдѣлахъ; кромѣ того, съ ихъ итогами свѣряются итоги ежедневныхъ оборотныхъ вѣдомостей и провѣрочныхъ балансовъ. Въ отдѣлѣ корреспондентскихъ счетовъ такой журналъ представляется менѣе необходимымъ, такъ какъ записи по счетамъ корреспондентовъ производятся непосредственно изъ писемъ, тѣмъ не менѣе при ежедневной или ежемѣсячной провѣркѣ суммъ такой журналъ можетъ принести несомнѣнную пользу, особенно если вести его такъ, чтобы онъ показывалъ всѣ вышеуказанныя 4 категоріи остатковъ. Такихъ журналовъ можно было бы вести два: одинъ для корреспондентовъ *postro*, другой для корреспондентовъ *logo*. Предлагаемъ схему такихъ журналовъ (см. табл. 39).

Какъ видно изъ таблицы, въ 6-ую и 7-ую графы записываются обороты по дебету и кредиту счета корреспондентовъ *postro*, причѣмъ выводятся двоякаго рода итоги: итоги за день и общіе итоги, отъ начала года. Послѣдніе два итога должны сходиться съ дебитовымъ и кредитовымъ итогомъ счета корреспондентовъ *postro* въ главной книгѣ. Въ 8-ой и 9-ой графахъ выписываются послѣдніе остатки соответственныхъ корреспондентскихъ счетовъ. Эти остатки вносятся въ 8-ую графу, если они дебитовые, и въ 9-ую, если они кредитовые; берутся они изъ книги корреспондентовъ или изъ того же журнала, но по записямъ предыдущихъ дней. Прибавляя эти остатки къ оборотамъ текущаго дня или вычитывая ихъ, получаютъ новые остатки, которые попадаютъ то въ активъ, то въ пассивъ. Эти новые остатки помѣщаются въ 10-ую и 11-ую графы. Провѣрку записей всѣхъ указанныхъ 6 графъ можно произвести на ихъ итогахъ, а именно: разность итоговъ 8-ой и 9-ой графъ плюсъ или минусъ разность итоговъ 6-ой и 7-ой графъ должна равняться разности итоговъ 10-ой и 11-ой графъ. Въ послѣднихъ двухъ графахъ выводится состояніе всѣхъ счетовъ корреспондентовъ *postro*,

1 Годъ, мѣсяцъ и число	2 № ор- дья	3 Названіе корреспонд. Nostro	4 СОДЕРЖАНІЕ СТАТЕЙ	5 Сроки выплатъ и назначенія	6 Суммы оборотовъ		8 Состояло		10 Состоятъ		12 Всего состоятъ	
					Дебетъ	Кредитъ	въ активъ	въ пассивъ	въ активъ	въ пассивъ	въ активъ	въ пассивъ
1913 г.			Транспортъ		21280400	22400400					4180000	5300000
Сент.	5	Банкъ А	Перев. № 2873			5800	10200					
		»	Ком. док. № № 16835/37		2300			6700				
		» В	» № 16848		6200			3600				
		» С	Перев. № 2874			2400	800			1600		
					8500	8200	11000	3600	9300	1600		
					21288900	22408600					4178300	5298000

Таблица 39.

какъ по активу, такъ и по пассиву. Суммы этихъ графъ выводятся слѣдующимъ образомъ: изъ сравненія итоговъ графъ 8-ой и 10-ой опредѣляютъ, на сколько активъ увеличился или уменьшился, и соответствующую сумму прибавляютъ къ предыдущему состоянію актива или вычитаютъ изъ него. Такъ же поступаютъ и съ пассивными суммами, для чего приходится сравнить итоги 9-ой и 11-ой графъ и разность ихъ прибавить къ итогу графы 13-ой или вычесть изъ него. Правильность итоговъ 12-ой и 13-ой графъ контролируется посредствомъ итоговъ графъ 6-ой и 7-ой, а именно: разность тѣхъ и другихъ должна быть одинакова.

Веденіе корреспондентскаго журнала представляетъ большія удобства. Прежде всего онъ даетъ возможность многократно провѣрять итоги, относящіяся къ оборотамъ съ корреспондентами. Далѣе, лицо, ведущее ресконтро корреспондентовъ, можетъ по этому журналу провѣрять остатки корреспондентскихъ счетовъ, что отчасти избавляетъ и отъ необходимости составлять мѣсячное извлеченіе изъ корреспондентскаго ресконтро или вести контрольное корреспондентское ресконтро. Последнія 2 графы журнала даютъ необходимую для ежедневнаго и ежемѣсячнаго состоянія счетовъ группировку остатковъ корреспондентскихъ счетовъ по активу и пассиву. Наконецъ, журналъ можетъ въ значительной степени замѣнить и вѣдомости, заключающія въ себѣ свѣдѣнія о позиціи корреспондентовъ.

§ 59. **Веденіе корреспондентскихъ ресконтро и заключеніе корреспондентскихъ счетовъ.**— Въ веденіи корреспондентскихъ счетовъ мы замѣчаемъ довольно большое разнообразіе. Чаще всего встрѣчается форма, представленная на таблицѣ 40. Вверху счета пишутъ имя, отчество и фамилію лица или названіе кредитнаго учрежденія. Рядомъ помѣщаютъ условія контокоррентныхъ сношеній. Дебитовая и кредитовая стороны счета содержатъ одинаковыя графы, въ которыхъ отмѣчаютъ: время записи, содержаніе сдѣлки, сроки валютирования, суммы, дни и процентныя числа. Хотя проценты начисляются только при заключеніи контокоррента, но, во избѣжаніе накопленія работы въ концѣ контокоррентнаго періода, во многихъ банкахъ проценты по счетамъ корреспондентовъ того вычисляются одновременно съ записью суммъ въ контокоррентъ.

Проценты въ контокоррентѣ находятся способомъ прогрессивнымъ, ретрограднымъ или гамбургскимъ.

Первый способъ, *прогрессивный*, заключается въ томъ, что проценты вычисляются съ каждой суммы дебета и кредита за время отъ срока суммы по день заключенія контокоррента (см. табл. 41). Въ концѣ контокоррентнаго періода вычитаютъ изъ дебитоваго итога процентовъ кредитовый или обратно и разность приписываютъ къ суммамъ той стороны, процентный итогъ которой превышаетъ.

Въ банкахъ имѣются таблицы¹⁾, позволяющія быстро находить проценты съ любого числа за любое число дней. Но обыкновенно въ теченіе контокоррентнаго періода вычисляются не самые проценты, а соотвѣтствующія имъ процентныя числа. *Процентное число или процентный номеръ есть выраженная въ цѣлыхъ рубляхъ сумма процентовъ, полученная при томъ предположеніи, что каждый рубль капитала приноситъ въ день 1 коп. процентовъ.* Такъ, процентное число, соотвѣтствующее капиталу въ Р. 3785.69, отданному въ ростъ на 23 дня, равно 871. Получилось это число слѣдующимъ разсужденіемъ: 1 рубль въ день приноситъ 1 коп., Р. 3785.69 принесутъ въ день столько же копѣекъ, а въ 23 дня въ 23 раза больше, т. е. 87070,87 копѣекъ. Отбрасываемъ десятичныя доли копѣекъ и копѣйки; при этомъ, такъ какъ отбрасываемое число копѣекъ больше 50, то принимаемъ его за рубль, и въ результатѣ получаемъ число 871. Вычисливъ по всѣмъ суммамъ дебета и кредита соотвѣтствующія имъ процентныя числа, находятъ ихъ дебитовый и кредитовый итоги и по разности ихъ опредѣляютъ проценты, причитающіеся той или иной сторонѣ.

Проценты по процентнымъ числамъ находятся двояко: либо съ помощью особыхъ таблицъ, либо дѣленіемъ ихъ на такъ называемаго *постояннаго дѣлителя*, соотвѣтствующаго данной процентной таксѣ²⁾.

¹⁾ Сизова и друг.

²⁾ Наибольше употребительные постоянные дѣлители суть слѣдующіе: для 2¹/₂%.—144, для 3%.—120, для 4%.—90, для 4¹/₂%.—80, для 5%.—72, для 6%.—60, для 7¹/₂%.—48, для 8%.—45, для 9%.—40, для 10%.—36, для 12%.—30.

ДЕБЕТЪ.

Счетъ

Мѣсяць и число	СТАТЬЯ	СРОКЪ		Дни	‰/‰ числа	СУММА	
		Мѣс.	число			Руб.	К.
	Перенось						

Табл

ДЕБЕТЪ.

Коммерческій Банкъ въ Одессѣ по контокорренту съ Коммерче

1913 г.			Сроки	Дни	‰/‰ числа	Суммы	
Юль	1	Сальдо	Юль	30	180	131	72 80
»	24	Н/взносъ Азовско-Донскому Б-ку	Юль	24	156	936	600 —
Августъ	14	В/тратта	Февраль	12	42	462	1100 —
»	16	Расходы по протесту	Августъ	16	134	3	2 40
Сентябрь	20	В/переводъ № 6784	Сентябрь	22	98	343	350 —
Ноябрь	14	Н/платежъ Г-ну О. Лукину	Ноябрь	14	46	719	1564 —
Декабрь	31	Интересы изъ 5‰ съ ‰ № 350					4 86
»	»	1/4‰ комиссії съ Р. 3616.40					9 04
»	»	Порто					3 25
						462	
						2132	3706 35
1913 г.							
Январь	1	Сальдо	Декабрь	31			1192 70

Табл

ДЕБЕТЪ.

Коммерческій банкъ въ Одессѣ по контокорренту съ Коммерче

1913 г.			Сроки	Дни	‰/‰ числа	Суммы	
Юль	1	Сальдо	Юль	30			72 80
»	24	Н/взносъ Азовско-Донск. Б-ку	Юль	24	24	144	600 —
Августъ	14	В/тратта	Февраль	12	222	2442	1100 —
»	16	Расходы по протесту	Августъ	16	46	1	2 40
Сентябрь	20	В/переводъ № 6784	Сентябрь	22	82	287	350 —
Ноябрь	14	Н/платежъ г. О. Лукину	Ноябрь	14	134	2096	1564 —
Декабрь	31	Сальдо ‰ чисель				351	
»	»	Интересы изъ 5‰ съ ‰ № 351					4 87
»	»	1/4‰ комиссії съ Р. 3616.40					9 04
»	»	Порто					3 25
						5321	3706 36

Табл

Кредитъ Руб. _____

Условія: Обезпеченіе Руб. _____

_____ 0/0 по дебету

_____ 0/0 по кредиту

_____ 0/0 0/0 обор. комисс.

Porto со строки _____

КРЕДИТЪ.

Мѣсяцъ и число	СТАТЬЯ	СРОКЪ		Дни	0/0 0/0 числа	СУММА	
		Мѣс.	Число			Руб.	К.
	Переносъ						

да 40.

скимъ Банкомъ въ Москвѣ, заключен. на 31 дек. 1912 г.

КРЕДИТЪ.

1913 г.			Сроки	Дни	0/0 числа	Суммы	
Юль	27	Переведено Вами на н/условный те- кущій счетъ въ Госуд. Б-кѣ	Юль	25	155	806	520 —
Сентябрь	3	Инкассо купоновъ	Сентябрь	13	107	325	303 65
»	28	» векселя н/г. Владимирь	»	26	94	414	440 —
Октябрь	20	В/римесса	Январь	28	18	225	1250 —
Декабрь	31	Сальдо красныхъ 0/0 чисель				237	
»	»	Сальдо 0/0 чисель				237	
»	»	Сальдо				350	
							1192 70
						462	
						2132	3706 35

да 41.

скимъ Банкомъ въ Москвѣ, заключен. на 31 дек. 1912 г.

КРЕДИТЪ.

1913 г.			Сроки	Дни	0/0 числа	Суммы	
Юль	27	Переведено Вами на н/условный те- кущій счетъ въ Госуд. Б-кѣ	Юль	25	25	130	520 —
Сентябрь	3	Инкассо купоновъ	Сентябрь	13	73	222	303 65
»	28	» векселя н/г. Владимирь	»	26	86	378	440 —
Октябрь	27	В/римесса	Январь	18	198	2475	1250 —
Декабрь	31	0/0 число съ Р. 1175.55			180	2116	
»	»	Сальдо					1192 71
						5321	3706 36

да 42.

Такъ, при 4% приходится дѣлать на 90. Найдено это число такимъ разсужденіемъ. Если капиталъ отданъ въ ростъ изъ 4%, что означаетъ, что 100 рублей приносятъ въ годъ или въ 360 дней, 4 рубля процентовъ, то 1 рубль за это время принесетъ 4 коп. процентовъ, а за 1 день $\frac{4}{360}$ коп., или $\frac{1}{90}$ коп. Такимъ образомъ, процентное число, которое вычислено при предположеніи, что 1 рубль приноситъ въ день 1 коп. процентовъ, должно быть уменьшено въ 90 разъ.

Если въ контокоррентѣ встрѣчаются такія суммы, сроки которыхъ переходятъ за день заключенія контокоррента, то въ отношеніи ихъ стороны могутъ прийти къ слѣдующему двоякому соглашенію: либо отнести подобныя суммы къ слѣдующему контокоррентному періоду, либо включить ихъ въ сальдо текущаго контокоррента. Въ послѣднемъ случаѣ послѣ-срочныя суммы учитываются ко дню заключенія контокоррента, т. е. съ каждой такой суммы *вычитаются* проценты за время отъ дня заключенія контокоррента по срокъ суммы. Чтобы не записывать процентовъ, подлежащихъ вычету, на противоположную сторону счета, соотвѣтствующія имъ процентныя числа отмѣчаются на той же сторонѣ счета, гдѣ записаны и суммы, съ которыхъ они вычислены, но, въ отличіе отъ другихъ процентныхъ чиселъ, ихъ пишутъ красными чернилами. При заключеніи контокоррента дѣлаютъ сначала зачетъ красныхъ процентныхъ чиселъ, потомъ черныхъ (на табл. 41 красныя процентныя числа набраны жирнымъ шрифтомъ).

При второмъ способѣ вычисленія процентовъ по контокорренту, *ретроградномъ*, всѣ суммы контокоррента, включая и сальдо, учитываются къ началу контокоррентнаго періода. Положимъ, что въ дебетъ счета корреспондента имѣется сумма въ Р. 1500 срок. 20 марта: при прогрессивномъ способѣ мы опредѣляли, во что обратится эта сумма къ концу контокоррентнаго періода, въ данномъ случаѣ, къ 30 іюня, и слѣд., къ суммѣ были прибавлены проценты съ нея за 100 дней (отъ 20 марта по 30 іюня), по ретроградному же способу опредѣляютъ, какова стоимость этой суммы, учтенная къ началу контокоррентнаго періода, т. е. къ 1 января, слѣд., въ этомъ случаѣ изъ суммы должны быть вычтены проценты съ нея за 80 дней (отъ 1 января по 20 марта). Примѣръ такого способа вычисленія процентовъ по контокорренту данъ на таблицѣ 42. Съ первой суммы дебета проценты не вычислены, такъ какъ срокъ ея совпадаетъ со днемъ учета. Вычисленные по остальнымъ суммамъ процентныя числа имѣютъ отрицательное значеніе, т. е. соотвѣтствующіе имъ проценты должны быть не прибавлены къ суммамъ той стороны счета, гдѣ они записаны, а вычтены изъ нихъ. Вслѣдствіе этого, хотя превышаетъ кредитовый итогъ % чиселъ, но проценты записываются въ дебетъ.

Ретроградный способъ имѣетъ слѣдующія преимущества передъ прогрессивнымъ. По прогрессивному способу, если контокоррентъ досрочно закрывается, то, при напередъ вычисленныхъ процентныхъ числахъ, приходится дѣлать поправки, т. е. со всѣхъ суммъ обратно вы-

числить проценты за время отъ дня фактическаго заключенія контокоррента по день заключенія, условленный по договору. При ретроградномъ способѣ такія поправки излишни, такъ какъ проценты въ этомъ случаѣ вычисляются не за будущее время, а за истекшее. Слѣд., въ тотъ день, когда заключается контокоррентъ, приходится только найти сальдо суммъ и учесть его къ началу контокоррентнаго періода. Другое преимущество ретрограднаго способа заключается въ томъ, что при немъ нѣтъ надобности выдѣлять проценты съ послѣсрочныхъ суммъ, такъ какъ съ этихъ суммъ процентныя числа вычисляются, какъ и со всѣхъ прочихъ.

Но и прогрессивный и ретроградный способы представляются не совсѣмъ удобными въ томъ случаѣ, когда процентныя таксы по дебету и кредиту не одинаковы. Въ этомъ случаѣ необходимо, какъ сказано выше, послѣ каждой вновь внесенной въ контокоррентъ суммы определить характеръ новаго сальдо. Если это сальдо дебитовое, то проценты съ него должны быть вычислены по болѣе высокой таксѣ, если кредитовое—то по болѣе низкой. Чтобы облегчить такое вычисленіе, корреспондентскимъ счетамъ придаютъ иногда слѣдующую графовку:

Мѣсяць и число записи	Срокъ суммы	Изложеніе операціи	Д/К	Сумма	Дни	% ЧИСЛА	
						Дебета	Кредита

Таблица 43.

На первой строкѣ счета обыкновенно записывается сальдо послѣдняго контокоррента. Подъ этимъ сальдо пишутъ сумму первой по времени сдѣлки, безразлично, будетъ ли она дебитовая или кредитовая, при этомъ, если новая сумма однородна съ сальдо, то обѣ суммы складываются, если разнородны, то изъ большей суммы вычитаютъ меньшую; въ обоихъ случаяхъ оказывается новое сальдо, которое пишутъ подъ чертой. Подъ новымъ сальдо пишутъ сумму слѣдующей сдѣлки и поступаютъ, какъ и въ предыдущемъ случаѣ. Съ каждаго сальдо проценты вычисляются за промежутокъ времени отъ срока одной суммы до срока другой. Процентныя числа помѣщаютъ то въ графу дебета, то въ графу кредита, смотря по тому, каковъ характеръ соответственнаго сальдо. При заключеніи контокоррента, если процентныя таксы для дебета и кредита не одинаковы, дѣлятъ итогъ процентныхъ чиселъ дебета на одного постояннаго дѣлителя, а итогъ процентныхъ чиселъ кредита—на другого. Если въ теченіе контокоррентнаго періода мѣняются процентныя таксы, то

Сроки	Д/К	Суммы		Дни	°/о ЧИСЛА	
					дебета	кредита
Юнь	30 Д.	72	80	24		17
Юль	24 Д.	600	—			
	Д.	672	80	1		7
»	25 К.	520	—			
	Д.	152	80	21		32
Авг.	16 Д.	2	40			
	Д.	155	20	27		42
Сент.	13 К.	303	65			
	К.	148	45	9		13
»	22 Д.	350	—			
	Д.	201	55	4		8
»	26 К.	440	—			
	К.	238	45	19		45
					106	58
Окт.	15 К.	238	45	29		69
Нояб.	14 Д.	1564	—			
	Д.	1325	55	46 1)		610
Янв.	18 К.	1250	—			
		75	55			
Февр.	12 Д.	1100	—			
		1175	55			
					610	69
					Р. 1.77	
						Р. 0.64
					» 11.86	
						» 0.86
					Р. 13.63	Р. 1.50

Таблица 44.

сложения и вычитания, отчего оказываются почти неизбежны ошибки, то, въ интересахъ контроля записей, полезно пользоваться другой формой графовки, называемой *сальдовой*, образецъ которой представленъ на таблицѣ 46. Въ этой формѣ сальдо также выводится послѣ каждой новой суммы, но сохраняется отдѣленіе суммъ дебета отъ суммъ кредита, что даетъ возможность провѣрить записи. Дѣйствительно, разность итоговъ суммъ дебета и кредита или обратно должна равняться послѣднему выведенному сальдо. Нерѣдко и обычная форма контокоррента, указанная нами на таблицѣ 40, имѣетъ добавленіе въ видѣ специальной графы для сальдо.

итоги процентныхъ чиселъ дебета и кредита выводятся въ моментъ перемѣны таксы; соответственные же имъ проценты вычисляются лишь при заключеніи контокоррента (см. табл. 44). Такой способъ вычисления процентовъ по контокорренту называется *гамбургскимъ* или *штафельнымъ*. Приведенная выше форма графовки также называется *штафельной*.

Указанный способъ веденія корреспондентскихъ счетовъ имѣетъ еще то удобство, что при немъ, благодаря выводу сальдо, всегда видна позиція кліента, что весьма важно для банка. Такъ какъ при штафельномъ способѣ часто приходится дѣлать

Неудобство гамбургскаго способа въ томъ, что при немъ приходится многократно производить обратный счетъ процентовъ, такъ какъ сроки суммъ не всегда идутъ послѣдовательно, въ хронологическомъ порядкѣ¹⁾.

Какъ видимъ, каждый способъ имѣетъ свои неудобства. Поэтому многіе банки совсѣмъ не открываютъ графъ для процентовъ или процентныхъ чиселъ въ корреспондентскихъ счетахъ, производя расчетъ процентовъ исподволь на отдѣльныхъ листахъ. Этотъ расчетъ дѣлается по гамбургскому способу и носитъ названіе штафеля. Выписи счета и штафеля (см. таблицу 44), посылаются корреспонденту для провѣрки. Если проценты вычисляются прогрессивнымъ или ретрограднымъ способомъ, то посылается большею частью только одна выпись, содержащая въ себѣ и расчетъ процентовъ. Образцы такой выписи представлены на таблицахъ 41 и 42.

Кромѣ процентовъ, по счетамъ корреспондентовъ loro вычисляются еще комиссія, порто и 5% государственный сборъ, которымъ облагаются проценты, причитающіеся корреспондентамъ.

Работы по заключенію контокоррентовъ начинаются заблаговременно, обыкновенно уже черезъ мѣсяць или два послѣ начала контокоррентнаго періода. Суммы наносятся постепенно на выписи и штафеля. Проценты вычисляются либо только лицомъ, составляющимъ штафеля, и провѣряются другимъ служащимъ, либо двумя служащими, ведущими параллельныя корреспондентскія книги (см. ниже), причемъ полученные результаты сличаются между собою. Заключая контокоррентъ какого-нибудь корреспондента, необходимо предварительно справиться съ условіями договора съ нимъ. Эти условія, какъ мы видѣли, часто помѣщаются въ заголовкѣ счета. Но въ виду того, что они нерѣдко мѣняются и, слѣд., приходится исправлять написанное, удобнѣе наносить условія корреспондентскихъ сношеній на особыя карточки. Въ каждой такой карточкѣ можно отмѣчать не только условія контокоррентнаго договора, но и все свѣдѣнія, которыя въ отношеніи даннаго корреспондента могутъ представлять для банка интересъ, напр., свѣдѣнія о его кредитоспособности, объ оборотахъ съ нимъ и проч.

Когда выписи и штафеля провѣрены, они передаются для подписи дирекціи, послѣ чего они копируются и посылаются при препроводительныхъ письмахъ корреспондентамъ. Въ препроводительномъ письмѣ просить корреспондента подтвердить правильность выписи и вычисленій.

Вычисленные проценты, комиссія и порто не записываются сразу въ счета, предварительно они вносятся въ таблицу, разграфленную слѣдующимъ образомъ:

¹⁾ Подробнѣе о заключеніи счетовъ вышеупомянутыми тремя способами см. въ «Коммерческой ариметикѣ».

КОРРЕСПОНДЕНТЪ	Время отсылки выписи	Время получения подтвержденія	НА ЧИСЛЕННЫЕ						
			Проценты		Коммиссія	Порто	5% Гос. сборъ		
			Дебетъ	Кредитъ					

Таблица 45.

По этой таблицѣ удобно слѣдить за поступлениями подтвердительныхъ писемъ. Изъ нея дѣлаютъ также разnosку по счетамъ корреспондентовъ. Наконецъ, на основаніи этой таблицы составляется въ концѣ полугодія меморіальная статья, въ которой общими суммами деbitуется счетъ корреспондентовъ logo и кредитуются: счетъ процентовъ по операциямъ, на причитающіеся банку проценты, счетъ коммисіи, за слѣдующее банку вознагражденіе по исполненію порученій, и счетъ текущихъ расходовъ, за порто. Если проценты оказываются въ пользу корреспондента, то счетъ % по операциямъ деbitуется, а счетъ корреспондентовъ logo кредитуются; кромѣ того, послѣдній счетъ еще деbitуется по кредиту счета 5% Государственнаго сбора¹⁾. Корреспонденты по своимъ меморіаламъ или журналамъ, очевидно, составятъ обратныя статьи, но вмѣсто счета корреспондентовъ logo въ нихъ будетъ фигурировать счетъ корреспондентовъ postro.

Мы уже говорили о томъ, насколько важно провѣрять записи по корреспондентскимъ счетамъ. Въ банкахъ приняты различныя системы

№ (Названіе корреспондента) Въ

Мѣсяць и число	ОБОРОТЫ		САЛД О	
	Дебетъ	Кредитъ	Дебета	Кредита

Таблица 46.

провѣрки. Чаще всего ведутся параллельно вышеуказаннымъ книгамъ корреспондентскія книги контрольныя. Обыкновенная ихъ графовка представлена на табл. 46. Суммы вносятся въ счета контрольной книги

¹⁾ 5% Государственнымъ сборомъ облагаются проценты, причитающіеся корреспондентамъ logo или слѣдующее съ корреспондентовъ postro, но уплачиваетъ этотъ сборъ казначейству та изъ сторонъ, которая должна платить другой проценты. Если одинъ и тотъ же корреспондентъ имѣетъ въ банкѣ счетъ postro и счетъ logo, или нѣсколько такихъ счетовъ, то сборъ взимается съ разницы тѣхъ и другихъ процентовъ, причѣмъ онъ уплачивается той стороною, которая при сальдированіи должна платить разницу. Если окажется, что по postro проценты слѣдуетъ корреспонденту, а по logo съ него слѣдуетъ, то сборъ совсѣмъ не исчисляется.

цахъ даютъ возможность, если не ведется вышеуказанный корреспондентскій журналъ, показывать въ ежемѣсячномъ состояннн счетовъ отдѣльно активные и пассивные остатки по счетамъ корреспондентовъ *nostro* и *loro*. Разность дебитовыхъ и кредитовыхъ остатковъ счетовъ по каждой таблицѣ должна сойтись съ остатками коллективныхъ счетовъ корреспондентовъ *nostro* и *loro* въ главной книгѣ.

Вспомогательныя записи по учету результатовъ.

§ 60. Вспомогательныя книги по учету результатовъ. —

Число результатныхъ счетовъ, открываемыхъ въ банковомъ счетоводствѣ, довольно велико, въ виду того, что банку необходимо имѣть свѣдѣнн о размѣрѣ убытковъ и прибылей по каждому роду операций. Но, чтобы не загромождать главной книги большимъ количествомъ счетовъ, открываютъ въ большинствѣ случаевъ въ главной книгѣ одни только коллективные результатные счета, для частныхъ же результатныхъ счетовъ заводятъ вспомогательныя книги. Къ этимъ книгамъ, которыя ведутся въ отдѣлѣ главной бухгалтерн, относятся: книга процентовъ, книга процентовъ, переходящихъ на будущнй годъ, книга комиссн, книга текущихъ расходовъ и книга текущихъ расходовъ, переходящихъ на будущнй годъ. Ведутся эти книги либо по обыкновенной двусторонней формѣ, какъ, напр., счета въ главной книгѣ, при чемъ для каждаго вида убытковъ и прибылей отводятъ отдѣльное фолн, либо по такъ называемой синоптической или табличной формѣ (см. табл. 50 и 51), въ которой отдѣльные виды убытковъ или прибылей отмѣчаются въ специальныхъ графахъ, находящихся на одномъ общемъ фолн. Если принята первая форма, то списываемые, т. е. обратно полученные или возвращенные проценты, комиссн и расходы записываются на противоположной сторонѣ счета. Если же придерживаться второй формы, то для списываемыхъ результатныхъ суммъ необходимо отвести специальныя графы (см. таблицу 50).

Записи по веѣмъ вышеуказаннымъ книгамъ производятся непосредственно изъ меморіаловъ и журналовъ. Для облегченн разности суммъ, указывается часто въ журнальныхъ статьяхъ рядомъ съ названнемъ коллективныхъ результатныхъ счетовъ и соответственный частный счетъ, напр.:

Счету процентовъ по операциямъ
по ст. учета векселей
> *коммиссн по операциямъ*
по ст. инкассо учтен. векселей

§ 61. **Учетъ процентовъ.** — Вспомогательная книга процентовъ состоитъ изъ двухъ частей: одной, предназначенной для учета процентовъ полученныхъ, другой — для учета процентовъ уплаченныхъ. Въ первой части открываются отдѣльные счета или отдѣльныя графы для

слѣдующихъ видовъ процентовъ: по учету векселей съ двумя подписями, по учету соло-векселей, по учету тиражныхъ бумагъ и купоновъ, по срочнымъ ссудамъ подъ % бумаги, по срочнымъ ссудамъ подъ товары, по авансамъ подъ путевые документы, считая въ томъ числѣ и пеню, по оп call подъ % бумаги, по оп call подъ векселя, по оп call подъ товары и товарные документы, по % бумагамъ, по курсовымъ операциямъ, по товарнымъ операциямъ и по счетамъ съ корреспондентами. Во второй части учитываются: проценты по текущимъ счетамъ и вкладамъ, по переучету, по специальнымъ текущимъ счетамъ въ Государственномъ Банкѣ и кредитныхъ учрежденіяхъ, по счетамъ съ корреспондентами. Нѣкоторые банки открываютъ въ такой книгѣ счета и для такихъ видовъ убытковъ и прибылей, которые имѣютъ болѣе или менѣе случайный характеръ, напр., неистребованныхъ процентовъ, неистребованнаго дивиденда и, вообще, суммъ, которыя за истеченіемъ земской давности, причислены къ прибылямъ банка. Во многихъ обществахъ взаимнаго кредита въ этой книгѣ производится также и учетъ комиссій, получаемой и уплачиваемой по разнымъ операциямъ, страховой преміи и проч.

Въ концѣ каждаго мѣсяца по этой книгѣ составляется вѣдомость полученныхъ и уплаченныхъ за мѣсяць процентовъ. Вѣдомость эта имѣетъ обыкновенно слѣдующій видъ:

Счетъ процентовъ

на 1-ое..... 19.....

НАИМЕНОВАНИЕ СЧЕТОВЪ	Сальдо на		Оборотъ		Сальдо на	
	1-ое..... 19.....		за..... 19.....		1-ое..... 19.....	
	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ	Дебетъ	Кредитъ
% по учету векселей						
» » ср. ссуд. подъ % бум.						
» » » » » товары						
» » оп call » % бум.						
» » » » » товары						
И т. д.						

Таблица 49.

Итоги послѣднихъ четырехъ графъ этой вѣдомости должны совпасть съ соответственными итогами оборотной вѣдомости и состоянія счетовъ, составленныхъ на конецъ мѣсяца.

Подобно книгѣ процентовъ, ведется книга процентовъ, переходящихъ на будущій годъ. Она продолжается и въ слѣдующемъ году, или же итоги ея счетовъ переносятся на страницы новой книги % за текущій годъ.

§ 62. **Учетъ комиссій.** — Счета, открываемые въ книгѣ комиссій, ведутъ, главнымъ образомъ, учетъ *полученной комиссій*, а именно: комиссій по учету векселей, по покупкѣ и продажѣ % бумагъ

отвѣтственная сумма сейчас же записывается въ дебетъ счета текущихъ расходовъ будущаго года. Параллельно этому счету главной книги ведется и вспомогательная книга текущихъ расходовъ будущаго года.

§ 64. **Приближенное опредѣленіе доходности банковыхъ операций.** — Въ одной изъ предыдущихъ графъ мы упомянули о коллективномъ результатномъ счетѣ убытковъ и прибылей, на который въ концѣ года переносятъ убытки и прибыли со всѣхъ результатныхъ и смѣшанныхъ счетовъ. Кредитъ этого счета показываетъ всю валовую прибыль банкаго учрежденія, дебетъ всѣ убытки и расходы, слѣд., перевѣсъ кредита надъ дебетомъ показываетъ чистую прибыль. Для того, чтобы этотъ результатъ былъ болѣе точнымъ, распредѣляютъ, какъ мы видѣли, полученные въ концѣ года убытки и прибыли между даннымъ операционнымъ годомъ и слѣдующимъ. По величинѣ чистой прибыли банкъ судить, насколько прибыльны его операциіи и выгодно ли работаетъ его капиталъ.

Но банкъ не можетъ ждать конца года, чтобы получить отвѣтъ на этотъ вопросъ. Ему это необходимо знать гораздо чаще, чтобы заблаговременно принять мѣры въ томъ случаѣ, когда доходность банка понизится. Ежемѣсячными же свѣдѣніями о полученныхъ и уплаченныхъ процентахъ и комиссіи и о произведенныхъ расходахъ, которыя даются состояніемъ счетовъ и указанными въ §§ 61—63 вѣдомостями, банкъ не можетъ удовольствоваться, такъ какъ они оказываются неточными и неполными. Дѣйствительно, если вѣдомость полученныхъ процентовъ покажетъ, напр., что въ такомъ-то мѣсяцѣ получено по учету Р. 40000 процентовъ, то можно ли эту сумму считать доходомъ банкаго капитала за данный мѣсяцъ? Конечно, нѣтъ, вѣдь проценты по учету удержаны не только за текущій мѣсяцъ, но и за нѣсколько мѣсяцевъ впередъ. Далѣе, по многимъ операциямъ, напр., по простымъ и специальнымъ текущимъ счетамъ и по контэкоррентамъ, проценты начисляются только въ опредѣленные моменты и, слѣд., до наступленія этого момента соотвѣтственные проценты совсѣмъ не будутъ фигурировать ни въ главной книгѣ, ни въ вспомогательныхъ. Все это, разумѣется, не можетъ не отразиться на вѣрности показываемыхъ въ ежемѣсячныхъ балансахъ результатовъ.

Чтобы получить картину доходности, болѣе отвѣчающую дѣйствительности, составляютъ нѣсколько разъ въ теченіе года приблизительный расчетъ убытковъ и прибылей. Этотъ расчетъ по главной книгѣ не проводится и служитъ только для свѣдѣнія и руководства. Составляется онъ слѣдующимъ образомъ. По всѣмъ операциямъ, по которымъ капиталы занимаются и ссужаются, дѣлается расчетъ процентовъ гамбургскимъ способомъ. Процентныя числа вычисляются при этомъ съ суммъ, показываемыхъ ежедневными состояніями счетовъ, за 1 день (или за 2 и болѣе дней, если въ промежуткахъ были праздничные дни). Затѣмъ, въ концѣ мѣсяца всѣ процентныя числа складываются, и сумму ихъ

дѣлять на постояннаго дѣлителя, соответствующаго средней процентной таксѣ, по которой капиталъ въ данной операціи въ теченіе мѣсяца ссужался или занимался.

Пояснимъ вышесказанное примѣромъ. Положимъ, что, пользуясь данными таблицы 36, мы хотѣли бы выяснитъ, какой доходъ принесъ капиталъ по операціи учета векселей за 5 дней марта (съ 1-го по 6-ое) при среднемъ учетномъ процентѣ въ 8 годовыхъ (данныя таблицы 36 перенесены на таблицу 53 и нѣсколько дополнены). Изъ таблицы мы видимъ, что на 1-е марта находилось въ портфель банка векселей на 11345 тысячъ. Изъ этого числа было векселедателями оплачено 1 марта векселей на Р. 48000 и вновь прибыло векселей на Р. 85000; слѣд., въ оборотѣ находился въ теченіе дня капиталъ въ Р. 11345000 + Р. 85000 — Р. 48000, т. е. Р. 11372000. Проценты съ этого капитала за этотъ день, соответствующіе процентному числу 113720 (ср. § 59), были получены частью 1-го же марта, при учетѣ новыхъ векселей, частью же раньше. Такимъ же образомъ находимъ проценты съ новаго остатка учетныхъ векселей, находившагося въ оборотѣ въ теченіе 2-го марта и т. д. Последній остатокъ (см. таблицу) находился въ оборотѣ 2 дня, такъ какъ 5-го марта банкъ былъ закрытъ, поэтому, для нахождения процентнаго числа, мы умножаемъ его на 2. Складывая теперь всѣ процентныя числа, мы получаемъ процентное число 569130, которое дѣлимъ на 45 (постоянный дѣлитель, соответствующій 8%). Найденные проценты Р 12647.31 представляютъ приблизительный доходъ съ капитала по данной операціи. Мы говоримъ «приблизительный доходъ», потому что ясно, что результатъ этотъ не можетъ быть точнымъ. Въ самомъ дѣлѣ, векселя не всегда оплачиваются въ день срока, часто черезъ день или два, слѣд., въ дѣйствительности капиталъ, вложенный въ эти векселя, за это время никакого дохода не даетъ. Далѣе, на неточность полученныхъ результатовъ указываетъ принятый при вычисленіяхъ *средній* размѣръ учетнаго процента. Иногда, если желаютъ еще болѣе упростить вычисленія, хотя и въ болъшой ущербъ точности, берутъ среднее состояніе данной части актива и пассива за мѣсяць и находятъ съ него проценты по $\frac{1}{12}$ долѣ установленной для данной операціи %-ной таксы.

НА КАКОЕ ЧИСЛО	Состояніе счета	Прибыло	Убыло	Новое состояніе счета	Дни	%, числа
На 1-ое марта	11345000	85000	48000	11372000	1	113720
» 2-ое »	11372000	39000	83000	11328000	1	113280
» 3-ье »	11328000	76000	41000	11363000	1	113630
» 4-ое »	11363000	94000	32000	11425000	2	228500
						569130

Таблица 53.

Указанные выше приемы приближеннаго вычисленія процентовъ носятъ въ банкахъ названіе *резервированія процентовъ*. Подобнымъ образомъ вычисляются проценты по операціямъ простыхъ и условныхъ

текущихъ счетовъ, срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ, специальныхъ текущихъ счетовъ, срочныхъ ссудъ, авансовъ, корреспондентскихъ счетовъ, текущихъ счетовъ въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, переучета и перезалога. По нѣкоторымъ изъ этихъ операцій проценты иногда оказываются вычисленными точно, а именно, по операціи специальныхъ текущихъ счетовъ и по счетамъ *postro* и *loro*, если день составленія приближеннаго расчета убытковъ и прибыли совпадаетъ съ днемъ заключенія этихъ счетовъ. Можно, какъ это и дѣлаютъ нѣкоторые банки, вычислить точно проценты и по всѣмъ остальнымъ операціямъ, но для этого приходится обратно отсчитать проценты по всѣмъ требованіямъ и долгамъ, сроки которыхъ переходятъ за день составленія приближеннаго расчета. Приемъ этотъ требуетъ большой затраты труда и времени и потому мало употребителенъ.

Свѣдѣнія о текущихъ расходахъ даннаго мѣсяца черпаются изъ книги текущихъ расходовъ, но и здѣсь необходимо произвести нѣкоторыя поправки. Дѣло въ томъ, что есть расходы, которые производятся впередъ на такой промежутокъ времени, который значительно превышаетъ продолжительность одного мѣсяца, напр., арендная плата за помещеніе, уплаченная за полгода или годъ впередъ, налоги и проч. Если такіе расходы были сдѣланы въ отчетномъ мѣсяцѣ, то понятно, что они не должны всей своей тяжестью падать на этотъ мѣсяцъ. Такіе расходы должны быть равномерно распределены на все то время, на которое затрачены.

Свѣдѣнія о комиссіи берутся полностью изъ книги или счета комиссіи, но и они будутъ неточны, такъ какъ не принята еще во вниманіе оборотная комиссія по счетамъ корреспондентовъ. Указанныя свѣдѣнія дополняются еще данными, почерпнутыми изъ книги покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ, книги иностранныхъ векселей и нѣкоторыхъ другихъ (ср. §§ 39—42).

По спекулятивнымъ операціямъ, а именно: по покупкѣ и продажѣ % бумагъ за собственный счетъ, по курсовымъ операціямъ и другимъ, результаты опредѣляются съ большей или меньшей точностью приемами, указанными раньше (см. § 42).

Протестованные векселя и сомнительные долги оцѣняются въ 1 рубль каждый.

О нѣкоторыхъ другихъ книгахъ, вѣдущихся въ отдѣлѣ главной бухгалтеріи.

§ 65. Книга разныхъ лицъ или переходящихъ суммъ. — Книга разныхъ лицъ или книга переходящихъ суммъ есть ресконтро, соотвѣтствующее счету того же наименованія, открываемому въ главной книгѣ. Какъ уже было сказано (см. § 32), названіе этого счета является слишкомъ неопредѣленнымъ, вслѣдствіе чего къ нему часто прибѣга-

мости активные и пассивные остатки должны быть отдѣльно внесены въ мѣсячное состояніе счетовъ.

Такъ какъ контроль записей по этимъ книгамъ слабѣе, чѣмъ по другимъ, то для усиленія его прибѣгаютъ часто къ слѣдующему приему. Лицо, производящее разноску суммъ изъ основныхъ журналовъ въ книгу разныхъ лицъ, отмѣчаетъ на особомъ листѣ бумаги всякую перенесенную имъ сумму. По окончаніи разноски, находятъ итоги этихъ суммъ, какъ по дебету такъ и по кредиту, и сравниваютъ ихъ съ соответственными данными ежедневной оборотной вѣдомости.

§ 66. **Книга возврата списанныхъ долговъ.** — Въ эту книгу записываются въ концѣ года всѣ неоплаченные къ тому времени протестованные векселя и сомнительные долги. Какъ уже было сказано (см. § 41), каждый протестованный вексель и каждый сомнительный долг фигурируютъ въ балансѣ послѣ новаго года въ суммѣ 1 рубля; остальное списывается и считается убыткомъ. Книга возврата списанныхъ долговъ предназначена для того, чтобы слѣдить по ней за взысканіемъ списанныхъ долговъ. Каждому должнику открывается въ ней отдѣльный счетъ, въ дебетъ котораго записывается вся сумма долга и всѣ расходы по протесту векселей и по взысканіямъ (судебныя издержки, пошлины и проч.), въ кредитъ—суммы, поступившія въ погашеніе долговъ.

§ 67. **Книга расходовъ, подлежащихъ возврату.** — Въ этой книгѣ, соответствующей счету того же наименованія въ главной книгѣ, записываются, на дебитовой сторонѣ, затраты на вексельные бланки и гербовыя марки, на печатаніе чековыхъ книжекъ и проч.; на кредитовой—суммы, поступившія отъ кліентовъ въ возмѣщеніе этихъ расходовъ (см. таблицу 55).

ДЕБЕТЪ.					КРЕДИТЪ.				
Мѣсяцъ и число	Кому уплачено	Гербов. марки	Векс. бланки	Итого	Мѣсяцъ и число	Отъ кого получено	Гербов. марки	Векс. бланки	Итого

Таблица 55.

Отдѣлъ текущихъ счетовъ и вкладовъ.

§ 68. Вкладная операція и ея значеніе для банковъ. —

Средства для своихъ активныхъ операцій банки черпають, главнымъ образомъ, изъ слѣдующихъ трехъ источниковъ: изъ собственныхъ капиталовъ, изъ кредитовыхъ остатковъ корреспондентскихъ счетовъ юго и изъ вкладовъ. Собственные капиталы банковъ, особенно банковъ крупныхъ, обнаруживаютъ въ послѣднее время сильную тенденцію къ расширенію. Это стремленіе банковъ къ увеличенію своихъ капиталовъ объясняется не только желаніемъ ихъ создать прочную финансовую основу для своихъ операцій и привлечь къ себѣ довѣріе публики, но и тѣмъ, что большіе собственные капиталы предоставляютъ банкамъ большую свободу дѣйствій, вслѣдствіе чего они могутъ развивать такія операціи, которыя, хотя и заключаютъ въ себѣ значительный элементъ риска, но оказываются болѣе прибыльными. Что касается двухъ другихъ источниковъ, то и они доставляютъ крупнымъ банкамъ громадныя средства, но отношеніе банковъ къ нимъ неодинаковое: кредитовые остатки по счетамъ корреспондентовъ юго представляютъ для нихъ несомнѣнно большія удобства, чѣмъ вклады, и поэтому въ первыхъ банки больше заинтересованы, чѣмъ во вторыхъ.*

Иначе относятся къ вкладамъ банки среднихъ и малыхъ размѣровъ, ограничивающіе свою дѣятельность чисто кредитными операціями¹⁾. Для нихъ вкладныя операціи являются главнѣйшими каналами, черезъ которые притекають къ нимъ необходимыя для ихъ оборотовъ средства. Поэтому на развитіе этихъ операцій ими обращается особое вниманіе. Не всѣ вклады, однако, оказываются одинаково желательными для банковъ. Наибольшій интересъ представляютъ для нихъ вклады срочные, по которымъ время обратнаго возвращенія строго фиксировано и которыми, слѣд., банкъ можетъ до поры до времени свободно распорядиться. Желательны эти вклады еще и потому, что выдаваемые по нимъ документы бываютъ болѣею частью именные, чѣмъ въ значительной мѣрѣ устраняется рискъ отъ подлоговъ. Размѣръ платимыхъ по этимъ вкладамъ процентовъ колеблется въ зависимости отъ срока и суммы вклада. Слѣдующей по удобству категоріей вкладовъ являются вклады на условный текущій счетъ. На этотъ счетъ обыкновенно вносятся крупныя суммы, по которымъ, однако, никакого запаса не приходится держать, такъ какъ за нѣсколько дней до полученія денегъ по этому счету чекъ долженъ быть предъявленъ банку для акцептаціи, и, слѣд., за это время банкъ всегда сумѣетъ заготовить необходимыя средства. Наиболѣе опасными въ смыслѣ риска, которому банкъ подвергается, вслѣдствіе ли подлоговъ или внезапнаго требованія платежей на очень большую сумму, являются вклады

¹⁾ Къ нимъ можно отнести не только менѣ крупные частныя коммерческіе банки и общества взаимнаго кредита, но и отдѣленія вышеупомянутыхъ крупныхъ банковъ, дѣйствующія въ смыслѣ привлеченія средствъ, какъ вполне самостоятельныя банки.

на текущій счетъ, но зато они оказываются и самыми многочисленными, въ чемъ ихъ весьма большое значеніе для банковъ. Почти одинаковый характеръ съ вкладами на текущій счетъ имѣютъ и вклады безсрочные.

По отношенію къ этимъ послѣднимъ категоріямъ вкладовъ весьма важнымъ является для банка вопросъ, въ какой мѣрѣ ихъ можно использовать. Мы уже говорили о томъ, чѣмъ банкъ руководится при опредѣленіи минимума наличныхъ средствъ, необходимыхъ для удовлетворенія текущихъ требованій по этимъ вкладамъ (см. § 53). Особое вниманіе приходится обращать на *движеніе* суммъ по вкладамъ отдѣльныхъ лицъ. Вклады, остающіеся долгое время безъ движенія, менѣе выгодны для банка, чѣмъ тѣ, по которымъ приливъ и отливъ денегъ совершается непрерывно, такъ какъ такая неподвижность означаетъ, что капиталъ вкладчика находится въ резервѣ въ ожиданіи помѣщенія. Такъ какъ по вкладамъ на текущій счетъ и по вкладамъ безсрочнымъ банкамъ приходится держать безъ производительнаго употребленія большой запасъ наличныхъ денегъ, то размѣръ процентовъ по этимъ вкладамъ обыкновенно значительно ниже, чѣмъ по другимъ.

Осторожность, которую банки проявляютъ въ отношеніи послѣднихъ вкладовъ, вызывается, въ отношеніи простыхъ текущихъ счетовъ, еще и техническими особенностями этой операціи. Принявъ деньги отъ вкладчика, банкъ обязывается оплачивать его чеки, но эта оплата должна производиться на строго формальныхъ и матеріальныхъ основаніяхъ, чтобы не нести отвѣтственности въ томъ случаѣ, когда чеки окажутся неправильно оплаченными; однако, и соблюденіе всѣхъ требованій, предъявляемыхъ къ чекамъ, все-таки не освобождаетъ банкъ отъ риска въ случаѣ подлога, неправильныхъ выдачъ и проч. Такъ, при оплатѣ поддѣльнаго чека, если не будетъ доказано, что чекъ былъ похищенъ у чекодателя по его винѣ, отвѣтственность падаетъ на банкъ. Есть также много спорныхъ вопросовъ, которые допускаютъ различныя толкованія, напр., вопросъ о томъ, долженъ ли банкъ воздержаться отъ оплаты чека, если имъ полученъ отъ чекодателя приказъ объ отмініи его. Банкъ старается по мѣрѣ возможности оградить себя отъ подобныхъ потерь, точно опредѣляя свои права и обязанности въ особыхъ печатаемыхъ имъ въ расчетныхъ книжкахъ правилахъ, съ которыми предлагаетъ познакомиться вкладчику до подписанія имъ заявленія объ открытіи текущаго счета.

Роль, которую для кліента банка играетъ его текущій счетъ, въ смыслѣ сосредоточенія всѣхъ его расчетныхъ операцій въ одномъ мѣстѣ, играетъ для самихъ банковъ условный текущій счетъ въ Государственномъ банкѣ и особенно расчетные отдѣлы, существующіе при Государственномъ банкѣ и его конторахъ. Благодаря расчетнымъ отдѣламъ, устраняется необходимость въ платежѣ наличными деньгами, причемъ не только соблюдается экономія во времени и трудѣ, но банкъ отчасти освобождается и отъ необходимости держать въ кассѣ большую наличность, предназначенную для оплаты чековъ и другихъ обязательствъ. Подробнѣе объ этомъ см. ниже.

Простые текущіе счета.

§ 69. **Техника вкладовъ на простой текущій счетъ и контроль по нимъ.** — Клиентъ, желающій открыть себѣ въ банкѣ простой или обыкновенный текущій счетъ, подаетъ завѣдующему отдѣломъ на особомъ бланкѣ заявленіе. Въ заявленіи указываются: имя, отчество и фамилія кліента, родъ дѣятельности его и мѣсто-жительство. Кроме того, на самомъ заявленіи или отрывной его части, или на особомъ бланкѣ или, наконецъ, въ особой такъ называемой *книгѣ подписей*, клиентъ даетъ образецъ подписи, которой онъ будетъ снабжать чеки, квитанціи, заявленія и другіе документы, имѣющіе отношеніе къ текущимъ счетамъ. На заявленіи дирекція банка дѣлаетъ отмѣтку о разрѣшеніи открыть клиенту текущій счетъ. Тамъ же отмѣчается и размѣръ процентовъ, которые банкъ будетъ платить клиенту. Наконецъ, на заявленіи проставляется и № открытаго клиенту счета въ книгѣ текущихъ счетовъ.

Если клиентъ довѣряетъ распоряженіе своимъ текущимъ счетомъ другому лицу, то въ заявленіи, кроме подписи клиента, долженъ быть и образецъ подписи довѣреннаго. Одновременно должны быть представлены банку оригиналь и копія нотаріальной довѣренности на имя этого лица. Если право подписи предоставлено нѣсколькимъ лицамъ, то, кроме образцовъ подписей этихъ лицъ, заявленіе должно содержать указанія о томъ, будутъ ли чеки снабжаться подписью только одного какого-нибудь довѣреннаго лица или на нихъ должны находиться подписи нѣсколькихъ или всѣхъ распорядителей текущаго счета.

Минимальные размѣры перваго и послѣдующихъ взносовъ на текущій счетъ не всѣми банками опредѣляются

ДЕБЕТЪ.		191 г.		КРЕДИТЪ.	
		Мѣсяць	Чис.	Рубли	Коп.
ВЫДАНО		191 г.		ПРИНЯТО	
		Мѣсяць	Чис.	Рубли	Коп.
				Переносъ .	
				Переносъ .	

Таблица 56.

одинаково. Чѣмъ крупнѣе банкъ, тѣмъ обыкновенно выше размѣръ этихъ взносовъ.

Каждый вкладчикъ, которому открывается текущій счетъ въ банкѣ, получаетъ *расчетную книжку и книжку чековъ*, первую бесплатно, вторую за небольшое вознагражденіе. Въ расчетной книжкѣ (см. таблицу 56) правая страница, озаглавленная: «принято», служитъ для записи суммъ, внесенныхъ въ банкъ. Лѣвая страница расчетной книжки, имѣющая заголовокъ: «выдано», заполняется самимъ кліентомъ.

Гг. вкладчиковъ просятъ обозначить имя и отчество лицъ, за счетъ коихъ вносятся деньги.	
Принялъ.....	
СПБ..... 191 года	
Въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ	
Объявленіе.	
Прошу принять для занесенія на кредитъ по текущему счету	
Г.....	
Кредитными билетами	
Чеками №	
Переводами	
Итого Руб.	
Подпись вкладчика	
Примѣчаніе: Вкладчикъ ожидаетъ въ Банкѣ возврата ему книжки по занесеніи въ оную на кредитъ принятой отъ него суммы.	

Таблица 57.

При взносѣ денегъ на текущій счетъ обыкновенно установленъ такой порядокъ. Кліентъ подаетъ завѣдывающему отдѣломъ текущихъ счетовъ вмѣстѣ съ расчетной книжкой особый, выполненный имъ бланкъ, называемый *объявленіемъ*, замѣняющій приходный ордеръ (см. табл. 57). Въ объявленіи кліентъ указываетъ, на чей счетъ онъ вноситъ деньги, и сумму взноса, цифрами и прописью; при этомъ суммы наличныхъ денегъ, переводныхъ чековъ и переводовъ указываются имъ отдѣльно. Завѣдывающій отдѣломъ вписываетъ сумму взноса (прописью и цифрами) въ расчетную книжку, затѣмъ въ журналъ или меморіаль текущихъ счетовъ и въ книгу лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ. Объявленіе, на которомъ завѣдующій проставляетъ № счета вкладчика, передается затѣмъ артельщику-кассирю, который, принявъ отъ кліента деньги, расписывается на объявленіи.

Объявленіе передается затѣмъ лицу, ведущему контрольную кассовую запись (лицомъ этимъ чаще всего является главный кассиръ), а отъ него объявленіе поступаетъ обратно въ отдѣлъ текущихъ счетовъ, гдѣ контролеръ этого отдѣла, или лицо, ведущее контрольную книгу лицевыхъ счетовъ, производитъ записи въ свою книгу¹⁾. Послѣ этого

¹⁾ Иногда обязанности лица, ведущаго контрольную кассовую запись, и контролера текущихъ счетовъ совмѣщаются въ одномъ и томъ же лицѣ.

расчетная книжка, въ которой расписка о принятіи суммы снабжается двумя подписями¹⁾, возвращается кліенту. Иногда кліентъ, передавая завѣдующему отдѣломъ расчетную книжку, самъ въ то же время внести въ кассу деньги вмѣстѣ съ объявленіемъ; изъ кассы объявленіе препровождается въ отдѣлъ, гдѣ на основаніи его дѣлаются необходимыя записи.

Если кліентъ дѣлаетъ взносъ переводными чеками, то, принявъ ихъ отъ кліента, завѣдывающій отдѣломъ, послѣ соотвѣтственной записи (въ дебетъ и кредитъ журнала простыхъ текущихъ счетовъ и въ дебетъ личнаго счета чекодателя и въ кредитъ счета лица, въ чью пользу чекъ написанъ), препровождаетъ ихъ въ кассу, которая отмѣчаетъ суммы переводныхъ чековъ, какъ суммы полученныя и выданныя. При подачѣ кліентомъ перевода на тотъ же банкъ, завѣдывающій отдѣломъ препровождаетъ предварительно переводъ въ отдѣлъ переводовъ, послѣ чего производитъ записи въ книги на основаніи меморіальнаго ордера послѣдняго; послѣ него запись дѣлаетъ контролеръ. При подачѣ кліентомъ перевода на другой банкъ, переводъ, послѣ прохода суммы его по книгамъ завѣдующаго отдѣломъ и контролера, поступаетъ въ кассу къ артельщику расчетнаго отдѣла.

Взносы на текущій счетъ кліента могутъ быть приняты отъ третьихъ лицъ, а также и отъ него лично и безъ предъявленія расчетной книжки. Въ такомъ случаѣ лицу, внесшему деньги, выдается квитанція въ полученіи денегъ (см. таблицу 58). По представленіи квитанціи владѣльцемъ счета, сумма вписывается въ его расчетную книжку.

	№ 	Квитанція.
	Отъ _____	
	Принято С.-Петербургскимъ Коммерческимъ Банкомъ	
	 руб.  коп., для занесенія на текущій счетъ _____	
 Руб _____	С.-Петербургъ, _____ дня 190__ г.	Кассиръ
Для занесенія суммы въ расчетную книгу, должна быть возвращена Банку эта квитанція.		

Таблица 58.

¹⁾ Подписи въ расчетной книжкѣ должны пройти черезъ наклеенную гербовую марку соотвѣтственнаго достоинства. Взносы на текущій счетъ облагаются слѣдующимъ гербовымъ сборомъ: въ 15 к. на суммы отъ 50 до 300 руб. и въ 20 к. на суммы болѣе 300 руб. Взносы на текущій счетъ въ суммѣ до 50 рублей никакимъ сборомъ не облагаются.

Деньги съ текущаго счета получаютъ кліентами посредствомъ предъявленія чековъ, которые вырываются изъ чековой книжки. Образецъ чека см. на таблицѣ 59. Чтобы оградить себя отъ злоупотребленій, которыя часто имѣютъ мѣсто при полученіи денегъ по чекамъ, банки принимаютъ рядъ мѣръ. Укажемъ нѣкоторыя изъ нихъ.

С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.	№	<i>А. Петровъ.</i>		
	№	СПБ.	19	г. Руб
	С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ			
	Прошу заплатить предъявителю сего			
<div style="border: 1px solid black; height: 15px; width: 100%;"></div> <div style="border: 1px solid black; height: 15px; width: 100%;"></div>				
списавъ сумму со счета.				
Чекъ признается дѣйствительнымъ въ теченіе пяти дней со времени его выдачи.				

Таблица 59.

Чековые книжки, хранящіяся въ банкѣ, подвергаются строгому контролю и учету. Онѣ вносятся въ особую книгу съ указаніемъ ихъ порядковыхъ номеровъ и номеровъ содержащихся въ нихъ чековъ. Когда кліенту выдается чековая книжка, то въ этой книгѣ отмѣчаются, противъ соотвѣтственнаго №, имя и фамилія лица, которому книжка выдана, и № его счета. Въ этой же книгѣ кліентъ расписывается въ полученіи чековыхъ книжекъ. На лицевой сторонѣ каждаго чека ставится штемпель чекодателя. Чекъ снабжается двумя порядковыми номерами, однимъ, по количеству всѣхъ обращающихся въ банкѣ чековъ, и другимъ, по числу чековъ, использованныхъ кліентомъ. О каждомъ уничтоженномъ чекѣ кліентъ долженъ довести до свѣдѣнія банка. Чекъ долженъ быть помѣченъ числомъ мѣсяца и годомъ. Сумма чека отмѣчается дважды: вверху чека цифрами и въ текстѣ, на особой заштрихованной части чека, прописью. Подписи на чекахъ должны во всемъ соотвѣтствовать образцамъ, даннымъ въ заявленіи. Чекъ дѣйствителенъ въ теченіе пяти дней, не считая дня его выдачи; по истеченіи этого срока, чеки оплатѣ не подлежатъ. Чеки, выданные по условнымъ текущимъ счетамъ, тоже не подлежатъ оплатѣ, если прошло болѣе пяти дней со дня предъявленія ихъ въ банкъ. Чеки съ ошибками, помарками и подчистками считаются недѣйствительными.

Лицо, желающее получить деньги по чеку, подаетъ таковой завѣдующему отдѣломъ. Послѣдній долженъ удостовѣриться, во 1-хъ, въ томъ, является ли подпись подлинной; для этого онъ сличаетъ ее съ образцомъ, даннымъ на заявленіи, во 2-хъ, соотвѣтствуетъ ли подпись вообще условіямъ заявленія и правильно ли составленъ самый чекъ, въ 3-ихъ, вырванъ ли чекъ изъ книжки, данной чекодателью, и въ 4-хъ, имѣетъ ли чекодатель право на полученіе требуемой имъ суммы. Послѣднее завѣдующій отдѣломъ можетъ узнать изъ графы «остатокъ» въ

книгѣ лицевыхъ счетовъ. Удостоверившись, что чекъ въ порядкѣ, онъ вписываетъ сумму чека въ журналъ текущихъ счетовъ и въ ресконтро, причемъ въ этой послѣдней книгѣ онъ выводитъ новый остатокъ по счету вкладчика. На оборотной сторонѣ чека завѣдывающій отдѣломъ выписываетъ этотъ новый остатокъ и наклеиваетъ ярлыкъ съ №. Отрывная часть этого ярлыка, на которой № повторенъ, вручается лицу, подавшему чекъ, для предъявленія въ кассѣ¹⁾. Завѣдывающій отдѣломъ передаетъ затѣмъ чекъ съ наклееннымъ ярлыкомъ контролеру. Послѣдній, провѣривъ по своей книгѣ правильность выведеннаго новаго остатка, помѣченнаго на оборотѣ чека, дѣлаетъ соотвѣтственную запись въ контрольной книгѣ и передаетъ чекъ черезъ главнаго кассира для оплаты артельщику. Послѣдній по № ярлыка вызываетъ лицо, предъявившее чекъ, и, получивъ отъ него купонъ ярлыка, выплачиваетъ деньги. Такъ какъ чеки почти всегда выписываются на предъявителя, то расписка въ полученіи денегъ не требуется.

По условнымъ текущимъ счетамъ оплата чековъ производится такимъ же образомъ съ тою только разницей, что чекъ оплачивается не сейчасъ по предъявленіи, а черезъ условленное съ кліентомъ число дней. При предъявленіи чека на немъ дѣлается помѣтка: «предъявленъ такого-то числа». Этимъ чекъ считается акцентованнымъ, и сумма его тотчасъ же списывается со счета кліента.

Въ исключительныхъ случаяхъ выдаются деньги съ текущаго счета и безъ предъявленія чековъ. Въ этомъ случаѣ кліентъ выдаетъ банку расписку (см. табл. 60), которая должна быть впоследствии замѣнена чекомъ.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

СПБ. 190

Отд. тек. счетовъ.

Получено отъ С.-Петербург. Коммерческаго Банка

по моему ^{спеціальному} _{обыкновенному} текущему счету

Руб. _____

въ чемъ дана сія расписка взаменъ чека.

Р. _____

Таблица 60.

¹⁾ Для усиленія контроля стали въ послѣднее время прибѣгать къ такому приему: завѣдующій отдѣломъ расписывается на ярлыкѣ такимъ образомъ, чтобы подпись проходила черезъ приклеенную и отрывную часть ярлыка. Кассиръ слышитъ затѣмъ обѣ части.

На основаніи письменнаго заявленія вкладчика могутъ быть записываемы на его текущій счетъ всѣ суммы, которыя будутъ поступать на его имя или которыя будутъ ему причитаться съ банка по разнымъ операціямъ, напр., по учету, по инкассо и проч. Равнымъ образомъ, банкъ можетъ по порученію кліента производить и платежи съ его текущего счета. Записи въ книгахъ отдѣла производятся въ такихъ случаяхъ на основаніи меморіальныхъ ордеровъ.

Такъ какъ простой текущій счетъ представляетъ собою сдѣлку безсрочную, то онъ можетъ быть закрытъ въ любой моментъ по желанію кліента или по усмотрѣнію банка. Въ случаѣ закрытія текущего счета, причитающійся вкладчику остатокъ капитала, если онъ не истребованъ, записывается въ кредитъ счета разныхъ лицъ, и дальнѣйшее теченіе процентовъ прекращается.

§ 70. Журналъ простыхъ текущихъ счетовъ. — Журналъ или меморіалъ текущихъ счетовъ представляетъ собою не что иное, какъ веденный со всѣми необходимыми подробностями коллективный счетъ вкладчиковъ: на кредитовой сторонѣ его записываются всѣ поступающія на текущій счетъ суммы, на дебитовой — всѣ суммы, выдаваемые съ текущего счета. Журналъ текущихъ счетовъ ведется по двойкой формѣ. Одни банки отмѣчаютъ въ журналѣ не только принятыя и выданныя суммы, но и начисленные на нихъ напередъ проценты отъ дня приѣма или выдачи денегъ по день заключенія текущего счета, т. е. по 31-ое декабря, рѣже по 31-ое іюля (см. табл. 61). Другіе банки ведутъ въ журналѣ только учетъ принятымъ и выданнымъ суммамъ; что касается процентныхъ чиселъ, то они въ этомъ случаѣ записываются въ особый журналъ процентныхъ чиселъ по простымъ текущимъ счетамъ (объ этомъ см. ниже). Въ той и другой формѣ журналъ содержитъ, кромѣ графъ для проставленія суммъ и времени записи, еще слѣдующія графы: «фамилія вкладчиковъ», «№ чека», «№ счета», «срокъ дебитованія» и «срокъ кредитованія». Банки, которые пользуются кассовыми вѣдомостями, часто проводятъ по журналу только общія выдачи и полученія за день, меморіальныя же записи проводятся ими полностью.

Оправдательными документами при записи суммъ въ журналъ служатъ: объявленія, чеки и меморіальные ордера.

Журналъ условныхъ текущихъ счетовъ ведется такъ же, какъ и журналъ простыхъ текущихъ счетовъ. Иногда оба эти журнала соединяются въ одинъ, какъ это видно изъ табл. 62.

Со страницы на страницу переносятся два итога; одинъ — общаго оборота суммъ, считая отъ начала года, другой — ежедневнаго оборота. Первый итогъ въ концѣ мѣсяца долженъ совпасть, если онъ дебитовый, съ итогомъ дебета счета простыхъ текущихъ счетовъ въ провѣрочномъ балансѣ (см. § 52), а если кредитовый, то съ итогомъ кредита. Итоги ежедневныхъ оборотовъ должны сходиться съ соотвѣтствен-

ными итогами ежедневной оборотной вѣдомости (см. § 47). Иногда на страницѣ подводится только итогъ перваго рода, а итогъ суммъ ежедневнаго оборота выписывается только красными чернилами.

Въ журналѣ графы процентныхъ чиселъ выполняются въ концѣ дня, когда банковыя операціи прекращаются. Пользуясь специальными таблицами или непосредственно умножая капиталы на данное число дней, получаютъ процентныя числа по каждой суммѣ дебета и кредита. Для провѣрки, находятъ итогъ процентныхъ чиселъ каждой стороны счета и сравниваютъ оба итога съ тѣми процентными числами, которыя получаютъ отъ умноженія на то же число дней всего дневнаго итога выданныхъ и полученныхъ суммъ. Если результаты совпадутъ или разница окажется незначительной, что часто бываетъ, тогда процентныя числа разносятся по соответственнымъ лицевымъ счетамъ вкладчиковъ.

Журналъ заключается ежедневно или ежемѣсячно. Выведенный по журналу остатокъ капитала вкладчиковъ записывается для сбалансированія сначала на дебитовую сторону журнала, а потомъ переносится на слѣдующую страницу въ кредитъ.

§ 71. Ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ. — Въ ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ, или въ книгахъ лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ, записи производятся, какъ мы видѣли, одновременно съ записями въ журналѣ текущихъ счетовъ. Ресконтровыхъ книгъ въ отдѣлѣ имѣется обыкновенно двѣ; онѣ ведутся двумя различными лицами: завѣдующимъ отдѣломъ и контролеромъ. Обязанности контролера текущихъ счетовъ исполняетъ либо особый служащій отдѣла либо кассовый контролеръ.

Особенности веденія ресконтро текущихъ счетовъ обуславливаются предъявляемыми къ нимъ требованіями. А эти требованія таковы: давать въ любой моментъ свѣдѣнія о состояніи счета вкладчика и содержать всѣ данныя, необходимыя для заключенія счета также въ любой моментъ. Таблицы 63 и 64 показываютъ, какъ ведутся эти книги; обыкновенно, по первой формѣ ведется основная книга лицевыхъ счетовъ, а по второй контрольная. Въ смыслѣ провѣрки записей первая форма оказывается болѣе практичной, такъ какъ разность между кредитовымъ и дебитовымъ итогомъ суммъ должна равняться послѣднему выведенному остатку. Контрольная книга ведется обыкновенно безъ текста. Номеръ счета вкладчика въ обѣихъ ресконтровыхъ книгахъ долженъ быть тотъ же, что и № его заявленія.

Разсмотримъ, какъ начисляются проценты по счетамъ вкладчиковъ. Для этого необходимо, прежде всего, валютировать суммы. Обыкновенно, банки день взноса денегъ въ расчетъ не принимаютъ, и проценты начисляются со слѣдующаго присутственнаго дня. Суммы же, выданныя съ текущаго счета, валютируются днемъ выдачи. Въ слѣдующихъ случаяхъ банки совсѣмъ не начисляютъ процентовъ: а) когда вкладчикъ закроетъ свой текущій счетъ до истеченія мѣсяца, считая со дня открытія, и б) когда на текущемъ счету окажутся остатки, меньшіе 100 р.

Журналъ простыхъ текущихъ счетовъ.

ДЕБЕТЪ.

1910		№ № счетовъ	№ № чековъ	ЧЕЙ СЧЕТЪ	Срокъ дебит.	Число дней	СУММЫ		0/0/0 числа
Мѣсяць	Число						Руб.	К.	
				Транспортъ . .					
				Транспортъ . .					

Табл

Журналъ обыкновенныхъ и условныхъ текущихъ счетовъ.

ДЕБЕТЪ.

Число 19.....	№ счета	№ чека	ФАМИЛІЯ	Срокъ дебитов.	Обыкновенные		Дни	Условные	
					Сумма	Проц. числа		Сумма	Проц. числа

Табл

Ресконтро текущихъ счетовъ.

Счетъ № Г.

Мѣсяць и число	ТЕКСТЪ	ДЕБЕТЪ			КРЕДИТЪ				Остатокъ капитала вкладчика
		Сумма	Дни	0/0 числа	Сумма	Срокъ	Дни	0/0 числа	

Таблица 63.

КРЕДИТЪ.

1910		№ № счетовъ	№ № чековъ	ЧЕЙ СЧЕТЪ	Срокъ кредит.	Число дней	СУММЫ		%/о числа
Мѣсяцъ	Число						Руб.	К.	
				Транспортъ . .					
				Транспортъ . .					

ца 61.

КРЕДИТЪ.

Число 19.....	№ счета	ФАМИЛІЯ	Срокъ кредит.	Обыкновенные		Дни	Условные	
				Сумма	Проц. числа		Сумма	Проц. числа

ца 62.

Контрольное ресконтро текущихъ счетовъ.

Счетъ № Г.

Мѣсяцъ и число	Срокъ суммы	№ № чековъ	Д/К	Рубли	К.	Дни	%/о ЧИСЛА	
							Дебета	Кредита

Таблица 64.

Проценты вычисляются по одному изъ указанныхъ въ § 59 способовъ, т. е. по способу прогрессивному, ретроградному или гамбургскому. Наибольше употребителенъ первый и третій способы. При прогрессивномъ способѣ проценты вычисляются за время отъ срока суммы по 31-ое декабря. Такъ какъ процентныя числа записываются въ счетъ одновременно съ записью денежныхъ суммъ, то въ томъ случаѣ, когда счетъ приходится заключить раньше 31-го декабря, проценты оказываются неправильно начисленными. Чтобы исправить ошибку, происшедшую отъ излишне насчитанныхъ процентовъ, учитываютъ остатокъ капитала ко дню заключенія текущаго счета, другими словами, съ остатка капитала вычисляютъ проценты за промежутокъ времени отъ дня заключенія текущаго счета по 31-ое декабря и записываютъ эти проценты въ дебетъ счета вкладчика.

При заключеніи текущаго счета, изъ кредитоваго итога процентныхъ чиселъ вычитаютъ дебитовый и, раздѣливъ сальдо на постояннаго дѣлителя, записываютъ найденные проценты на сторону кредита. Такъ какъ проценты по текущему счету подлежатъ 5% государственному сбору, то банкъ, уплачивающій этотъ сборъ за счетъ кліента, записываетъ соответственную сумму налога въ дебетъ счета вкладчика. Послѣ этого выводится сальдо, которое записывается для сбалансированія на противоположную сторону счета и затѣмъ переносится на новый счетъ.

Банкъ оставляетъ за собою право измѣнять размѣръ процентовъ, платимыхъ по простымъ текущимъ счетамъ, но съ обязательнымъ уведомленіемъ о томъ кліента за нѣсколько дней до перемѣны таксы. При перемѣнѣ таксы приходится прибѣгнуть къ тому же приему поправки процентныхъ чиселъ, какъ и при досрочномъ заключеніи текущаго счета, т. е., предположивъ, что въ день перемѣны таксы счетъ заключается, находятъ съ остатка капитала процентное число за промежутокъ времени между этимъ днемъ и днемъ заключенія счета и записываютъ найденное процентное число на дебитовую сторону счета. Сальдо процентныхъ чиселъ и проценты покаместъ не находятъ и только подчеркиваютъ чертой послѣднія процентныя числа въ дебетѣ и въ кредитѣ, чтобы не смѣшать ихъ съ послѣдующими, къ которымъ будетъ примѣнена другая процентная такса. Такъ какъ счетъ считается заключеннымъ, то съ остатка капитала слѣдуетъ теперь вычислить проценты по новой таксѣ, а поэтому уже найденное раньше процентное число (полученное отъ умноженія остатка капитала на число дней по 31-ое декабря) записываютъ на кредитовую сторону счета. При заключеніи счета находятъ отдѣльно сальдо тѣхъ и другихъ процентныхъ чиселъ и дѣлятъ каждое на соответственнаго постояннаго дѣлителя. Въ дальнѣйшемъ заключеніе счета производится по предыдущему.

Сложность указанныхъ вычисленій заставляетъ иногда отдавать предпочтеніе гамбургскому способу заключенія текущихъ счетовъ, по которому, какъ мы видѣли уже въ § 59, проценты вычисляются отъ срока одной суммы до срока другой. Понятно, что при этомъ способѣ окажутся

только одни процентныя числа кредита¹⁾). При досрочномъ заключеніи текущего счета по гамбургскому способу остается только найти процентное число съ послѣдняго сальдо за время отъ срока этого сальдо по день заключенія счета, затѣмъ подвести итогъ всѣхъ % чиселъ и раздѣлить его на соответственнаго постояннаго дѣлителя. При перемѣнѣ таксы примѣняется тотъ же приемъ. Иногда основное ресконтро текущихъ счетовъ ведется съ примѣненіемъ прогрессивнаго способа, а контрольное съ примѣненіемъ гамбургскаго. Но такой приемъ затрудняетъ свѣрку; кромѣ того, между результатами, полученными при томъ и другомъ способѣ, оказывается часто довольно большая разница.

Выписи по текущимъ счетамъ, подлежащія разсылкѣ вкладчикамъ, начинаютъ составляться заблаговременно, для того, чтобы къ 31-ому декабря онѣ были уже готовы. Приемы контроля выписокъ тѣ же, что и при контокоррентахъ.

§ 72. Отчетность по операциіи простыхъ текущихъ счетовъ.

—Отчетность по операциіи текущихъ счетовъ бываетъ троякаго рода: ежедневная, ежемѣсячная и годовичная.

Ежедневная отчетность выражается въ представленіи кассовой вѣдомости или ежедневнаго отчета (образцы ихъ даны на таблицахъ 18 и 23)²⁾. Съ ними контролируются: а) контрольная кассовая запись, б) ежедневные обороты по журналу простыхъ и условныхъ текущихъ счетовъ и в) состояніе счетовъ.

Ежемѣсячная отчетность, имѣющая, главнымъ образомъ, въ виду провѣрку записей въ личныхъ счетахъ, составляется по отдѣлу текущихъ счетовъ сравнительно рѣдко. Объясняется это, во 1-хъ, тѣмъ, что составленіе такой отчетности съ подробнымъ выписываніемъ оборотовъ и сальдо по всѣмъ счетамъ вкладчиковъ требуетъ огромной затраты труда и времени, и во 2-хъ, тѣмъ, что, благодаря системѣ контрольных книгъ, ошибки въ записяхъ почти устраняются. Для усиленія контроля всѣ суммы и % числа, записанныя въ журналъ текущихъ счетовъ, ежедневно сличаются (пунктируются) съ книгами лицевыхъ счетовъ.

Годичная отчетность по текущимъ счетамъ составляется по схемѣ, указанной на табл. 65. Вѣдомость эта провѣряется съ данными контрольной книги, послѣ чего она передается бухгалтеру, который по ней составляетъ 2 меморіальныя статьи: одну, въ которой «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» дебитуется и кредиту-

¹⁾ На таблицѣ 64, гдѣ представлено ресконтро со штафельной формой графовки, имѣются двѣ графы процентныхъ чиселъ, потому что проценты вычисляются здѣсь по прогрессивному способу, т. е. съ каждой дебитовой и кредитовой суммы по день заключенія счета, а не съ сальдо.

²⁾ По условнымъ текущимъ счетамъ дается такой же отчетъ, какой представленъ на таблицѣ 23. Можно, прибавляя специальную графу для условныхъ текущихъ счетовъ, составить двойной отчетъ.

№№ счетовъ	Фамиліи вкладчиковъ	Остатокъ капитала на 31 декабря 191 . .	Начислен. ‰ числа	Начис- ленные ‰‰	5‰ Госуд. сборъ	Остатокъ съ ‰ на 1 янв. 191 . .

Таблица 65.

ется счетъ простыхъ текущихъ счетовъ (ср. § 33), и другую, въ которой, послѣдній счетъ деbitуется и кредитуется счетъ 5% государственнаго сбора. Такъ какъ счету простыхъ текущихъ счетовъ кредитуется теперь точная сумма процентовъ, то между ними и резервированными процентами (см. § 64 и ниже § 76) можетъ оказаться разница, на которую также приходится составить меморіальную статью, деbitуя счетъ % по операціямъ и кредитуя «счетъ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ», когда начислено слишкомъ мало процентовъ, и обратную статью, когда начислено слишкомъ много.

Вклады срочные и безсрочные.

§ 73. **Техника и контроль срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ.**—Техническое отличіе вкладовъ (для сокращенія мы будемъ такъ называть, какъ это принято и въ банкахъ, вклады срочные и безсрочные) отъ простыхъ текущихъ счетовъ заключается, какъ извѣстно, въ томъ, что вклады принимаются и выдаются не иначе, какъ по вкладнымъ билетамъ. Вкладные билеты (см. образецъ бланка вкладнаго билета на таблицѣ 66) бываютъ большею частью именные и въ этомъ случаѣ могутъ переходить отъ одного лица къ другому только посредствомъ полной передаточной надписи, съ отмѣткой о томъ въ книгахъ банка. Книга вкладныхъ билетовъ, изъ которой послѣдніе вырѣзываются, хранится у артельщика-кассира; за утрату какихъ-нибудь вкладныхъ билетовъ артель отвѣтствуетъ въ полной суммѣ убытковъ, которые могутъ отъ этого произойти. При ревизіяхъ кассы тщательно провѣряется количество книгъ вкладныхъ билетовъ и число бланковъ въ нихъ.

При взносѣ денегъ вкладчикъ подаетъ завѣдующему отдѣломъ слѣдующее заявленіе: «прошу принять отъ меня для обращенія изъ процентовъ (столько-то) рублей срокомъ (на столько-то мѣсяцевъ или лѣтъ) и выдать мнѣ въ пріемъ этого вклада билетъ на имя (такого-то лица)».

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.



№ _____

Р. _____

С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка.

Вкладъ выданъ _____

Предсѣдатель Правленія

Директоръ

Бухгалтеръ

Кассиръ



С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

№ _____

Книга _____ Листъ _____

На безсрочный вкладъ _____

въ Руб. _____

Вкладъ произведенъ _____

Размѣръ % _____

Предсѣдатель Правленія

Директоръ

Кассиръ

Бухгалтеръ

По полученіи отъ дирекціи разрѣшенія на пріемъ вклада и установленіи размѣра процентовъ, выписывается вкладной билетъ. На вкладномъ билетѣ отмѣчается: день пріема вклада, сумма вклада (цыфрами и прописью), имя, отчество и фамилія лица, въ пользу котораго вкладъ сдѣланъ, срокъ вклада и условленный размѣръ процентовъ; если вкладъ безсрочный, то при указаніи размѣра процентовъ дѣлается оговорка: «впредь до измѣненія»¹⁾). Во избѣжаніе подлоговъ, выражающихся въ подчисткѣ написаннаго, всѣ мѣста, на которыхъ должны быть сдѣланы

Сотни тысячъ	Десятки тысячъ	Тысячи	Сотни
	0	0	0
1	1		1
2	2	2	2
3	3	3	3
4		4	4
5	5	5	
6	6	6	6
7	7	7	7
8	8	8	8
9	9	9	9

Таблица 67.

надписи чернилами, покрываются штриховкой. Чтобы предупредить поддѣлку суммы вклада, послѣдняя пробивается на вкладномъ билетѣ перфораторомъ. Иногда выбиваются соответственныя цыфры на особыхъ табличкахъ, имѣющихся на вкладныхъ билетахъ (см. табл. 67). Въ этой табличкѣ по каждому разряду имѣется 10 цыфръ; если въ суммѣ вклада отсутствуютъ единицы какого-нибудь разряда, то въ таблицѣ по этому разряду выбивается цыфра 0. На прилагаемой таблицѣ выбита такимъ образомъ сумма 41500 руб. На вкладномъ билетѣ подписываются: директоръ, завѣдующій отдѣломъ или бухгалтеръ и кассиръ. Для усиленія контроля эти лица подписываются и на корешкѣ. Вкладной билетъ вырѣзывается изъ книги волнообразно, что опять-таки представляетъ особую мѣру контроля: при предъявленіи для оплаты вкладного билета сличаютъ, совпадаетъ ли его линія отрѣза съ той, которая осталась въ корешкѣ. Вкладчикъ, получивъ билетъ, расписывается либо на корешкѣ вклада, либо на поданномъ имъ заявленіи. Вкладные билеты выдаются въ полныхъ рубляхъ на сумму не менѣе 100 рублей²⁾).

При предъявленіи билета къ оплатѣ соблюдаются слѣдующія формальности. Отъ получателя вклада, если онъ не извѣстенъ банку, требуется удостовѣреніе личности. Затѣмъ билетъ провѣряется въ смыслѣ его дѣйствительности и подлинности, т. е., своевременно ли онъ представленъ къ оплатѣ и совпадаютъ ли его данныя съ данными корешка книги вкладныхъ билетовъ и съ записями вкладныхъ книгъ. Если все въ порядкѣ, то на самомъ вкладномъ билетѣ дѣлается расчетъ процентовъ, причитающихся къ выдачѣ по вкладу; послѣ чего вкладной билетъ перечеркивается крестообразно и препровождается кассиру для оплаты. Вкладчикъ, получивъ сумму вклада и проценты, расписывается

¹⁾ Измѣненія въ размѣрѣ процентовъ по безсрочнымъ вкладамъ производятся одновременно съ измѣненіемъ размѣра процентовъ по текущимъ счетамъ. О предстоящей перемѣнѣ процентной таксы вкладчикъ заблаговременно извѣщается.

²⁾ Вкладные билеты оплачиваются гербовымъ сборомъ въ зависимости отъ суммы вклада, а именно: въ 15 коп. на сумму до 300 рублей, въ 75 коп. на сумму отъ 300 до 1000 рублей, въ 1 р. 25 к. на сумму отъ 1000 до 2500 рублей, а свыше этой суммы актовымъ сборомъ визаго оклада. Размѣръ актоваго сбора низшаго оклада: по 5 коп. съ каждыхъ ста рублей до 10000 руб. и по 50 коп., съ каждой тысячи руб., когда сумма документа превышаетъ 10000 руб., считая неполныя сотни и тысячи рублей за полныя.

на оборотѣ вкладного билета. Оплаченный вкладной билетъ со знаками погашенія сдается въ архивъ.

Если вкладной билетъ предъявляется только для полученія процентовъ, то, по провѣркѣ права вкладчика на полученіе ихъ, завѣдующій отдѣломъ выписываетъ расходный кассовый ордеръ съ обозначеніемъ № вкладного билета и суммы, подлежащей къ выдачѣ. Уплата процентовъ отмѣчается и на самомъ билетѣ, иногда же на немъ выбиваются въ особой имѣющейся на билетѣ таблицѣ порядковые номера, соответствующіе періодамъ оплаты.

Вкладъ выдается обратно только полностью. Исключеніе дѣлается въ томъ случаѣ, когда наслѣдники лица, на чье имя сдѣланъ вкладъ, пожелаютъ получить долю наслѣдства, въ которой они утверждены. Но и въ этомъ случаѣ частичная выдача производится не иначе, какъ по предъявленію вкладного билета, на которомъ дѣлается отмѣтка объ уплатѣ.

Проценты по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ уплачиваются обыкновенно каждые полгода или годъ. При вычисленіи процентовъ день взноса вклада въ расчетъ не принимается. Проценты по безсрочнымъ вкладамъ уплачиваются лишь въ томъ случаѣ, если вкладъ находился въ банкѣ не менѣе 10 дней (въ нѣкоторыхъ банкахъ не менѣе 15 дней). Правило это не распространяется на вклады, перечисленные изъ срочныхъ въ безсрочные, вслѣдствіе неистребованія первыхъ въ срокъ. При уплатѣ процентовъ удерживается 5% Государственный сборъ.

§ 74. Учетъ срочныхъ и безсрочныхъ вкладовъ въ книгахъ отдѣла. — Для учета вкладовъ въ отдѣлѣ ведутся слѣдующія книги: журналъ вкладовъ, книга лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ и срочная книга.

Журналъ вкладовъ (см. таблицу 68) ведется такъ же какъ и журналъ простыхъ текущихъ счетовъ: на кредитовой сторонѣ этого журнала записываются принятые вклады, на дебитовой — выданные. Вклады срочные отмѣчаются отдѣльно отъ вкладовъ безсрочныхъ, или вкладовъ до востребованія. Полезно дробить учетъ срочныхъ вкладовъ по размѣрамъ платимыхъ процентовъ. Это, какъ мы увидимъ ниже, оказывается весьма удобнымъ при ежемѣсячномъ начисленіи процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ. По журналу проводится также запись по перечисленію срочныхъ вкладовъ въ безсрочные: для этого сумма перечисленныхъ вкладовъ записывается, на дебитовой сторонѣ, въ графу срочныхъ вкладовъ, а на кредитовой, въ графу безсрочныхъ вкладовъ. Въ журналѣ, если обороты по вкладамъ значительны, записи дня начинаются съ новой страницы; въ концѣ дня подводятся дебитовые и кредитовые итоги за день и отъ начала года. Первые итоги должны сойтись съ данными оборотной вѣдомости, а вторые — съ данными провѣрочнаго баланса въ концѣ мѣсяца.

Оправдательными документами при записи суммъ въ журналъ служатъ: заявленія вкладчиковъ, вкладные билеты и меморіальные ордера (на перечисленіе вкладовъ срочныхъ въ безсрочные).

КРЕДИТЪ.

Принятъ		№№ по порядку №№ вкл. билет.	Фамилія вкладчика	Стр. лицев. сч.	Срокъ			Разм. 0/0	До во-стреб.	С Р О Ч Н Ы Е					Особыя условия вклада.
Мѣс.	Чис.				Годъ	Мѣс.	Чис.			Изъ 0/0	Изъ 0/0	Изъ 0/0	Изъ 0/0	Итого	

да 68

Адресъ.....

КРЕДИТЪ.

Мѣсяць и число	Стр. жур-нала	Сумма принят. вклада	ПРИЧИТАЕТСЯ ПРОЦЕНТОВЪ					Остается на буд. годъ процентовъ				
			Дни	0/0 числа	Размѣръ 0/0	Сумма	5% Гос. сб.	Сумма Netto	Сумма	5% Гос. сб.	Сумма Netto	

да 69.

ВЫДАННЫЕ КАПИТАЛЫ и ПРОЦЕНТЫ

ОСТАЕТСЯ НА СЛѢДУЮЩ. ГОДЪ

Время выдачи вклада	Капиталь	ПРОЦЕНТЫ					Капиталь	ПРОЦЕНТОВЪ						
		По 1 января текущаго года			За текущій годъ			На 1 января текущаго года			За текущій годъ			
		Дни	Сумма	50/0 сбор.	Дни	Сумма		50/0 сбор.	Дни	Сумма	50/0 сбор.	Дни	Сумма	50/0 сбор.

да 70.

Банки обыкновенно ведутъ двѣ книги лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ: одну по вкладамъ до востребованія, другую по вкладамъ срочнымъ (см. таблицы 69 и 70). Подобно ресконтро простыхъ текущихъ счетовъ, учетъ въ книгахъ вкладчиковъ ведется двойной: по капиталамъ и по процентамъ.

Въ кредитъ счета (см. табл. 69) вкладчика записываются: сумма принятаго отъ него вклада и процентное число или проценты на этотъ вкладъ за время отъ дня пріема вклада до конца года. По безсрочнымъ вкладамъ (см. таблицу 69) удобнѣе отмѣчать процентныя числа, а не проценты, такъ какъ размѣръ процентовъ по этимъ вкладамъ можетъ измѣняться. Въ этомъ случаѣ начисленное процентное число разбиваютъ на двѣ части: одну, соответствующую промежутку времени, протекшему отъ начала года или дня пріема вклада до дня переменны таксы, и другую, соответствующую промежутку времени отъ этого дня до конца года. Части эти дѣлятъ, конечно, на различныхъ постоянныхъ дѣлителей, соответственно старой и новой процентной таксѣ. Въ дебетъ счета вкладчика записываютъ: сумму возвращеннаго вклада и выплаченные проценты. Въ концѣ года опредѣляютъ по счету вкладчика, сколько ему еще причитается процентовъ по 31-ое декабря. Найденную сумму записываютъ въ послѣднюю графу, озаглавленную: «остатокъ процентовъ». Въ годичной отчетности по вкладамъ, въ которой выписываются капиталы вкладчиковъ и причитающіеся имъ на 1 января слѣдующаго года проценты, общій итогъ этихъ процентовъ долженъ совпасть съ кредитовымъ итогомъ «счета процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ» послѣ списанія съ этого счета процентовъ по простымъ текущимъ счетамъ. Нѣкоторая разница, впрочемъ, всегда оказывается (объ этомъ см. ниже).

Нѣкоторые банки отдѣляютъ при учетѣ проценты, причитающіеся вкладчикамъ за текущій годъ, отъ процентовъ, неистребованныхъ ими за прошлые годы (см. табл. 70). Пріемъ этотъ облегчаетъ справки и удобенъ для контроля процентовъ. Форма ресконтро вкладчиковъ, представленная на таблицѣ 70, отличается отъ формы, данной на табл. 69, еще и тѣмъ, что счетъ вкладчика занимаетъ въ ней только нѣсколько строкъ, а не цѣлое фоліо, какъ въ первой формѣ. Фамилія вкладчика пишется крупными буквами въ особой графѣ; счетъ отъ счета отдѣляется чертой.

Въ банкахъ, гдѣ обороты по вкладамъ менѣе значительны, иногда довольствуются одной только книгой вкладчиковъ; веденная по послѣдней указанной нами формѣ, она замѣняетъ и журналъ вкладовъ, такъ какъ внизу страницы подводятся итоги по всеѣмъ графамъ суммъ.

По срочной книгѣ, въ которой для cadaго дня отводится не менѣе страницы, банкъ слѣдитъ за сроками вкладовъ. На основаніи этой же книги дѣлается перечисленіе вкладовъ срочныхъ въ безсрочные. Графовка ея слѣдующая:

19

№№ вклад- ныхъ бил.	ФАМИЛІЯ ВКЛАДЧИКА	С у м м а		Время выдачи вклада	

Таблица 71

Способы ежемѣсячнаго начисленія процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ.

§ 75. **Точные способы.**— Намъ уже неоднократно приходилось говорить о «счетѣ процентовъ, подлежащихъ выдачѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ». Въ счетъ этотъ вносятся въ концѣ мѣсяца проценты, причитающіеся вкладчикамъ за пользованіе ихъ капиталами въ теченіе этого мѣсяца. Для опредѣленія означенной суммы процентовъ существуетъ нѣсколько способовъ. Большинство изъ нихъ даетъ приближенные результаты, но есть и точные способы.

Чтобы точно опредѣлить проценты, причитающіеся къ выдачѣ по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ и текущимъ счетамъ, прибѣгаютъ къ слѣдующимъ приемамъ:

По текущимъ счетамъ.

а) По каждому личному счету вкладчика дѣлаютъ какъ бы досрочное заключеніе текущего счета. По предыдущему (см. § 71), необходимо для этого опредѣлить остатокъ вклада и взять съ него проценты за время отъ дня досрочнаго погашенія по 31-ое декабря. Эти проценты приписываются красными чернилами къ процентамъ дебитовой стороны и общій ихъ итогъ вычитаютъ изъ процентовъ кредитовой стороны. Вычисленные проценты отмѣчаются на поляхъ съ тою цѣлью, чтобы въ слѣдующемъ мѣсяцѣ вычесть ихъ изъ вновь начисленныхъ процентовъ.

б) Предыдущій способъ тѣмъ неудобенъ, что требуетъ большой затраты труда. Если принять во вниманіе, что во многихъ банкахъ число частныхъ счетовъ вкладчиковъ доходитъ до нѣсколькихъ тысячъ, а въ каждомъ счетѣ собирается въ теченіе года сотни суммъ, то станетъ очевиднымъ, что такой способъ можетъ примѣняться только въ такихъ банкахъ, гдѣ число текущихъ счетовъ сравнительно невелико. Болѣе практичнымъ способъ этотъ представляется въ слѣдующемъ видѣ. Въ отдѣлѣ текущихъ счетовъ ведется особый журналъ процентныхъ

чиселъ (см. таблицу 72). Въ этотъ журналъ вносятся по отдѣльнымъ рубрикамъ, въ зависимости отъ размѣра процентовъ, всѣ выданныя и принятыя суммы вмѣстѣ съ процентными числами. Въ концѣ каждаго мѣсяца вычисляются по предыдущему способу проценты по всѣмъ категориямъ текущихъ счетовъ.

ПРИХОДЪ.										РАСХОДЪ.									
19										19									
3%			3 1/2%			4%			3%			3 1/2%			4%				
№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число	№№ счетовъ	Сумма	% число		

Таблица 72.

По вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ.

По каждому вкладу, какъ срочному такъ и безсрочному, точно опредѣляются проценты, причитающіеся вкладчику за истекшій мѣсяць. Вычисленные проценты или процентныя числа заносятся затѣмъ въ таблицу съ такой графовкой:

№№	Имя, отчество и фамилія вкладчика	За Январь	За Февраль	За Мартъ	За Апрѣль	И т. д.	Итого

Таблица 73.

Графа «итого» служить для контроля процентовъ въ вкладной книгѣ.

§ 76. Способы приближеннаго начисленія процентовъ. — Наименѣе точный способъ тотъ, при которомъ, не обращая вниманія на различный размѣръ процентовъ по текущимъ счетамъ, опредѣляютъ по журналу текущихъ счетовъ итогъ кредитовыхъ процентныхъ чиселъ и вычитаютъ изъ него: а) весь дебитовый итогъ процентныхъ чиселъ и б) процентное число, полученное отъ умноженія остатка вкладовъ на число дней, остающихся до конца года. Полученную разность дѣляютъ

на постояннаго дѣлителя, соответствующаго той таксѣ, которая въ данный моментъ принята, какъ норма, и изъ найденныхъ такимъ образомъ процентовъ вычитаютъ проценты за предыдущіе мѣсяцы.

Болѣе точный, сравнительно съ предыдущимъ, способъ начисленія процентовъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ есть способъ «резервирования» процентовъ, о которомъ мы говорили въ § 64.

На листѣ бумаги, разграфленномъ такъ, какъ показано на таблицѣ 74, записываютъ ежедневно по каждой категоріи вкладовъ: состояніе ихъ къ началу дня, общую сумму принятыхъ за день вкладовъ, общую сумму выданныхъ вкладовъ и состояніе къ концу дня. Съ послѣдней суммы вычисляютъ % число за 1 день, другими словами, отбрасываютъ въ ней четыре послѣднія цифры (ср. § 59); если же въ промежуткѣ оказываются праздничные дни, то процентное число вычисляется за соответственнаго большее число дней (см. ниже процентный расчетъ на таблицѣ 74). Чтобы исправить неточность, которая происходитъ отъ того, что принятые вклады валютируются не днемъ принятія ихъ, а слѣдующимъ, вычитаютъ изъ общей суммы найденныхъ за мѣсяцъ процентныхъ чиселъ процентное число, полученное отъ умноженія суммы принятыхъ за мѣсяцъ вкладовъ на 1 день.

Родъ вклада изъ % 19

Число мѣсяца	Состояло		Принято		Возвращено		Остается		Дни	% число	
	1	2	1	2	1	2	1	2			
Январь	1	768943	29	—	—	—	—	768943	29	1	7689
»	2	768943	29	20000	—	63200	—	725743	29	1	7257
»	3	725743	29	26375	64	16489	50	735629	43	1	7356
»	4	735629	43	41360	—	35000	—	742089	43	1	7421
»	5	742089	43	10000	—	8200	—	743889	43	2	14877

Таблица 74.

Иногда проценты, причитающіеся къ выдачѣ по срочнымъ и безсрочнымъ вкладамъ, выводятся въ журналъ вкладовъ. Для этого, къ имѣющимся уже графамъ (см. табл. 68) прибавляются графы для остатка и процентныхъ чиселъ съ него по каждой категоріи вкладовъ.

Неточность этихъ расчетовъ заключается въ томъ, что по многимъ вкладамъ теченіе процентовъ въ нѣкоторыхъ случаяхъ прекращается (ср. §§ 71 и 74), между тѣмъ какъ въ таблицахъ проценты все время начисляются со всей суммы вкладовъ за каждый день; кромѣ того, число округленій процентныхъ чиселъ въ таблицахъ незначительно въ сравненіи съ тѣми, которыя дѣлаются въ личныхъ счетахъ вкладчиковъ, слѣдствіемъ чего оказывается довольно большая разница.

Расчетная операція.

§ 77. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ. — Условный текущій счетъ, открываемый въ Государственномъ Банкѣ и его учрежденіяхъ, представляетъ для вкладчика слѣдующія преимущества: 1) Онъ сосредоточиваетъ въ одномъ кредитномъ учрежденіи всѣ свои денежные операціи; всѣ учрежденія Государственного Банка могутъ принимать взносы на текущій счетъ вкладчика и производить съ этого счета платежи. 2) Производя всѣ свои расчеты черезъ Государственный Банкъ, вкладчикъ освобождается отъ почтовыхъ и телеграфныхъ расходовъ, связанныхъ съ переводомъ денегъ.

Лицо, желающее открыть себѣ условный текущій счетъ, подаетъ заявленіе въ то учрежденіе банка, на которое онъ хочетъ возложить веденіе этого счета. Если на открытіе счета послѣдовало разрѣшеніе, то вкладчикъ оставляетъ въ особой книгѣ образецъ своей подписи и получаетъ расчетную книжку и двѣ книжки чековъ, бѣлыхъ и красныхъ. Необходимымъ условіемъ открытія условнаго текущаго счета является требованіе, чтобы на этомъ счету всегда оставалось не менѣе определенной суммы денегъ. Размѣръ этой суммы не для всѣхъ вкладчиковъ одинаковъ. Для предпріятій, обороты которыхъ не велики, размѣръ этотъ довольно низокъ, но во всякомъ случаѣ не менѣе 100 рублей; для крупныхъ же банковъ онъ достигаетъ сотенъ тысячъ.

Учрежденія банка принимаютъ и ставятъ на текущій счетъ вкладчика: а) всѣ суммы, непосредственно вносимыя на этотъ счетъ по объявленіямъ, б) поступающія на имя вкладчика переводы и суммы по ин-кассо документовъ и с) суммы, причитающіяся ему къ выдачѣ по всякимъ операціямъ съ банкомъ, напр., по учету векселей, по ссудамъ подъ % бумаги и проч. Деньги въ пользу вкладчика могутъ поступить въ любое учрежденіе банка. Учрежденіе, принявшее взносъ, извѣщаетъ то учрежденіе, которое ведетъ условный текущій счетъ вкладчика, о поступившихъ на этотъ счетъ суммахъ. Всѣ суммы, поступившія на счетъ вкладчика, записываются въ его расчетную книжку кассиромъ и бухгалтеромъ банка, причемъ суммы взносовъ, не сдѣланныхъ лично вкладчикомъ, выписываются дополнительно, по представленіи послѣднимъ расчетной книжки.

Вкладчикъ распоряжается деньгами, находящимися на его текущемъ счету, посредствомъ чековъ. Если онъ желаетъ получить деньги со счета наличными, то выписываетъ бѣлый чекъ; если же онъ желаетъ деньги перевести со своего условнаго текущаго счета на другой счетъ, безразлично какой, его ли собственный или счетъ другого лица въ томъ же самомъ учрежденіи банка или въ другомъ, то употребляетъ для этого красный чекъ. Бѣлые чеки выдаются всегда на предъявителя, красные же чеки именные: на нихъ ставится № счета того лица или учрежденія, въ пользу котораго чекъ написанъ. По заявленіямъ вкладчика,

банкъ оплачиваетъ его срочныя обязательства, выдаетъ ему аккредитивы и производитъ всякіе другіе платежи за его счетъ.

Условный текущій счетъ закрывается во всякое время по желанію вкладчика или по распоряженію учрежденія Государственнаго Банка.

Условные текущіе счета, открытые кредитнымъ учрежденіямъ, находящимся въ тѣхъ городахъ, гдѣ имѣются при учрежденіяхъ Государственнаго Банка расчетные отдѣлы, связаны съ послѣдними самымъ тѣснымъ образомъ.

§ 78. **Организація расчетныхъ отдѣловъ при учрежденіяхъ Государственнаго Банка и техника расчета.** — Сущность расчетной операціи, къ разсмотрѣнію которой мы переходимъ, заключается въ томъ, что банки оплачиваютъ предъявляемые имъ документы не въ мѣстѣ ихъ нахождения, а въ другомъ учрежденіи, называемомъ расчетной палатой (Clearing-House) или расчетнымъ отдѣломъ. Эта оплата характеризуется еще слѣдующими двумя особенностями: а) такъ какъ каждому банку приходится не только оплачивать документы, предъявляемые ему другими банками, но и получать отъ нихъ по документамъ, которые онъ имъ самъ предъявляетъ, то происходитъ такъ называемая *сконтрація* или *ликвидация*, т. е. требованія и обязательства каждаго банка сопоставляются между собою, и выводится остатокъ, показывающій, что слѣдуетъ банку или что причитается съ него, б) этотъ остатокъ регулируется между банками черезъ расчетный отдѣлъ, который однимъ банкамъ платитъ, а отъ другихъ получаетъ; сумма платежей расчетнаго отдѣла должна, очевидно, равняться суммѣ его полученій.

Въ этой операціи принимаютъ участіе опредѣленное число банковъ. Она представляетъ выгоды только для тѣхъ кредитныхъ учреждений, которымъ ежедневно приходится платить другимъ банкамъ или получать отъ нихъ большія суммы.

Документами, которые представляются въ расчетный отдѣлъ для оплаты, являются, главнымъ образомъ, чеки, затѣмъ переводы и акцепты. У каждаго банка могутъ оказаться чеки на другой банкъ: они поступаютъ къ нему отъ его кліентовъ, которые въ свою очередь могли ихъ получить отъ своихъ должниковъ или покупателей. Отъ кліентовъ же банкъ можетъ получить переводы, подлежащіе оплатѣ въ другомъ банкѣ. Акцепты банкъ получаетъ отъ своихъ корреспондентовъ. Участвующіе въ расчетной операціи могутъ предъявлять черезъ расчетный отдѣлъ и такія требованія платежей, которыя являются результатами сдѣлокъ, заключенныхъ между собою.

Познакомимся съ организаціей расчетныхъ отдѣловъ, существующихъ при Государственномъ Банкѣ и нѣкоторыхъ его конторахъ.

Лица и учрежденія, производящія свои взаимные расчеты черезъ расчетный отдѣлъ, заключаютъ между собою договоръ, называемый

«актомъ общаго соглашенія участниковъ расчетнаго отдѣла при (такой-то) конторѣ Государственнаго Банка». Договоромъ этимъ опредѣляются права и обязанности каждаго участника. Всѣ участники расчетнаго отдѣла въ лицѣ ихъ представителей собираются ежегодно въ общее собраніе, которое обсуждаетъ вопросы о приѣмѣ и удаленіи участниковъ, выбираетъ членовъ постояннаго комитета, назначаетъ суммы на покрытіе расходовъ расчетнаго отдѣла и утверждаетъ годовой отчетъ по операціямъ отдѣла. На обязанности постояннаго комитета лежитъ разрѣшеніе вопросовъ, касающихся практики расчетнаго дѣла, недоразумѣній между уполномоченными банковъ, неправильности дѣйствій ихъ и проч. Ближайшее завѣдываніе операціей расчетовъ возлагается на администрацію банка, въ лицѣ одного изъ директоровъ его, и на нѣсколькихъ служащихъ: контролера, бухгалтера и дѣлопроизводителя расчетнаго отдѣла.

Желающій быть допущеннымъ къ производству расчетовъ черезъ расчетный отдѣлъ, подаетъ на имя управляющаго Государственнаго Банка заявленіе о приѣмѣ въ число участниковъ. Если управляющій банкомъ соглашается удовлетворить заявленіе, то оно вносится еще на разсмотрѣніе общаго собранія. Если и общее собраніе выразитъ свое согласіе на приѣмъ участника, то послѣдній даетъ подписку въ томъ, что подчиняется всѣмъ правиламъ расчетнаго отдѣла, и, кромѣ того, подписываетъ еще актъ общаго соглашенія.

Въ теченіе дня бываютъ два засѣданія расчетнаго отдѣла: утреннее и дневное. Къ каждому засѣданію уполномоченные банковъ приносятъ документы, на которыхъ основаны требованія платежей къ другимъ участникамъ. Всѣ документы должны быть предварительно снабжены штампелемъ банка - предъявителя и подписью: «платежъ черезъ расчетный отдѣлъ». Кромѣ того, они должны быть, еще до начала засѣданія, внесены въ описи (см. табл. 75). Требования къ каждому отдѣльному банку вносятся въ особую опись. Въ описяхъ суммы группируются по родамъ документовъ, и общіе ихъ итоги выносятся въ послѣднюю графу (на таблицѣ 75 представлена опись документовъ, предъявленныхъ Н-скимъ Учетнымъ Банкомъ черезъ расчетный отдѣлъ къ Азовско-Донскому Банку). Далѣе, банки вносятъ общія суммы требованій къ каждому участнику порознь въ такъ называемый *расчетный листъ*, въ графу «имѣеть», находящуюся на лѣвой сторонѣ листа (см. табл. 76; на этой таблицѣ въ графѣ «имѣеть» отмѣчены противъ названій банковъ общія суммы требованій, представленныхъ Н-скимъ Учетнымъ Банкомъ къ прочимъ участникамъ по утреннему и дневному расчетамъ).

Прійдя въ засѣданіе, уполномоченные участниковъ распределяютъ между собою документы. Каждый уполномоченный, провѣривъ принятые имъ по описи документы, расписывается въ полученіи ихъ на особой отрывной части описи (см. квитанцію внизу таблицы 75). Послѣ этого онъ записываетъ всѣ представленные къ его банку требованія въ графу

Н-СКІЙ УЧЕТНЫЙ БАНКЪ.

№..... 191 г.

О П И С Ъ

документовъ предъявленныхъ къ платежу чрезъ Расчетный Отдѣль
при Н-ской Конторѣ Государственнаго Банка
къ *Азовско-Донскому Коммерческому Банку.*

№№ по порядку	НАЗВАНІЕ ДОКУМЕНТОВЪ	Рубли	К.	Итого по каждому рода документамъ	
				Рубли	К.
1	Чекъ № 63759	1200	—		
2	„ „ 70558	600	—		
3	„ „ 51323	1800	—		
4	„ „ 94176	100	—		
5	„ „ 88312	750	—		
6	„ „ 88674	8000	—	12450	—
7	Перев. Соедин. Б-ка въ Москвѣ № 3174	830	—		
8	„ Харьков. О-ва Вз. Кр. „ 9352	1000	—		
9	„ Орловск. Гор. Общ. Б-ка „ 964	149	32	1979	32
	Итого			14429	32

Подпись

..... документ. на сумму руб. к.

обратно принялъ

..... дня 191 г.

Подпись

Линія для прокола

№..... 191 г.

К в и т а н ц і я

9 (девять) документовъ на сумму Р. 14429.32 (четырнадцать тысячъ
четыреста двадцать девять рублей и 32 к.) получено отъ Н-скаго
Учетнаго Банка.

Подпись (уполномоченнаго Аз.-Дон. Банка)

№.....		Расчетный листъ			 дня 191 г.					
И М Б Е Т Ъ		НАЗВАНИЕ УЧАСТНИКОВЪ				Л И К В И Д А Ц И Я					
По утреннему расчету		По дневному расчету		По утреннему расчету		По дневному расчету		Къ полученію		Къ уплатѣ	
Рубли	Коп.	Рубли	Коп.	Рубли	Коп.	Рубли	Коп.	Рубли	Коп.	Рубли	Коп.
2500	—	128	35			2300	—	328	35		
17689	45			8764	22			8925	23		
32842	40	6129	31	102800	—					63828	29
600	—					1129	20			529	20
5398	24	4203	60					9601	84		
62378	30	116284	15	9648	—			169014	45		
14429	32			15372	74	850	—			1793	42
8100	—	325	—	6321	—			2104	—		
4538	18	9200	—	10454	19	1000	—	2283	99		
148475	89	137025	71	153360	15	620	—	135	30		
				Итого .		5899	20	192393	16		
										66150	91
		Сальдо		Имѣть		126342		Долженъ		25	

Чеку на р. к. принять къ исполненію.
 Ордеръ на 126242 р. 25 к. полученъ, сумма въ немъ означенная,
 записана на текущій счетъ.
 Завѣдующій расчетнымъ Отдѣломъ
 Бухгалтеръ

Чеку на р. к. при семь прилагаются.
 Ордеръ для записи на нашъ текущій счетъ 126242 р. 25 к. при семь
 прилагаются.
 По довѣренности N-скаго Учетнаго Банка
 Подпись (артикулъ)

Контролеръ дня 191 г.
 Таблица 76.

«долженъ» расчетнаго листа (см. табл. 76)¹⁾. Помимо этого, свѣдѣнія объ общей суммѣ требованій, принятыхъ и предъявленныхъ каждымъ участникомъ, сообщаются на особыхъ карточкахъ (см. таблицу 77) контролеру расчетнаго отдѣла, который записываетъ суммы ихъ въ

<p style="text-align: center;">N-скій Учетный Банкъ.</p> <p>Представилъ въ Расчетный Отдѣлъ къ оплатѣ</p> <p style="text-align: center;">на 148475 р. 89 к.</p> <p>УТРО</p> <p>.....191.....г.</p>	<p style="text-align: center;">N-скій Учетный Банкъ.</p> <p>Принялъ въ Расчетномъ Отдѣлѣ къ оплатѣ</p> <p style="text-align: center;">на 153360 р. 15 к.</p> <p>УТРО</p> <p>.....191.....г.</p>
<p style="text-align: center;">N-скій Учетный Банкъ.</p> <p>Представилъ въ Расчетный Отдѣлъ къ оплатѣ</p> <p style="text-align: center;">на 137025 р. 71 к.</p> <p>ДЕНЬ</p> <p>.....191.....г.</p>	<p style="text-align: center;">N-скій Учетный Банкъ.</p> <p>Принялъ въ Расчетномъ Отдѣлѣ къ оплатѣ</p> <p style="text-align: center;">на 5899 р. 20 к.</p> <p>ДЕНЬ</p> <p>.....191.....г.</p>

Таблица 77.

«ежедневную вѣдомость объ оборотахъ расчетнаго отдѣла» (см. табл. 78; на этой таблицѣ противъ названія N-скаго Учетнаго Банка отмѣчено, съ лѣвой стороны, все, что онъ имѣетъ получить отъ прочихъ участниковъ, а на правой, что онъ долженъ имъ уплатить). Такъ какъ тѣ суммы, которыя одни банки должны платить, другіе должны получить, то ясно, что въ этой послѣдней вѣдомости общій итогъ графы «имѣетъ» долженъ равняться общему итогу графы «долженъ» какъ по утреннему, такъ и по дневному расчету.

По сбалансированіи контролеромъ общаго итога предъявленныхъ и принятыхъ по утреннему расчету требованій, уполномоченные отправляются къ своимъ довѣрителямъ, которые провѣряютъ документы въ смыслѣ ихъ дѣйствительности, т. е. являются ли подписи на чекахъ подлинными, имѣетъ ли чекодатель право на полученіе требуемой имъ суммы, не превысило ли учрежденіе, выдавшее переводъ, размѣра открытаго ему кредита, и проч. Если участникъ, по тѣмъ или инымъ причинамъ, откажется отъ принятія предъявленнаго ему документа, то онъ возвращаетъ таковой по принадлежности, причемъ, если отказъ послѣ-

¹⁾ Для провѣрки суммъ этой графы, каждый уполномоченный читаетъ ихъ вслухъ по своему расчетному листу, а прочіе слычаютъ ихъ со своими записями.

И М Ъ Е Т Ъ			ИТОГО			НАЗВАНІЕ УЧАСТНИКОВЪ			ДОЛЖЕНЪ				ИТОГО				ЛИКВИДАЦІЯ			
По утреннему расчету		По дневному расчету	Рубль	К.	К.	По утреннему расчету		Рубль	К.	По дневному расчету		Рубль	К.	Къ погученію		Къ уплатѣ				
Рубль	К.	Рубль	К.	К.	Рубль	К.	Рубль	К.	К.	Рубль	К.	Рубль	К.	Рубль	К.	Рубль	К.			
148475	89	137025	71	285501	60	Н-ское 1-ое Общ. Вз. Кредита .														
						Н-ское Отд. Соедин. Банка . .														
						Н-ск. Отд. Рус. для вн. тор. Банка														
						Н-скій Учетный Банкъ	153360	15	5899	20	159259	35	126242	25						
						М. Смирновъ														
						Н-ское Второе Общ. Вз. Кредита														
						Н-ское Контора Госуд. Банка .														
						Н-ск. Отд. Аз.-Дон. Ком. Банка														
						Н-ск. Отд. С.-П. Межд. Ком. Б-ка														
						Н-ск. Отд. Сибирск. Торг. Банка														
						Общ. Вз. Кред. Землевладельц.														
						Итого														

Контролеръ

Бухгалтеръ

Таблица 78.

довалъ до выдачи уполномоченнымъ квитанціи (см. выше), то полученный документъ обратно расписывается съ средней части описи (см. табл. 75), а если отказъ послѣдуетъ послѣ выдачи квитанціи, то непринятые документы заносятся въ новую опись ближайшаго или слѣдующаго дня, какъ *обратное требованіе*, съ помѣткой противъ каждаго такого документа красными чернилами буквы В (возвращенный).

Днемъ уполномоченные опять собираются въ помѣщеніи расчетнаго отдѣла съ новыми документами и, выполнивъ съ ними дѣйствія, указанные выше, приступаютъ по знаку, данному завѣдующимъ расчетнымъ отдѣломъ, къ ликвидаціи. Заключается она въ слѣдующемъ.

Каждый уполномоченный выводитъ въ своемъ расчетномъ листѣ въ графѣ «ликвидация» (см. таблицу 76) сальдо расчета съ каждымъ отдѣльнымъ участникомъ, другими словами, тѣ суммы, которыя слѣдуетъ получить отъ однихъ участниковъ и уплатить другимъ. Затѣмъ онъ выводитъ итоги тѣхъ и другихъ суммъ и находитъ окончательное сальдо, которое причитается къ уплатѣ или къ полученію черезъ расчетный отдѣлъ (на таблицѣ 76 видно, что N-скій Учетный Банкъ имѣетъ получить отъ прочихъ участниковъ черезъ расчетный отдѣлъ Р. 126242.25). Если сальдо оказывается въ пользу участника, то уполномоченный выписываетъ по образцу, указанному на слѣдующей таблицѣ, *ордеръ*, или приказъ расчетному отдѣлу, на внесеніе суммъ въ условный текущій счетъ участника.

№.....	О Р Д Е Р Ъ	дня 191.....г.
Прошу Расчетный Отдѣлъ при N-ской Конторѣ Государственнаго Банка			
сумму.....			
..... Руб..... Коп.			
причитающуюся по расчету отъ нашихъ дебиторовъ, записать въ нашъ текущій			
счетъ №.....			
По довѣренности			
..... Руб..... Коп.			

Таблица 79.

Если же сальдо оказывается не въ пользу участника, то уполномоченный выполняетъ такъ называемый *временный чекъ*, въ которомъ поручаетъ расчетному отдѣлу списать соотвѣтственную сумму съ текущаго счета его довѣрителя. Чекъ этотъ долженъ быть не позже слѣдующаго дня подтвержденъ дѣйствительнымъ чекомъ, установленнымъ для текущихъ счетовъ.

№	Временный именной чекъ	№	
Годень только въ день выдачи.	День выдачи.....	Годень только въ день выдачи.	
	Прошу Расчетный Отдѣлъ при N-ской Конторѣ Государственного		
	Банка списать съ нашего текущего счета №..... сумму.....		
	руб..... коп.		
для расчета съ нашими кредиторами			
По довѣренности			
.....руб..... коп.			

Таблица 80.

Контролеръ вписываетъ въ общій расчетный листъ (см. табл. 78) окончательныя сальдо расчета изъ частныхъ расчетныхъ листовъ и передаетъ его бухгалтеру для свѣрки суммъ оборотовъ съ имѣющимися у него карточками, послѣ чего контролеръ составляетъ общій балансъ ликвидаціи (см. табл. 78). Въ то же время на каждомъ частномъ расчетномъ листѣ выписывается удостовѣреніе (см. табл. 76, внизу, съ лѣвой стороны) въ пріемъ отъ участника временнаго чека или ордера и этимъ заканчивается производство расчетовъ въ расчетномъ отдѣлѣ.

Вексельный отдѣлъ.

§ 79. Мѣры, принимаемыя банками для устраненія риска отъ вексельныхъ операций и для контроля.— Вексельныя операции, къ которымъ относятся учетъ векселей и спеціальныя текущіе счета подъ векселя, будучи основаны на личномъ кредитѣ, требуютъ отъ банка принятія особенныхъ мѣръ, направленныхъ къ устраненію и уменьшенію риска. Эти мѣры имѣютъ отношеніе: а) къ общему состоянію промышленности и денежнаго рынка въ данный моментъ, б) къ кредитоспособности лицъ, ищущихъ вексельнаго кредита, с) къ качеству предъявляемыхъ векселей, и, наконецъ, d) къ формальной сторонѣ ихъ.

При обиліи денегъ въ странѣ и при общемъ промышленномъ подъемѣ банки обыкновенно въ широкихъ размѣрахъ удовлетворяютъ потребность въ вексельномъ кредитѣ. Необходимо, однако, и въ такія эпохи соблюдать умѣренность въ открытіи кредитовъ, особенно такимъ предприятиямъ, которыя въ финансовомъ отношеніи являются мало обезпеченными, такъ какъ, въ послѣдствіи, при ухудшившихся условіяхъ, сокращеніе кредитовъ можетъ оказаться для нихъ роковымъ. Въ эпохи же денежныхъ кризисовъ банкамъ представляется трудная задача—сократить отливъ денегъ изъ своихъ кассъ. Первою мѣрою, къ которой банки прибѣгаютъ въ такихъ случаяхъ, является повышеніе учетнаго процента (ср. § 22). Но эта мѣра оказываетъ воздѣйствіе лишь на болѣе или менѣе круп-

ныя и въ финансовомъ отношеніи солидныя предпріятія. По отношенію къ другимъ приходится прибѣгать къ спеціальнымъ мѣрамъ: къ сокращенію кредитовъ и даже къ временному прекращенію ихъ. Послѣднія мѣры представляютъ обоюдоострое оружіе: направленныя къ устраненію потерь, онѣ часто вызываютъ гораздо большія, такъ какъ косвеннымъ образомъ оказываются причиною несостоятельности банковскихъ кліентовъ. Поэтому въ эпохи денежныхъ кризисовъ разумная банковая политика будетъ заключаться въ томъ, чтобы, не нанося матеріальнаго ущерба кліентамъ, довести рискъ отъ вексельныхъ операцій до минимума. Задачи такой политики облегчаются болѣе близкимъ знакомствомъ банка съ положеніемъ дѣлъ кліентовъ.

Знакомство съ положеніемъ дѣлъ кліентовъ и съ ихъ кредитоспособностью принадлежитъ къ числу самыхъ трудныхъ и самыхъ ответственнѣйшихъ задачъ банка. Въ интересахъ кліента не раскрывать всѣхъ своихъ картъ передъ банкомъ, ибо онъ сознаетъ, что, если банкъ въ критическую минуту лишитъ его кредита, то онъ можетъ очутиться въ весьма опасномъ положеніи. Банкъ борется съ этой тенденціей различными средствами. Иногда онъ требуетъ, чтобы кліентъ сосредоточилъ у него всѣ свои банковыя операціи, какъ-то, простой текущей счетъ, инкассо, товарные аккредитивы и проч.; по характеру и размѣру этихъ операцій банкъ старается составить себѣ представленіе объ общемъ состояніи дѣлъ у кліента¹⁾. Отчасти это дѣлается и для того, чтобы банкъ могъ зачислить въ погашеніе долга, согласно выговоренному и подтвержденному кліентомъ праву, всѣ свободныя суммы, которыя могутъ оказаться у кліента по другимъ счетамъ въ банкѣ. Банкъ изучаетъ и самый вексельный портфель своего кліента: размѣры вексельной валюты, сроки векселей, степень солидности векселедателей, большая или меньшая степень аккуратности въ оплатѣ векселей—все это представляетъ для банка отправныя пункты для сужденія о финансовомъ положеніи дѣла кліента. Свѣдѣнія о клиентѣ собираются не только при открытіи ему кредита; на обязанности справочнаго отдѣла банка лежитъ возможно частое пополненіе и провѣрка свѣдѣній. Свѣдѣнія эти тщательно регистрируются на особыхъ листкахъ или карточкахъ (см. ниже).

Обыкновенно уже при самой подачѣ заявленія о желаніи своемъ кредитоваться въ банкѣ по учету векселей, кліентъ на особомъ бланкѣ даетъ отвѣты на рядъ вопросныхъ пунктовъ, касающихся размѣра его предпріятія, рода его дѣятельности, недвижимости и проч. (см. табл. 81). Чтобы провѣрить эти указанія и получить всякія другія свѣдѣнія о клиентѣ, банкъ разсылаетъ знакомымъ фирмамъ освѣдомительныя письма, въ которыхъ запрашиваетъ о кредитоспособности кліента, о характерѣ его дѣятельности, о кредитѣ, котораго онъ заслуживаетъ, и проч. Свѣдѣнія получаютъ и отъ членовъ учетнаго комитета. Результаты запросовъ,

¹⁾ Отъ предпріятій, обязанныхъ публичною отчетностью, банки требуютъ предявленія балансовъ и отчетовъ.

Вопросы Банка	Отвѣты предъявителей	Мнѣніе Учетнаго Комитета	Заключеніе Учетнаго Комитета
1) Съ какого времени производятся торгoвыя дѣла, какія и гдѣ?			Принявъ во вниманіе
2) Приблизительная цифра годов. оборота?			
3) Въ какомъ изъ страх. обществъ отъ огня застрахованы товары и въ какой суммѣ?			
4) Имѣтъ-ли недвиж. имущество, въ чемъ оно заключается и гдѣ находится? (возможно подробно)			Учетный Комитетъ при С.-Петербургскомъ Комерческомъ Банкѣ въ засѣданіи отъ
5) Стоимость недвиж. имущества, гдѣ и въ какой суммѣ заложено и гдѣ застраховано?			поставилъ
6) Съ кѣмъ имѣтъ торговыя сношенія и по какимъ дѣламъ?			кредитъ по предъявительству векселей къ учету въ размѣръ до Руб.
7) Пользуется-ли кредитомъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ, въ какомъ размѣрѣ и гдѣ именно?			
И т. д.			
	<p>О всякомъ измѣненіи вышеуказаннаго имущественнаго положенія обладатель своевременно сообщитъ Банку; если ссѣдѣны Банку своевременно мною не будутъ представлены, то отвѣчаю за убытки отъ сего для Банка пропущеніе.</p> <p>На случай неуплаты денегъ по учтеніямъ.....векселямъ и другимъ обязательствамъ, сими предоставленъ.....С.-Петербургскому Комерческому Банку полное право, безъ какихъ бы то ни было возраженій, зачислять въ погашеніе долга всѣ свободныя или лотущія оказавшіяся свободными суммы по другимъ имѣющимся въ Банкѣ векселямъ роза счесть, а также въ поступающія на.....или переводовъ, андеритивныхъ телеграфныхъ и простыхъ.....191.....г.</p>		Члены Учетнаго Комитета

Подпись:

миѣнія членовъ учетнаго комитета и постановленіе послѣдняго объ открытіи кредита излагаются на томъ же бланкѣ.

На сумму открытаго ему кредита клиентъ можетъ предъявлять векселя къ учету или въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета. Однако, несмотря на наличность свободнаго кредита, банкъ можетъ и отказать въ принятіи векселей. Объясняется это тѣмъ, что въ банкѣ могутъ оказаться векселя съ подписью клиента, какъ векселедателя. Такъ какъ каждое лицо, подпись котораго находится на векселѣ, отвѣчаетъ за исправное поступленіе по векселю платежа, то клиентъ въ такомъ случаѣ несетъ двоякую отвѣтственность передъ банкомъ: и какъ векселедатель и какъ векселепредъявитель. Поэтому банкъ, принимая отъ клиента векселя, долженъ считаться съ его двоякой задолженностью и, если она въ общемъ превышаетъ размѣръ открытаго ему кредита, то банкъ можетъ и не принять больше векселей. Впрочемъ, если качество векселей таково, что въ отношеніи ихъ оплаты банкъ не питаетъ никакихъ опасеній, то, несмотря на переполненіе кредита, банкъ можетъ все-таки принять ихъ къ учету.

Качество векселей опредѣляется не только кредитоспособностью векселедателей, но и матеріальной стороной вексельнаго обязательства. Банки по уставу должны принимать къ учету только такіе векселя, въ основѣ которыхъ лежитъ реальная торговая сдѣлка. Наиболѣе желательными для банка являются векселя, которые выданы покупателями за купленный товаръ, такъ какъ для оплаты векселей покупатели получаютъ средства отъ продажи товаровъ. Векселя же, неимѣющіе такой реальной основы, представляютъ для банка значительную опасность. Особенно опасными оказываются безденежные векселя. Къ подобнымъ векселямъ относятся такъ называемые *дружескіе* векселя, выданные векселепредъявителю близкимъ ему лицомъ, родственникомъ или пріятелемъ, желающимъ оказать ему содѣйствіе въ полученіи ссуды. Къ этой же категоріи векселей принадлежатъ и векселя *встрѣчные*, которыми обмѣниваются между собою два купца, представляющихъ ихъ затѣмъ для учета въ банкъ. Сюда же можно отнести и векселя, выданные отъ имени лицъ, совершенно не имѣющихъ состоянія, или даже фиктивныхъ; такіе векселя иногда представляются въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета. Для распознаванія подобныхъ векселей, банки стараются выяснять, состоитъ ли дѣйствительно векселедатель въ торговыхъ сношеніяхъ съ векселепредъявителемъ. Въ томъ случаѣ, напр., когда векселедателемъ оказывается преподаватель, а векселепредъявителемъ фабрикантъ, можно съ болѣею или меньшею степенью вѣроятія допустить наличность дружескаго векселя. Съ встрѣчными векселями бороться гораздо труднѣе. Рѣдко оба встрѣчныхъ векселя учитываются въ одномъ и томъ же банкѣ. Въ тѣхъ случаяхъ, когда это имѣетъ мѣсто, можно такіе векселя очень легко обнаружить, благодаря особому приему учета задолженности предъявителей и векселедателей (см. объ этомъ ниже). Если одинъ изъ встрѣчныхъ векселей учитывается въ одномъ изъ отдѣленій банка, а другой въ какомъ-нибудь иномъ, то и въ этомъ случаѣ

можно ихъ обнаружить, благодаря тому, что отдѣленія банковъ періодически доставляютъ своимъ правленіямъ подробные отчеты о всѣхъ принятыхъ ими къ учету векселяхъ. Векселя, предъявляемые въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета, представляютъ опасность въ томъ смыслѣ, что онколисты часто выкупаютъ ихъ до срока или обмѣниваютъ на другіе, отчего банкъ лишается возможности опредѣлить ихъ настоящее происхожденіе. Нежелательными для банковъ являются и пролонгированные (отсроченные) векселя. Эти узнаются по тому, что ихъ возобновляютъ либо незадолго до наступленія ихъ срока, либо вскорѣ послѣ него. Такъ какъ, несмотря на всѣ принимаемыя мѣры, потери отъ безденежныхъ векселей или векселей, выданныхъ недостаточно солидными фирмами, нерѣдки, то, чтобы предохранить себя отъ крупныхъ убытковъ, банки по нѣкоторымъ категоріямъ векселей увеличиваютъ размѣръ учетнаго процента. Эта надбавка есть не что иное, какъ страховая премія.

Немаловажное значеніе въ смыслѣ устраненія риска имѣетъ контроль вексельнаго текста. Какъ извѣстно, вексель, для сохраненія силы вексельнаго права, долженъ обладать опредѣленными существенными признаками. Отсутствие хотя бы одного изъ нихъ превращаетъ вексель въ простую долговую росписку. Разсмотримъ эти признаки: 1) Вексель долженъ быть написанъ на вексельной гербовой бумагѣ еоответственнаго достоинства. Гербовый сборъ установленъ въ размѣрѣ 15 коп. съ каждаго ста рублей вексельной валюты, считая неполные сто рублей за полные. Векселя, выписанные за границей, но съ платежемъ въ Имперіи, также оплачиваются этимъ сборомъ; освобождается отъ него только тотъ экземпляръ переводнаго векселя, который присылается для акцепта. 2) Необходимо обозначеніе векселя, какъ такового, что выражается словами: «по сему моему векселю» или «по сему нашему векселю». 3) Необходимо указаніе лицъ, участвующихъ въ вексельномъ обязательствѣ, векселедателя и векселедержателя: фамилія векселедержателя указывается въ текстѣ векселя, фамилія векселедателя дана въ подписи. 4) Въ векселѣ должны быть указаны мѣсто и время выдачи векселя. 5) Необходимо указать и мѣсто платежа по векселю. Если въ простомъ векселѣ мѣсто платежа не указано, то подразумѣвается мѣстожительство плательщика. 6) Вексель долженъ содержать также означеніе времени платежа. 7) Въ векселѣ должна быть, наконецъ, указана сумма векселя.

Особое вниманіе обращается служащими банка на подписи. Во избѣжаніе приѣма подложныхъ векселей подписи на векселяхъ сличаются съ тѣми, которыя уже имѣются въ банкахъ. При приѣмѣ векселей, выданныхъ отъ имени обществъ или довѣренными лицами, необходимо удостовѣриться, имѣютъ ли они право, первыя по смыслу устава, а вторыя на основаніи довѣренности, выдавать векселя и на какую сумму. Векселя, представленные неграмотными, должны быть непременно явлены у нотаріуса, который удостовѣряетъ не только личность неграмотнаго, но и личность и подпись того, кто за него расписался.

Векселя должны еще удовлетворять особымъ требованіямъ, касающимся ихъ сроковъ и мѣста платежа. Охотнѣе всего банки принимаютъ къ учету векселя срокомъ отъ 3 до 6 мѣсяцевъ, но въ виду условій нашей торговли приходится учитывать векселя и съ болѣе длинными сроками; во всякомъ случаѣ уставы нашихъ банковъ не разрѣшаютъ имъ принимать въ учетъ векселя со срокомъ, превышающимъ 9 мѣсяцевъ. Что касается мѣста платежа по векселю, то банкъ принимаетъ къ учету только такіе векселя, платежъ по которымъ назначенъ въ мѣстѣ, гдѣ имѣется отдѣленіе банка или его корреспондентъ или учрежденія Государственнаго Банка.

Протестъ векселя, допущенный векселедателемъ, вызываетъ суровое отношеніе къ нему со стороны банка. Банкъ безповоротно закрываетъ ему кредитъ. Равнымъ образомъ закрывается кредитъ векселепредъявителю, если онъ не выкупитъ протестованнаго векселя, въ теченіе десяти дней, со дня полученія отъ банка извѣщенія; до этого же момента пріемъ новыхъ векселей къ учету отъ предъявителя прекращается. Отдѣленія банковъ еженедѣльно посылаютъ своимъ правленіямъ и всѣмъ отдѣленіямъ списки лицъ, допустившихъ протестъ своихъ векселей. Такимъ образомъ, векселедателю закрывается кредитъ и во многихъ другихъ мѣстахъ.

Во избѣжаніе потерь банки должны обращать строгое вниманіе на завѣдываніе вексельнымъ портфелемъ. Это завѣдываніе возлагается на кассира или одного изъ артельщиковъ. Получая векселя отъ завѣдующаго учетнымъ отдѣломъ или завѣдующаго отдѣломъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями, кассиръ расписывается либо на корешкѣ особыхъ ордеровъ, въ которыхъ указываются количества и суммы векселей по мѣсяцамъ, либо въ книгѣ векселей (см. ниже).

Поступившіе учетные векселя кассиръ раскладываетъ въ порядкѣ сроковъ въ особые портфеляхъ, въ которыхъ имѣются подраздѣленія для мѣсяцевъ. Мѣстные учетные векселя хранятся обыкновенно отдѣльно отъ иногороднихъ. Что касается векселей, принятыхъ въ обезпеченіе *on call*, то для нихъ заведенъ другой порядокъ, а именно: векселя каждаго онколиста хранятся въ отдѣльномъ конвертѣ или папкѣ.

Ежедневно кассиръ отбираетъ изъ портфеля мѣстные векселя, срокъ которыхъ истекаетъ на слѣдующій день. Онъ составляетъ имъ списокъ, который препровождаетъ въ отдѣлъ для свѣрки со срочной книгой (см. ниже). Что касается иногороднихъ векселей, то по нимъ также составляются списки, какъ по срокамъ, такъ и по мѣсту платежа. Всѣ списки, ранѣе отсылки векселей на инкассо, должны быть свѣрены со срочными книгами соответственныхъ операционныхъ отдѣловъ.

§ 80. Учетный комитетъ. При большинствѣ банковъ учреждаются учетные комитеты, которые оказываютъ содѣйствіе банку: а) въ собираніи имъ свѣдѣній о лицахъ, пользующихся уже кредитомъ въ банкѣ или лишь подавшихъ заявленіе объ открытіи кредита и б) въ оцѣнкѣ векселей, предъявляемыхъ къ учету или въ обезпеченіе ссудъ. Во многихъ банкахъ оцѣнка векселей предоставляется исключительно компетен-

ціи дирекціи, приче́мъ учетный комитетъ даетъ только свое заключе́ніе о возможности открытія вексельнаго кредита и о размѣрѣ́ его.

Учетный комитетъ, въ составъ котораго входятъ приглашаемые банкомъ представители наиболѣе солидныхъ мѣстныхъ фирмъ, собирается подъ предѣлательствомъ одного изъ членовъ дирекціи разъ или два раза въ недѣлю. Вопросы, представляемые на разсмотрѣніе учетнаго комитета, рѣшаются простымъ большинствомъ голосовъ. При равенствѣ́ голосовъ, ходатайство объ открытіи кредита отклоняется. Дирекція можетъ собственною властью отказать въ открытіи кредита или сократить его, но она не вправе открывать кредита, если большинство членовъ учетнаго комитета высказалось противъ этого. Рѣшенія учетнаго комитета вносятся въ протоколъ, который подписывается всѣми присутствующими. Члены учетнаго комитета выбираются обыкновенно срокомъ на годъ или два, но могутъ быть вновь избираемы.

Разсмотрѣнію учетныхъ комитетовъ часто подлежатъ дѣла не только объ открытіи и увеличеніи кредитовъ и о пріемѣ́ векселей къ учету, но и о выдачѣ́ ссудъ подѣ́ соло-векселя съ обезпеченіемъ, подѣ́ товары и проч.

§ 81. **Организація справочнаго отдѣла.**— Къ обязанностямъ справочнаго отдѣла относится систематическое собираніе свѣдѣній о лицахъ, пользующихся кредитомъ въ банкѣ. Справочный отдѣлъ въ крупныхъ банкахъ занимаетъ особое помѣщеніе, вдоль стѣны котораго расположены высокіе шкафы съ выдвижными ящичками, въ коихъ хранится весь справочный матеріалъ. Для регистраціи свѣдѣній весьма удобной оказывается карточная система. Сущность этой системы заключается въ томъ, что записи ведутся не въ книгахъ, а на отдѣльныхъ листкахъ изъ плотной бумаги, называемыхъ *карточками*¹⁾. Карточки располагаются въ ящичкахъ вертикально въ алфавитномъ порядкѣ, что облегчаетъ быстрое нахожденіе ихъ. Послѣ использованія матеріала или добавленія новаго, карточки вставляются обратно на то мѣсто, откуда были взяты. Въмѣсто карточекъ нѣкоторые банки употребляютъ большія папки (доссье), въ которыя вкладываются листы, содержащіе свѣдѣнія о кліентахъ, и всякіе документы, отчеты и бумаги, имѣющіе отношеніе къ ихъ дѣятельности. Употребляется и смѣшанная система: свѣдѣнія одного рода наносятъ на карточки, свѣдѣнія другого рода группируются въ папкахъ.

Свѣдѣнія, собранныя справочнымъ отдѣломъ, тщательно провѣряются и дополняются. Завѣдывающій справками слѣдитъ въ газетахъ за публикаціями объ объявленіи несостоятельности и уничтоженіи довѣренности. Свѣдѣнія эти наносятся имъ на карточки или листы кліентовъ и сообщаются дирекціи. Къ завѣдующему справочнымъ отдѣломъ поступаютъ также циркуляры объ учрежденіи фирмъ, о перемѣнахъ въ ихъ составѣ,

¹⁾ Подробнѣе о карточкахъ см. въ «Курсѣ Счетоводства», добавленіе.

Оборотная сторона.

Дата	Источникъ свѣдѣній	Разныя свѣдѣнія
Свѣдѣнія объ оборотахъ		
Годъ	Суммы	Годъ
	Суммы	Суммы

Лицевая сторона.

Фамилія	Имя и отчество	Имя и отчество	Фирма
Званіе			
Мѣстожительство			
Родъ торговова или иной дѣятельности			
Съ какого времени торгуетъ			
Приблизит. размѣръ годового оборота			
Наименованіе и стоимость его			
Въ какой суммѣ застраховано			
Въ какой суммѣ заложено			
Прибыльнѣе состояніе			
Кредитоспособность	Дата		
	Сумма		
Свѣдѣнія о протестахъ			
Дата	Источникъ свѣдѣній		

Таблица 82.

о назначеніи довѣренныхъ и проч. Въ справочномъ отдѣлѣ банковыхъ отдѣленій хранятся такъ называемые кредитные списки, содержащіе перечень кредитовъ всѣхъ лицъ, кредитующихся въ данномъ банкѣ и его отдѣленіяхъ.

Справочный отдѣлъ сообщаетъ, съ разрѣшенія дирекціи, справки кліентамъ и корреспондентамъ банка.

Учетъ векселей.

§ 82. **Техника учета.** — Векселя предъявляются кліентами банка при *реестрахъ*, или особыхъ бланкахъ, въ которыхъ ими выполняются графы: «векселедатели», «бланконадписатели», «мѣсто платежа», «сумма», «срокъ векселя» (см. табл. 83). Остальные графы выполняются завѣдующимъ отдѣла при принятіи векселей въ учетъ. Для удобства вычисленія процентовъ, просятъ кліентовъ выписывать векселя въ порядкѣ сроковъ.

Завѣдующій отдѣломъ, принявъ отъ кліента векселя съ реестромъ, провѣряетъ правильность показаній кліента на реестрѣ и правильность содержанія вексельнаго текста. Если предъявленные къ учету векселя должны предварительно разсматриваться учетнымъ комитетомъ, то бухгалтеръ банка выдаетъ кліенту квитанцію въ пріемъ отъ него векселей. Квитанціи, конечно, не выдаются, если въ тотъ же день вопросъ о принятіи векселей къ учету рѣшается дирекціей собственной властью.

До предъявленія векселей въ учетный комитетъ они вносятся въ порядкѣ сроковъ и въ послѣдовательномъ порядкѣ номеровъ въ *книгу реестровъ предъявленныхъ къ учету векселей* (книга эта служитъ исключительно для справокъ). На самихъ векселяхъ отмѣчаются, болѣею частью красными чернилами, сроки ихъ. Послѣ этого на реестрахъ проставляются данныя о задолженности кліента по векселепредъявительству и векселедательству и о размѣрѣ открытаго ему кредита. Если кліентъ имѣетъ въ банкѣ специальный текущій счетъ, обезпеченный векселями, то проставляются также свѣдѣнія объ облиго кліента по *оп call* (о другихъ свѣдѣніяхъ см. ниже).

Если векселя приняты къ учету, то на нихъ ставится штампель съ текущимъ №¹⁾, который проставляется и на реестрѣ; затѣмъ на реестрѣ дѣлается расчетъ по учету. Въ особыхъ графахъ (см. табл. 83) отмѣчаются числа дней, остающихся до срока по каждому векселю, и соотвѣтствующіе данной вексельной суммѣ и сроку процентныя числа или проценты²⁾; при этомъ, въ виду необходимости произвести правильное распредѣленіе процентовъ между двумя отчетными періодами, помѣщаютъ въ соотвѣтственныхъ графахъ отдѣльно % числа или про-

1) Текущіе №№ векселей ведутся со дня открытія операций банка.

2) О процентныхъ числахъ см. § 59.

УТВЕРЖДАЕТСЯ на сумму Руб. ДОЛГЪ ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ: (стр.)
 по предъявит. Руб.
 № » векселедат. »
 24 сентября 1913 года.

РЕЕСТРЪ

предъявленнымъ къ учету въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ векселямъ и другимъ обязательствамъ г. Н. О. Петровымъ на сумму 2927 руб. 10 коп.

ПРИМѢЧАНІЕ: 1) Векселя должны быть распознаны въ реестрѣ по времени наступленія срока, начала съ ближайшихъ, причѣмъ имена, отчества и фамилиі векселедателя и предъявителя должны быть написаны полностью.
 2) Учетъ производится по деньгѣмъ какъ за 10 дней и по тѣмъ векселямъ, по которымъ остается до платежа меньшій срокъ

Векселедатель	Предъявители и надписатели	Мѣсто платежа	Отъ какого числа и на какой срокъ	№ векс.	Сумма каждаго векселя	Сроки векселей	Число дней до срока	Процентъ числа	Размѣръ %	Учетъ на-стоящ. года	Учетъ бу-дущ. года	Коммиссія	По предъ-явителю	По вексе-датель-ству	Совмѣстн. Долгъ
И. В. Ишимовъ	Н. О. Петровъ	Здѣсь	8/IX на 3 м.		825	Декабрь	74	611							
М. О. Гижирскій	»	Харькоеъ	14/IX на 4 »		1164 75	Январь	110	1281				120			
П. Н. Шоль	»	Рига	25/VI на 7 »		250	»	25	303	7 1/2 %			30			
Ф. Ф. Карскій	М. Карстъ и Н. О. Петровъ	Орель	1/XI на 4 »		687 35	Мартъ	1	1079		54 77	13 44	105			
			Учетъ	68.21	2927 10										
			Дамно	2.55											
			Порто	0.75	71 51										
					2855 39										

По сему реестру 4 векселя на сумму Руб. двѣ тысячи двѣдцать семь 10 коп. къ учету представить, съ обязательствомъ убедиться векселедатель. Въ случаѣ какихъ либо споровъ, разбирательство по означеннымъ векселямъ должно производиться въ установленныхъ судебныхъ учрежденіяхъ.
 Подпись

центы, падающіе на текущій годъ и переходящіе на будущій. Найденныя % числа складываютъ по графамъ и, раздѣливъ на постояннаго дѣлителя, соответствующаго условленному учетному проценту, получаютъ общій учетъ, или проценты, подлежащіе вычету изъ всего итога вексельныхъ валютъ. Изъ этого итога исключаются, кромѣ того, данно, согласно особому тарифу (см. слѣдующій отдѣлъ), и порто. Проценты вычисляются со дня пріема векселей въ учетъ, а не со дня полученія кліентомъ денегъ по учету, такъ какъ съ момента принятія векселей въ учетъ банкъ долженъ держать соответственныя деньги въ распоряженіи кліента.

Въ ордерѣ на платежъ денегъ по учету (см. табл. 84), завѣдующій отмѣчаетъ валюту векселей и всѣ удержанія, что необходимо для составленія статей въ кассовомъ журналѣ. Если же записи по учету векселей проводятся предварительно по счету разныхъ лицъ или счету переходящихъ суммъ по пассиву, то ордеръ имѣетъ обыкновенный видъ (см. табл. 15), въ которомъ отмѣчается только сумма и счетъ, подлежащій дебитованію.

№.....	С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	№.....	191.....г.	
Счетъ учетныхъ векселей.		Счетъ учетныхъ векселей.		
.....191.....г.		Выдано Г.....		
Выдать Г.....		По реестру №.....		
За.....вексел..... Р.....		За.....учтенн.....вексел..... Р..... К.....		
Удержано % . . . ».....		Удержано %%% . . . Р..... »..... ».....		
Переходящ. на 191 г. ».....		Переходящ. на 191 г. »..... »..... ».....		
Коммиссія . . . ».....		Коммиссія . . . »..... »..... ».....		
Къ выдачѣ Руб.....		Р..... К.....		
		<i>Завѣд. учетомъ</i> <i>Управляющій</i>		
	<i>Получилъ сполна</i>			

Таблица 84.

Соло-векселя предъявляются къ учету вмѣстѣ съ соответственными документами и обезпеченіями.

По принятіи векселей въ учетъ векселедателямъ разсылаются повѣстки съ извѣщеніемъ о томъ, что выданные ими векселя такихъ-то сроковъ учтены въ банкѣ и подлежатъ оплатѣ тамъ-то. Повѣстки эти нумеруются и копируются или записываются въ особую книгу, что необходимо для справокъ. Кромѣ того, о времени отсылки повѣстокъ дѣлается отмѣтка въ срочной книгѣ (см. ниже).

При оплатѣ учетныхъ векселей завѣдующій отдѣломъ выписываетъ приходный кассовый ордеръ, въ которомъ отмѣчаетъ не только суммы, но и №№ и сроки ихъ (см. табл. 85).

Счетъ учтенныхъ векселей.				С.-Петербургскій Комерч. Банкъ.	Счетъ учтенныхъ векселей.			
№	Одесса.	191 г.			№	Одесса.	191 г.	
Принять отъ Г.					Принять отъ Г.			
По вексямъ учтен.					По вексямъ учтен.			
№	Срокъ	Р.	К.		№	Срокъ	Р.	К.
»	»	»	»		»	»	»	»
»	»	»	»		»	»	»	»
»	»	»	»		»	»	»	»
		Р.	К.				Р.	К.
<i>Завѣд. учетн. операц.</i>					<i>Завѣд. учетн. операціей</i>			

Таблица 85.

Если, по заявленію векселедателя, оплата векселя должна быть произведена изъ суммъ, причитающихся ему по счетамъ другихъ отдѣловъ, то бухгалтеръ выписываетъ меморіальный ордеръ (см. § 45), который поступаетъ сначала къ главному бухгалтеру для провѣрки или для составленія меморіальной статьи, а затѣмъ, снабженный помѣткой бухгалтера, въ соотвѣтствующій отдѣль.

Векселя, которые въ срокъ не были оплачены, отправляются, обыкновенно послѣ 12 часовъ слѣдующаго дня, при особыхъ вѣдомостяхъ къ нотариусу. Для контроля векселей, находящихся у нотариуса, они вносятся въ такъ называемую нотаріальную книгу (см. табл. 86), въ которой отмѣчается, сколько и на какую сумму сдано векселей нотариусу, сколько получено обратно платежей и протестовъ и сколько еще остается векселей у нотариуса.

Мѣсяцъ и число	№ вѣдомости	Сдано векселей нотариусу		Получено отъ нотариуса				Остается у нотариуса	
		Кол.	Сумма	Платежей		Векс. съ прот.		Кол.	Сумма
				Кол.	Сумма	Кол.	Сумма		

Таблица 86.

При обратномъ поступленіи отъ нотариуса векселей съ протестомъ составляется меморіальный ордеръ на списаніе валютъ со счета учтенныхъ векселей на счетъ протестованныхъ векселей¹⁾.

¹⁾ Въ кредитныхъ учрежденіяхъ Царства Польскаго протестованные векселя остаются обыкновенно не списанными въ теченіе 14 дней со дня ихъ протеста.

препроводительныхъ писемъ корреспондентамъ, отмѣчаются векселя оплаченные, протестованные, отосланные на инкассо и переучтенные. При каждой новой записи въ дебетъ или кредитъ журнала, или въ концѣ дня, выполняются и послѣднія три графы журнала, показывающія, сколько на данное число остается векселей въ портфель банка. Эти графы имѣютъ контрольное значеніе.

Такъ какъ число ежедневно принимаемыхъ къ учету, оплачиваемыхъ и отсылаемыхъ корреспондентамъ векселей часто бываетъ очень велико, то было бы, при существованіи вексельной книги и приводимыхъ нами ниже журналовъ, непроизводительной работой отмѣчать въ журналѣ учтенныхъ векселей каждый поступающій и выходящій вексель, поэтому векселя вписываются большею частью въ журналъ лишь общими итогами по реестрамъ; списываются они также общими суммами.

Контроль суммъ на основаніи журнала учтенныхъ векселей производится слѣдующимъ образомъ: сумма, отмѣченная на послѣдней строкѣ въ графѣ «остается», должна равняться разности итоговъ суммъ дебета и кредита журнала. Эта же разность должна совпадать съ дебитовымъ салдо счета учтенныхъ векселей въ главной книгѣ и съ соответственнымъ остаткомъ ежедневнаго состоянія счетовъ.

Вмѣсто одного журнала учтенныхъ векселей ведутся иногда два журнала: приходный журналъ учтенныхъ векселей и расходный журналъ учтенныхъ векселей. Въ эти журналы векселя вписываются каждый въ отдѣльности. По приходному журналу, равно какъ и по вексельной книгѣ, можно, благодаря графѣ «время оплаты», въ которой дѣлаются отмѣтки о выходѣ векселя, опредѣлить, по оставшимся противъ не-списанныхъ векселей пробѣламъ, количество и сумму векселей, остающихся въ портфель.

При значительности операцій по учету соло-векселей съ дополнительнымъ обезпеченіемъ можно завести журналъ, подобный вышеуказанному. При незначительныхъ операціяхъ можно ограничиться книгой лицевыхъ счетовъ векселедателей (см. ниже). Для учтенныхъ тиражныхъ бумагъ, купоновъ и срочныхъ вкладовъ ведется особый журналъ, въ дебетъ котораго отмѣчается, когда и отъ кого приняты цѣнности и какія именно цѣнности, а въ кредитъ—когда списано, что списано, и остатки.

По операціи учета векселей ведутся въ отдѣлѣ еще слѣдующіе журналы: журналъ учтенныхъ векселей, отосланныхъ на комиссію (таблица 89), журналъ протестованныхъ векселей (таблица 90) и журналъ переучета векселей въ Государственномъ Банкѣ (таблица 91). Эти журналы соответствують тремъ счетамъ главной книги съ аналогичнымъ названіемъ. Приемы контроля въ этихъ книгахъ тѣ же, что и въ журналѣ учтенныхъ векселей. Векселя вносятся въ эти журналы не общими итогами, а отдѣльными суммами.

Журналъ учтенныхъ векселей, отосланныхъ на комиссію, иногда сливается съ журналомъ комиссіонныхъ векселей, отосланныхъ на ком-

Журналъ учтенныхъ векселей.

ДЕБЕТЪ.

Время поступ- ленія векселей	№№ векселей	№ реес.	Коллич. вексел.	Предъяв.	Срокъ платежа	Мѣсто платежа	Суммы векселей	УДЕРЖАНО				Суммы къ выдачѣ	
								У/о за тек. годъ	У/о за буд. годъ	Комм.	Порто		

Табл.

Журналъ учтенныхъ векселей, отосланныхъ на комиссію.

ДЕБЕТЪ.

Время отправки	№ № векселей	Векселе- датель	Срокъ	Кому послано	Куда послано	Сумма	Отмѣтка о полученіи авиза или воз- вратѣ векселя

Табл.

Журналъ протестованныхъ векселей.

ДЕБЕТЪ.

Годъ, мѣсяцъ и число	Текущія №№		Предъяв.	Векселе- датель	Сроки векселей	Суммы протестовъ		Расх. по протесту	
	Протест. векселя	Учен. векс.				частная	общая	По каждому векселю	Итого за день

Табл.

Журналъ переучета векселей въ Государственномъ Банкѣ.

Время переучета	Текущія №№		Векселедатель	Предъявитель	Срокъ	Мѣсто платежа
	Учен.	Переучт.				

Табл.

КРЕДИТЬ.

Время оплаты или списанія	Текстъ	№№ векселей	Векселедат.	Оплачено или списано		ОСТАЕТСЯ		
				Колич.	Сумма	На какое число	Колич. векселей	Сумма

ца 88.

КРЕДИТЬ.

Время списанія	№ № векселей	Предъявит.	Корреспондентъ	Срокъ дебитованія	Сумма	ОСТАТОКЪ	
						На какое число	Сумма

ца 89.

КРЕДИТЬ.

Время списанія	Кѣмъ выкуплено	ВЗЫСКАНО			ОСТАТОКЪ	
		Расходы по протест.	Пени и %	Судебн. издерж.	На какое число	Сумма

ца 90.

Сумма	Число дней учета	Проценты	Коммис.	Когда выкупл. или списано	ОСТАТОКЪ	
					На какое число	СУММА

ца 91.

Кредитъ Руб. утверждень № Счетъ

ПО ВЕКСЕЛЕПРЕДЪЯВИТЕЛЬСТВУ.

Мѣсяцъ и число	№ векселя	Векселедатели	СУММА		Мѣсто платежа	Срокъ	Время посту- пленія или протеста	Остатокъ долга по предъ- явительству					
			Руб.	К.				Мѣс. и чис.	Руб.	К.	Мѣс. и чис.	Руб.	К.

Табл

миссию, и тогда ведется въ инкассовомъ отдѣлѣ. Въ графѣ «срокъ дебитованія» отмѣчается дата, которой корреспондентъ валютуруетъ полученную имъ сумму.

Журналъ протестованныхъ векселей не только контролируетъ счетъ протестованныхъ векселей въ главной книгѣ, но и служитъ для расчетовъ по протестамъ съ векселедателями и предъявителями. Ведется этотъ журналъ по такъ называемой лицевой формѣ учета, которая заключается въ томъ, что убыль цѣнности отмѣчается на той же строкѣ, гдѣ она впервые записана. По этой же формѣ учета ведется и журналъ переучтенныхъ векселей.

§ 84. **Систематическая запись по учету векселей.**— Главнѣйшей книгой систематической записи, ведущейся въ отдѣлѣ, является *книга лицевыхъ счетовъ векселепредъявителей и векселедателей*, иначе *книга облиго*. Назначеніе этой книги показать размѣръ ответственности, которую несутъ передъ банкомъ лица, подписи которыхъ находятся на принятыхъ банкомъ къ учету векселяхъ. Такъ какъ многія изъ этихъ лицъ могутъ быть одновременно и векселедателями и предъявителями, то каждому лицу въ разсматриваемой нами книгѣ открывается на общемъ фоліо двойной счетъ: по предъявительству и по векселедательству (см. табл. 92). Въ первомъ счетѣ по каждому предъявленному даннымъ лицомъ къ учету векселю отмѣчаются: фамилія векселедателя, № векселя, сумма его, мѣсто платежа и срокъ. При оплатѣ векселя дѣлается отмѣтка въ графѣ «время оплаты», на той же строкѣ, гдѣ вексель записанъ. Въ случаѣ протеста векселя въ этой графѣ дѣлается отмѣтка красными чернилами. При каждомъ движеніи векселей, т. е. поступленія или выбытія ихъ, выводится остатокъ долга по предъявительству. Такія же записи производятся и во второмъ счетѣ, гдѣ отмѣчаются всѣ векселя, выданные даннымъ лицомъ и учтенные въ банкѣ.

Для каждой категоріи векселей имѣется отдѣльная срочная книга. Такъ, въ банкахъ имѣются срочныя книги векселей учтенныхъ, векселей, принятыхъ на инкассо, векселей, принятыхъ въ обезпеченіе спеціальныхъ текущихъ счетовъ, соло-векселей и другія. Графовка всѣхъ этихъ книгъ почти однообразная (см. слѣдующую таблицу). Для каждого дня отводится не менѣе 1 страницы. Для 1-го и 15-го числа каждого мѣсяца оставляютъ обыкновенно свободными значительное число страницъ.

№№ векселей	Векселедатель	Мѣсто платежа	СУММА		ВРЕМЯ			Адресъ векселедателя
			Иногород. вексел.	Мѣстн. вексел.	Посылки по вѣсткѣ	Посылки на инкассо	Поступленія	

Таблица 94.

Иногородніе векселя часто вносятся въ особую срочную книгу. Чтобы слѣдить за своевременной посылкой повѣстокъ векселедателямъ, дѣлается о каждой такой посылкѣ отмѣтка въ графѣ: «время посылки повѣстокъ». Такая же отмѣтка дѣлается и при отсылкѣ векселя на инкассо.

§ 86. **Сводно-отчетная и статистическая запись по учету векселей.**—Ежедневная отчетность отдѣла выражается въ представленіи данныхъ о количествѣ и суммѣ векселей: а) принятыхъ въ учетъ, б) отосланныхъ корреспондентамъ, в) выкупленныхъ, д) переучтенныхъ и е) протестованныхъ.

Въ концѣ дня въ отдѣлѣ же выполняется и позиціонная карточка по учету, содержащая данныя: о векселяхъ, находящихся въ портфель; о векселяхъ, сроки которыхъ истекаютъ на слѣдующій день, въ теченіе недѣли и въ теченіе мѣсяца; о векселяхъ, принятыхъ къ учету, и проч.

Ежемесячно во многихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, особенно въ отдѣленіяхъ банковъ, составляется вѣдомость объ оборотахъ и задолженности кліентовъ по учету векселей. Вѣдомость эта (см. таблицу 95) имѣетъ, съ одной стороны, значеніе статистическое, показывая обороты съ отдѣльными кліентами¹⁾, съ другой—контрольное, такъ какъ итогъ графы «зadolженность по предъявительству» провѣряетъ сальдо двухъ

¹⁾ Статистическія данныя по оборотамъ съ кліентами помѣщаются нѣкоторыми банками на справочныхъ карточкахъ (см. табл. 82).

счетовъ главной книги, а именно: счета учтенныхъ векселей въ портфель и счета учтенныхъ векселей у корреспондентовъ. Посредствомъ этой вѣдомости правленія банковъ имѣютъ возможность контролировать кредиты, открытые отдѣленіями этихъ банковъ своимъ кліентамъ¹⁾; изъ этихъ же вѣдомостей правленія часто черпаютъ свѣдѣнія, для пополненія своихъ кредитныхъ списковъ (ср. § 81).

Вѣдомость долговъ предъявителей по учету векселей.

Фамилія кліента	Откры- тый кредитъ	Принято къ учету векселей	Оплачено векселей	Задолженность кліента		Сумма протес- тован. векселей
				По предъ- явительству	По векселе- дательству	

Таблица 95.

Годовая отчетность по учету векселей представляетъ для банковъ особенный интересъ, такъ какъ весь матеріалъ по учету подвергается въ ней статистической обработкѣ. При изученіи экономическаго состоянія извѣстнаго района или извѣстной отрасли промышленности оказываются весьма полезными свѣдѣнія: а) объ отношеніи суммы векселей по каждой отдѣльной отрасли промышленности къ общей суммѣ векселей, предъявленныхъ къ учету, б) о движеніи суммъ по мѣсяцамъ, в) о распредѣленіи векселей по городамъ, д) о количествѣ векселей по размѣрамъ валютъ (напр. сколько векселей было предъявлено къ учету на сумму до 500 руб., до 1000 рублей, до 5000 рублей, до 10000 рублей и свыше этой суммы), е) о количествѣ векселей по продолжительности ихъ сроковъ (напр. сколько было учтено векселей срокомъ до 3 мѣсяцевъ, до 6 мѣсяцевъ, до 9 мѣсяцевъ), ф) о процентномъ отношеніи суммы протестованныхъ векселей къ общей массѣ векселей и многія другія.

Спеціальныя текущіе счета, обезпеченныя векселями.

§ 87. **Экономическій характеръ вексельнаго онколя.**— Спеціальныя текущіе счета, обезпеченныя векселями, имѣютъ съ ссудами того же наименованія, но обезпеченными фондами, товарами и другими цѣнностями, много общаго, но не мало и своихъ особыхъ характерныхъ чертъ. Вексельный онколь— операція, занимающая среднее мѣсто между

¹⁾ Съ этою цѣлью вносить часто въ вѣдомость все облиго кліента, не только по учету векселей, но и по вексельному онколю.

учетомъ векселей и ссудами, обеспеченными залогомъ. Съ учетомъ векселей сближаютъ его условія, на которыхъ открываются кліентамъ кредиты. Такъ, въ открытіи этихъ кредитовъ учетные комитеты играютъ такую же роль, какъ и при учетѣ векселей. Для каждаго кліента устанавливается опредѣленная норма кредита, въ предѣлахъ котораго онъ можетъ дѣлать позаймствованія. Если кліентъ пользуется кредитомъ не только въ формѣ онколя, но и по учету, то общая задолженность его по обѣимъ операціямъ не должна превышать установленнаго для него размѣра кредита. Принимаемые на онколь векселя должны отвѣчать всѣмъ формальнымъ требованіямъ, которыя предъявляются къ векселямъ, принимаемымъ въ учетъ.

Вмѣстѣ съ тѣмъ вексельный онколь имѣетъ рѣзко выраженный характеръ ссуды. Прежде всего, кредитъ онколисту не открывается на полную сумму принятыхъ отъ него векселей. Размѣръ кредита обыкновенно не превышаетъ 90 процентовъ валюты векселей. Далѣе, векселя часто вовсе не инкассируются банкомъ. Нерѣдко кліентъ ихъ самъ выкупаетъ до срока или замѣняетъ одни векселя другими. Какъ при всякой ссудѣ, банкъ можетъ потребовать частичнаго погашенія ея или взноса дополнительнаго обезпеченія.

Къ вексельному онколю прибѣгаютъ, главнымъ образомъ, тѣ лица или учрежденія, которымъ желательно имѣть подъ рукой ресурсъ на случай нужды въ деньгахъ. Таковы, прежде всего, сами кредитныя учрежденія, открывающія себѣ спеціальныя текущіе счета, обезпеченныя векселями, въ Государственномъ банкѣ и въ крупныхъ частныхъ коммерческихъ банкахъ. Обыкновенно, до наступленія сроковъ векселей, они обратно выкупаются банками или замѣняются новыми. Для многихъ кредитныхъ учрежденій, особенно для обществъ взаимнаго кредита, вексельный онколь представляется однимъ изъ главнѣйшихъ источниковъ средствъ. Къ вексельному онколю прибѣгаютъ и крупныя торгово-промышленныя фирмы, для которыхъ этотъ родъ финансированія банками ихъ операцій, представляется особенно удобнымъ: онѣ закладываютъ въ банкъ свой значительный вексельный портфель и берутъ въ банкъ деньги по мѣрѣ надобности, платя, такимъ образомъ, проценты только на тѣ суммы, въ которыхъ онѣ дѣйствительно нуждаются.

Многіе банки неохотно открываютъ своимъ кліентамъ спеціальныя текущіе счета подъ векселя. Объясняется это тѣмъ, что неволью банки начинаютъ относиться къ векселямъ, обезпечивающимъ онколь, съ меньшей осторожностью, чѣмъ къ векселямъ, принимаемымъ въ учетъ, вслѣдствіе чего рискъ, связанный съ этими операціями, значительно увеличивается.

Въ техническомъ отношеніи вексельный онколь, какъ и другіе виды онколя, имѣютъ много общаго съ простыми текущими счетами. Поэтому въ отношеніи пріема и выдачи денегъ, расчета процентовъ и проч. соблюдаются тѣ же правила, которыя установлены для простыхъ текущихъ счетовъ.

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

(Мѣсто).

-20.....19.....г.

(Званіе, имя, отчество и фамилія).

ЗАЯВЛЕНІЕ-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО.

Про^{симъ} С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ открыть^{шу} мнѣ^{нѣ} кредитъ въ размѣрѣ..... Руб. въ формѣ спеціального текущаго счета до востребованія—оп call—подъ залогъ процентныхъ бумагъ, товаровъ, векселей и другихъ цѣнностей—на основаніи ниженапечатанныхъ, установленныхъ Банкомъ для сей операціи условій, которыя ^я призна^ю для себя во всемъ обязательными:

§ 1. Всѣ сношенія Банка съ кліентомъ по спеціальному текущему счету до востребованія—оп call—производятся по обязательному для кліента адресу, указанному имъ въ настоящемъ заявленіи-обязательствѣ, и всякое сдѣланное Банкомъ по этому адресу сообщеніе считается доставленнымъ кліенту, внѣ зависимости отъ того, гдѣ кліентъ фактически проживаетъ или находится.

§ 2. Обезпеченія по спеціальному текущему счету оп call вносятся кліентомъ при подписанномъ имъ заявленіи и находятся у Банка на залоговомъ правѣ впредь до полного погашенія всѣхъ суммъ, которыя будутъ причитаться Банку, какъ по настоящему счету, такъ и по всѣмъ прочимъ долгамъ кліента Банку. Независимо отъ внесенныхъ на спеціальнй текущій счетъ цѣнностей, обезпеченіемъ его служатъ и всѣ другія цѣнности и наличныя деньги кліента, находящіяся нынѣ и могущія впредь оказаться въ Банкѣ.

§ 3. Размѣръ кредита подѣ обезпеченіе различнаго рода цѣнностей опредѣляется Банкомъ по его усмотрѣнію, при чемъ всѣ представленныя цѣнности въ совокупности служатъ обезпеченіемъ всего открытаго кліенту кредита.

§ 4. Проценты, въ размѣрѣ, обусловленномъ при открытіи счета, исчисляются и ставятся въ дебетъ счета кліента каждые три мѣсяца, а именно: 31 декабря, 31 марта, 30 июня и 30 сентября.

Если задолженность кліента, включая наросшіе ко дню заключенія счета проценты, превыситъ предѣльный размѣръ открытаго кредита, то заемщикъ обязанъ немедленно уплатить Банку разницу.

Размѣръ процентовъ можетъ быть измѣняемъ по усмотрѣнію Банка съ предвѣдомленіемъ о томъ кліента не менѣе, чѣмъ за три дня. Невозвращеніе кліентомъ въ теченіе этого срока всего долга его по Банку признается за согласіе его уплачивать Банку впредь проценты вс вновъ установленномъ размѣрѣ.

На деньги, внесенныя на спеціальнй счетъ до востребованія сверхъ суммы долга кліента, Банкъ уплачиваетъ проценты въ размѣрѣ, платимомъ имъ вкладчикамъ по текущимъ счетамъ.

§ 5. Выписка контокоррентнаго счета по открытому Банкомъ кредиту, каковой счетъ заключается въ указанныя въ предыдущемъ § 4 сроки, сообщается кліенту, и если въ теченіе недѣли со дня отсылки ему таковой Банкомъ не будетъ получено возраженія, то сальдо по контокорренту и состояніе обезпеченія считаются признанными и подтвержденными со стороны кліента.

§ 6. Банкъ имѣетъ право перезалога предоставленныхъ въ обезпеченіе счета залоговъ въ суммѣ открытаго подѣ нихъ кредита.

§ 7. Банкъ по своему усмотрѣнію имѣетъ право во всякое время прекратить выдачу денегъ въ счетъ свободнаго кредита, закрыть часть открытаго кліенту кредита или весь кредитъ и потребовать немедленной уплаты части или всего состоящаго за кліентомъ долга съ процентами.

§ 8. Банкъ имѣетъ право во всякое время по своему усмотрѣнію потребовать отъ кліента представленія дополнительнаго обезпеченія.

§ 9. Въ случаѣ, указанномъ въ лит. г § 15 настоящаго заявленія-обязательства, въ случаѣ учиненія къмъ либо протеста по векселямъ кліента по спеціальному теку-

щему счету, равно и въ случаѣ, если клиентъ въ теченіе трехъ дней со дня отсылки ему Банкомъ заявленія, не исполнитъ соответствующихъ объ уплатѣ 0/0 0/0 или о представленіи дополнительнаго обезпеченія требованій, Банкъ вправѣ приступить безъ всякаго дальнѣйшаго предувѣдомленія клиента во всякое время, по своему усмотрѣнію, къ продажѣ всѣхъ или части заложенныхъ бумагъ на С.-Петербургской или Московской Биржѣ, или при открывшемъ кредитѣ Отдѣленіи, на основаніи § 18 Устава, а равно и продать во всякое время и во всякомъ мѣстѣ по своему усмотрѣнію всѣ или часть заложенныхъ цѣнностей, товаровъ или товарныхъ документовъ, на основаніи § 18 Устава Банка.

§ 10. Когда въ обезпеченіе счета клиента, кромѣ заложенныхъ цѣнностей (товаровъ или товарныхъ документовъ, цѣнныхъ бумагъ и т. п.), имѣются еще и векселя или долговья обязательства клиента, или переуступленные имъ Банку требованія на третьихъ лицъ, то въ предусмотрѣнномъ въ предыдущемъ § 9 случаѣ Банкъ вправѣ приступить одновременно ко взысканію и по векселямъ, и по требованіямъ на третьихъ лицъ, и по заложеннымъ товарамъ, не соблюдая никакой постепенности, съ условіемъ лишь, чтобы весь излишекъ, вырученный по покрытіи всѣхъ долговъ клиента Банку съ 0/0, неустойкой, расходами по продажѣ и пр., если таковой излишекъ окажется, былъ немедленно возвращенъ Банкомъ клиенту.

Въ случаѣ недостаточности имущества, служащаго обезпеченіемъ спеціальнаго текущаго счета, для полнаго удовлетворенія задолженности Банку, клиентъ отвѣчаетъ передъ Банкомъ всѣмъ остальнымъ своимъ имуществомъ, гдѣ бы таковое ни находилось и въ чемъ бы оно ни заключалось.

§ 11. Въ предусмотрѣнномъ § 9 настоящаго обязательства случаѣ клиентъ, кромѣ обусловленныхъ 0/0 0/0, которые насчитываются по день полнаго погашенія всѣхъ причитающихся Банку суммъ, уплачиваетъ въ видѣ неустойки два 0/0 съ суммы долга, которая числилась за нимъ на его счету въ день наступленія для Банка права ликвидаціи счета.

§ 12. Банкъ страхуетъ залоги (выигрышные билеты, товары и товарные документы) за счетъ клиента исключительно для огражденія своихъ интересовъ не выше, чѣмъ на 10% сверхъ задолженности клиента по счету. Дополнительное страхованіе товара предоставляется усмотрѣнію клиента.

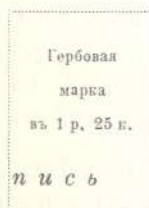
§ 13. Уплата налога по спеціальному текущему счету до востребованія (on call) относится за счетъ клиента.

§ 14. За убыль въ вѣсѣ, принятаго на храненіе Банкомъ, товара, порчу его отъ естественныхъ причинъ и долгаго храненія, Банкъ не отвѣчаетъ. Равнымъ образомъ Банкъ не отвѣчаетъ за утрату или поврежденіе принятыхъ имъ на храненіе долговъ отъ непреодолимой силы, народной смуты и дѣйствій непріятеля.

§ 15. Въ отношеніи находящихся на спеціальному текущему счету векселей и иныхъ требованій, переуступленныхъ клиентомъ Банку въ обезпеченіе счета, устанавливаются слѣдующія правила:

а) Банкъ вправѣ предъавлять векселя и требованія, которымъ уже наступилъ срокъ, ко взысканію во всякое время по своему усмотрѣнію; б) когда Банкъ до предъавленія указанныхъ требованій и векселей ко взысканію или по предъавленію въ судъ найдетъ дальнѣйшее производство взысканія невыгоднымъ для себя,—онъ вправѣ во всякое время, по своему усмотрѣнію, передать клиенту права по взысканію путемъ учиненія соответствующихъ передаточныхъ надписей или актовъ; в) въ отношеніи одновременнаго взысканія съ третьихъ лицъ и съ клиента соблюдается § 10 настоящаго заявленія-обязательства; г) если противъ лицъ, векселя коихъ переданы Банку въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета, кѣмъ-либо по другимъ ихъ векселямъ учиненъ протестъ, клиентъ обязанъ замѣнить ихъ въ теченіи 5 дней со дня отсылки ему заявленія, другимъ обезпеченіемъ, по указанію Банка. Если въ теченіе означеннаго срока соглашенія между Банкомъ и клиентомъ не послѣдуетъ, и клиентъ не погаситъ части долга въ суммѣ находящихся на спеціальному текущему счету векселей и обязательствъ лица, противъ котораго состоялся протестъ, то Банкъ вправѣ безъ дальнѣйшихъ предупрежденій клиента, не выжидая никакихъ сроковъ, ликвидировать его счетъ общимъ, вышеустановленнымъ въ семь обязательствъ порядкомъ (§ 9). То же право безъ предувѣдомленія клиента и безъ выжиданія какихъ либо сроковъ предоставляется Банку и въ томъ случаѣ, если въ срокъ не послѣдуетъ платежа по переданному Банку клиентомъ въ обезпеченіе векселю или обязательству, и клиентъ не погаситъ по требованію Банка соответствующей части долга въ трехдневный, со дня отсылки ему заявленія, срокъ.

Адресъ:



Ш о д н и с ь

§ 88. **Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями.** — Лицо, желающее себѣ открыть спеціальныи текущій счетъ подъ векселя, подаетъ о томъ банку особое заявленіе. Это заявленіе носитъ часто двойное названіе: «заявленіе-обязательство», такъ какъ оно вмѣстѣ съ тѣмъ оказывается и обязательствомъ, подписываемымъ кліентомъ. Въ этомъ заявленіи-обязательствѣ приводятся всѣ условія, на которыхъ банками открываются онкольные счета. На таблицѣ 96 данъ образецъ заявленія-обязательства, общаго для всѣхъ видовъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, но, конечно, встрѣчаются заявленія и по каждому виду счетовъ отдѣльно.

Заявленіе разсматривается въ учетномъ комитетѣ. Если кліенту разрѣшенъ кредитъ по спеціальному текущему счету, то ему выдаются, какъ и при открытіи простаго текущаго счета, чековая и расчетная книжки. На чекахъ ставится штампель: «спеціальныи». Расчетная книжка, выдаваемая при онколѣ, отличается отъ обыкновенной расчетной книжки тѣмъ, что въ ней имѣются, кромѣ графъ для записи принятыхъ и выданныхъ суммъ, еще и спеціальныя графы, въ которыхъ отмѣчаются суммы принятыхъ и возвращенныхъ обезпеченій и суммы открытыхъ и закрытыхъ кредитовъ. Для учета обезпеченій и кредитовъ служитъ иногда особая расчетная книжка.

Векселя принимаются отъ кліентовъ при реестрахъ, или описяхъ. Графовка ихъ самая простая: векселедатель, мѣсто платежа, срокъ, сумма. Чтобы не записывать въ расчетную книжку каждый вексель отдѣльно, принять во многихъ банкахъ такой порядокъ: кліентъ составляетъ опись векселей въ двухъ экземплярахъ, на одномъ общемъ бланкѣ; одинъ экземпляръ описи, находящійся на отрывной части бланка, подписывается завѣдующимъ отдѣломъ и возвращается кліенту, которому онъ, такимъ образомъ, замѣняетъ квитанцію. Въ расчетной же книжкѣ векселя записываются общими суммами. При возвратѣ кліенту векселей отъ него отбирается росписка на ордерѣ.

Полученіе и выдача денегъ производятся въ такомъ же порядкѣ, какъ и при простыхъ текущихъ счетахъ (ср. § 69). Для полученія денегъ чекъ подается завѣдующему отдѣломъ. Послѣдній, провѣривъ чекъ съ формальной стороны и удостовѣрившись, что размѣръ свободнаго кредита кліента позволяетъ оплатить чекъ, передаетъ его, съ помѣткой объ остаткѣ свободнаго кредита на оборотной сторонѣ, контролеру, отъ котораго чекъ поступаетъ уже въ кассу для оплаты. При взносѣ денегъ кліентъ, какъ и при простыхъ текущихъ счетахъ, предварительно выполняетъ бланкъ объявленія (объявленія спеціальныхъ текущихъ счетовъ отличаются отъ объявленій простыхъ текущихъ счетовъ цвѣтомъ бумаги и надписью: «спеціальныи»). Артельщикъ-кассиръ, принявъ деньги отъ кліента, расписывается на объявленіи, послѣ чего принятая сумма вписывается въ расчетную книжку, каковая возвращается кліенту.

По вексельному онколю, какъ и по другимъ видамъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, проценты начисляются каждые три мѣсяца, а именно:

31-го марта, 30-го іюня, 30-го сентября и 31-го декабря (въ Государственномъ банкѣ каждые полгода: 30-го іюня и 31-го декабря). Въ указанные сроки банкъ заключаетъ спеціальныя текущіе счета и посылаетъ каждому онколисту выписку его счета со штафелемъ или инымъ расчетомъ процентовъ, а также опись обезпеченій счета. Въ препроводительномъ письмѣ онъ проситъ подтвердить правильность таковыхъ.

Если векселя не были взяты обратно онколистомъ, то банкъ въ сроки инкассируетъ ихъ, обращая полученныя деньги въ покрытіе долга заемщика; записывая эти деньги въ кредитъ его счета, банкъ въ то же время дебитуетъ его на комиссію.

§ 89. **Хронологическая запись по вексельному онколю.**—Въ отдѣлѣ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями, ведутся двѣ вспомогательныя книги хронологической записи: *реестръ векселей, представленныхъ въ обезпеченіе спеціальныхъ текущихъ счетовъ, и журналъ или меморіаль спеціальныхъ текущихъ счетовъ.*

Назначеніе первой книги (графовку ея см. на табл. 97) давать по каждому принятому въ обезпеченіе онколя векселю свѣдѣнія справочнаго характера. Она даетъ указанія не только о всѣхъ составныхъ частяхъ векселей, но и о томъ, какой открыть подъ векселя кредитъ, когда и кому векселя отосланы на инкассо, и проч. Матеріаль для записи въ эту книгу черпается: изъ описи векселей, подаваемой кліентомъ, изъ писемъ и ордеровъ.

Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ векселями, ведетъ учетъ: а) принятымъ и выданнымъ обезпеченіямъ и б) принятымъ и выданнымъ суммамъ (см. табл. 98). Принятые обезпеченія записываются въ дебетъ журнала, выданныя въ кредитъ, принятые суммы—въ кредитъ журнала, выданныя—въ дебетъ. Расчетъ процентовъ, въ противоположность журналу простыхъ текущихъ счетовъ, здѣсь большею частью, не ведется. На страницѣ удобно приводить два итога: одинъ, показывающій движеніе суммъ отъ начала года, другой, показывающій движеніе суммъ за день; и тотъ и другой итогъ контролируются съ итогами «счета спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя» въ оборотной вѣдомости и провѣрочномъ балансѣ, иногда и съ итогами «счета векселей, принятыхъ въ обезпеченіе on call,» если таковой ведется. Оправдательными документами при записяхъ въ журналѣ служатъ: описи или реестры векселей, объявленія, чеки и ордера. Журналъ заключается ежедневно. Изъ журнала дѣлается разноска суммъ по счетамъ онкольнаго ресконтро.

Для учета тѣхъ изъ принятыхъ въ обезпеченіе онколя векселей, которые отсылаются корреспондентамъ на инкассо, ведется *журналъ отосланныхъ на комиссію векселей, обезпечивающихъ спеціальныя текущіе счета.* Форма и способъ веденія этого журнала такіе же, какъ и журнала учетныхъ векселей, отосланныхъ на комиссію.

Реестръ векселей, представленныхъ въ Банкъ на спеціальные

Мѣсяцъ и число	Текущiе №№ реестровъ	№ № векселей	Къмъ представленъ	№ счета	Сумма векселя	Оцѣнка въ 0/0	Кредитъ, открытый подъ векселя

Табл

Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ векселя. ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ и число	Текстъ	Предъявители	Векселедателя	Мѣсто платежа	КАПИТАЛЬ		Сумма принятаго обезпеченiя
					Срокъ	Сумма	

Табл

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ
 №..... Счетъ.....

Д В И Ж Е Н И Е О Б Е З П Е Ч Е Н И Я										
Мѣсяцъ и число	П Р И Х О Д Ъ					Р А С Х О Д Ъ				Остатокъ открытаго кредита
	Текстъ	Количество вѣкс. и № реестра	Суммы принят. векселей	Оцѣнка въ 0/0	Сумма открыт. кредита	Коллич. векселей	Сумма списан. или возвращен. векселей	Оцѣнка въ 0/0	Сумма закрыт. кредита	

Табл

Вѣдомость спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ

Фамилiя клиента	О Б Е З П Е Ч Е Н И Я				
	Состояло	Вновь принято	Списано и возвращено	Остается	Остатокъ открытаго кредита

Табл

текущие счета.

Векселедат. и надписатель	Срокъ	Мѣсто платежа	Коммис- сія	Когда и кому ото- сланъ вексель на коммиссію		Время возврата или выкупа	

ца 97.

КРЕДИТЪ.

Мѣсяць и число	Текстъ	Предъяви- тели	Векселеда- тели	Мѣсто платежа	КАПИТАЛЪ		Сумма возращен. обезпече- нія
					Срокъ	Сумма	

ца 98.

векселями.

Адресъ.....

№№ чековъ въ книжкахъ.....

Д В И Ж Е Н І Е Д Е Н Е Ж Н О Е

Мѣсяць и число	Текстъ	Сроки суммъ	Дебетъ	Кредитъ	САЛЪДО	
					Дебета	Кредита

ца 99.

векселями на 1-е 19 .. г.

ОБОРОТЫ КАПИТАЛА					Размѣръ %	Размѣръ установ- ленного для клиен- та кредита
Состояло		Дебетъ	Кредитъ	Состоить		
въ деб.	въ кред.				въ деб.	въ кред.

ца 100.

Если банкъ самъ представляетъ векселя въ обезпеченіе спеціальнаго текущаго счета, открытаго ему въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, то для учета этой операціи служитъ особый журналъ, сходный по способу веденія съ журналомъ переучтенныхъ векселей (см. табл. 91). Если въ депо передаются, по праву перезалога, векселя, полученные отъ кліентовъ въ обезпеченіе ихъ спеціальнаго текущаго счета въ банкѣ, то для такихъ векселей заводятъ особый журналъ; форма графовки его та же.

§ 90. Систематическая запись по вексельному онколю. — Позиція онколиста, какъ и позиція корреспондента, опредѣляется, съ одной стороны, его задолженностью, съ другой, остаткомъ свободнаго, т. е. неиспользованнаго имъ кредита. Для полученія этихъ свѣдѣній ведется особое респондентское, называемое *книгою лицевыхъ счетовъ on call, обезпеченныхъ векселями*.

Счетъ каждаго онколиста въ этомъ респондентскомъ состоитъ изъ двухъ частей: въ одной производится учетъ обезпеченій, въ другой — учетъ денежныхъ суммъ (см. таблицу 99). Разсмотримъ первую часть. Принятые по реестру векселя записываются общими суммами въ графу, озаглавленную: «суммы принятыхъ векселей». Въ слѣдующихъ двухъ графахъ указывается размѣръ открытаго подъ эти векселя кредита (въ процентахъ валюты и въ рубляхъ). Когда векселя инкассируются банкомъ или возвращаются кліенту, суммы ихъ списываются въ расходъ, причемъ соотвѣтственно отмѣчается и сумма закрытаго кредита. При каждомъ движеніи цѣнностей выполняется графа: «остатокъ открытаго кредита»; помѣщаемая въ ней суммы представляютъ собою разность между суммою открытаго и суммой закрытаго кредита. Если, напр., кліентъ представилъ въ первый разъ векселей на Р. 10000, которые оцѣнены въ 80% этой суммы, то въ упомянутой графѣ пишутъ Р. 8000. Если кліентъ внесъ вторично векселей на Р. 4000, оцѣненныхъ банкомъ въ Р. 3200, то въ этой графѣ пишутъ уже новую сумму: Р. 11200. Если тотъ же кліентъ взялъ обратно векселей на Р. 2000, и слѣд. кредитъ уменьшился на 80% этой суммы, иначе на Р. 1600, то въ графѣ «остатокъ открытаго кредита» послѣдняя обозначенная въ ней сумма соотвѣтственно уменьшается до Р. 9600 и т. д.

Во второй части счета отмѣчаются принятыя и выданныя суммы, причемъ послѣ записи каждой суммы выводится сальдо. Это сальдо большею частью оказывается дебитовымъ, такъ какъ кліентъ открываетъ себѣ спеціальнй текущій счетъ съ цѣлью дѣлать позаймствованія, но можетъ случиться, что сумма, полученная банкомъ при инкассированіи векселей кліента, не только покроетъ его долгъ, но и дастъ излишекъ въ его пользу. Разность суммъ, помѣщенныхъ въ графахъ: «остатокъ открытаго кредита» и «сальдо дебета», показываетъ свободный кредитъ кліента. Эту разность завѣдующій отдѣломъ всегда опредѣляетъ, когда кліентъ предъявляетъ ему чекъ для оплаты. Иногда прибавляютъ и спеціальную графу для свободнаго кредита (см. фондовый отдѣлъ). Эта

имѣющихся на лицо. Книга эта контролируетъ депо кліента, находящееся въ кассѣ, ибо, какъ уже указано выше (см. § 79), векселя каждаго отдѣльнаго онколиста хранятся въ особомъ конвертѣ.

Контрольное ресконтро ведется такъ же, какъ и основное, но безъ текста. Кромѣ того, въ графѣ: «движеніе обезпеченій» не указываются валюты векселей, но лишь оцѣночная стоимость ихъ, иначе, суммы открытыхъ и закрытыхъ кредитовъ. Форма графовки этого ресконтро сальдовая или штафельная (см. табл. 102).

Счетъ № Г

ОБОРОТЫ КАПИТАЛА				ОБОРОТЫ КАПИТАЛА				Обороты обезпеч.		
Мѣсяць и число	№№ чековъ	Д/К.	Сумма	Мѣсяць и число	№№ чековъ	Д/К.	Сумма	Мѣсяць и число	Д/К.	Открыт. кредитъ

Таблица 102.

§ 91. **Сводно-отчетная запись по вексельному онколю.**— Ежедневная отчетность по специальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ векселями, выражается въ составленіи кассовыхъ вѣдомостей либо отчетовъ, составленныхъ по образцу, указанному на табл. 23, съ прибавленіемъ графъ для учета обезпеченій.

Ежемѣсячная отчетность составляется по образцу, указанному на табл. 100. Такая отчетность часто посылается отдѣленіями банковъ своимъ правленіямъ. Назначеніе ея не только контролировать записи, но и контролировать дѣятельность отдѣла въ томъ смыслѣ, соответствующую ли кредиты, открытые кліентамъ, принятымъ отъ нихъ обезпеченіямъ. Ко времени начисленія процентовъ, т. е. 31 марта, 30 іюня, 30 сентября и 31 декабря, въ этой вѣдомости указываются еще начисленные проценты и 5% Государственный сборъ, взимаемый съ процентовъ, причитающихся онколистамъ.

Въ отношеніи отдѣльныхъ кліентовъ интересуютъ слѣдующія статистическія данныя: обороты суммъ по мѣсяцамъ, максимальныя и минимальныя суммы долга въ каждомъ мѣсяцѣ, а также максимальная и минимальная суммы открытаго и свободнаго кредитовъ въ теченіе мѣсяца.

Инкассовый отдѣлъ.

§ 92. **Особенности инкассовой операціи.** — Въ § 11 мы указали на тѣ удобства, которыя представляет для банков инкассовая операція. Къ сказанному добавимъ слѣдующее. Банки охотно развиваютъ инкассовую операцію, такъ какъ она не только даетъ имъ довольно большую прибыль, въ видѣ комиссіи, но и доставляетъ подчасъ огромные капиталы, значеніе которыхъ для банковъ равносильно значенію вкладовъ на текущій счетъ.

Преимущество этой операціи еще и въ томъ, что она почти не связана съ рискомъ. Банкъ не принимаетъ на себя никакой отвѣтственности ни за послѣдствія, которыя могутъ произойти отъ неправильностей въ текстѣ документовъ, ни за несвоевременное представленіе документовъ къ платежу, ни за неисполненіе въ точности инструкцій кліента. Обо всемъ этомъ дѣлается оговорка на бланкѣ заявленія, подаваемого кліентомъ вмѣстѣ съ документами. Тѣмъ не менѣе въ интересахъ развитія операціи и съ цѣлью избѣжать возможныхъ процессовъ, банкъ принимаетъ всѣ мѣры къ тому, чтобы ему не были поставлены въ вину какія-либо упущенія. Прежде всего банкъ слѣдитъ за тѣмъ, чтобы инструкціи, получаемыя отъ кліента, были ясно и точно выражены, и если неясныя инструкціи получились по почтѣ, то банкъ немедленно запрашиваетъ разъясненій. На всякія неправильности въ текстѣ документа, на позднее полученіе такового, на ошибочную передачу его банкъ немедленно обращаетъ вниманіе кліента и дѣлаетъ соотвѣтственную оговорку на выдаваемой ему квитанціи. Банкъ такъ же тщательно слѣдитъ за сроками комиссіонныхъ документовъ, какъ и за сроками учтенныхъ векселей.

Инкассовая операція достигаетъ большихъ размѣровъ въ тѣхъ банкахъ, которые имѣютъ многочисленныя отдѣленія. Такіе банки могутъ предоставить своимъ кліентамъ болѣе льготныя условія (въ смыслѣ вознагражденія за инкассо) чѣмъ тѣ, которые принуждены обращаться къ корреспондентамъ для исполненія порученій. Первые банки имѣютъ даже возможность не брать съ своихъ кліентовъ никакого вознагражденія за инкассовыя порученія на города, гдѣ у нихъ имѣются отдѣленія. Въ тарифахъ дамно этихъ банковъ, противъ названій мѣстъ, гдѣ находятся ихъ отдѣленія, стоитъ слово «рагі».

Въ тарифѣ дамно (см. таблицу 103) комиссія за инкассо указывается въ копѣйкахъ съ каждаго 100 рублей суммы документа, причемъ указывается минимумъ того, что банкъ беретъ за инкассо векселя съ платежемъ въ томъ или иномъ городѣ. Однако, банкъ оставляетъ за собою право измѣнять размѣръ комиссіи въ зависимости отъ измѣненій условій его корреспондентами-инкассаторами. Тарифъ дамно содержитъ также и условія инкассовыхъ порученій.

Тарифъ дамно.

ГОРОДА	Губерніи или области	Размѣръ дамно	
		‰	Мин.
Або . . .	Або-Бьернб.	0,25	0,55
Архангельскъ	Губ.	0,15	0,25
И т. д.			

Таблица 103.

Составленіе тарифа дамно принадлежитъ къ числу работъ, требующихъ весьма разнообразныхъ расчетовъ. Прежде всего въ основу тарифныхъ ставокъ банки кладутъ размѣръ того вознагражденія, которое они сами должны платить своимъ корреспондентамъ. Особенно высокими оказываются ставки на города, гдѣ приходится прибѣгнуть къ услугамъ казначействъ и другихъ казенныхъ учреждений или фирмъ, съ которыми не поддерживаются постоянныя сношенія. Къ вознагражденію, которое банки сами платятъ за инкассо, дѣлаются ими различныя надбавки, съ цѣлью: 1) покрыть спеціальныя расходы по истребованію денегъ (напр., когда инкассированная сумма пересылается банку почтою), 2) покрыть расходы по содержанію отдѣла и 3) получить нѣкоторую прибыль. Эти надбавки незначительны для городовъ, на которые приходится часто принимать инкассовыя порученія, такъ какъ банки въ этихъ случаяхъ сразу посылаютъ корреспондентамъ много векселей и, сберегая, такимъ образомъ, почтовые расходы, получаютъ даже излишки отъ портовыхъ, взимаемыхъ съ кліентовъ. При принятіи инкассовыхъ порученій на крупную сумму банки дѣлаютъ скидки съ тарифныхъ ставокъ, такъ какъ съ увеличеніемъ валюты документовъ расходы пропорціонально не увеличиваются, зато приходится устанавливать и минимумъ ставокъ, такъ какъ для небольшой суммы трудъ и расходы банка остаются тѣ же.

§ 93. **Техника инкассовой операціи.** — Банки принимаютъ на инкассо слѣдующіе документы: векселя, росписки, дубликаты накладныхъ, коносаменты, переводы, счета, срочные купоны, облигаціи, вышедшія въ тиражъ, и билеты лотерейныхъ займовъ, на которые пали выигрыши. Если на принятыхъ для инкассо документахъ срокъ точно не обозначенъ, то предполагается, что документы должны быть предъявлены банкомъ плательщику немедленно по полученіи ихъ. Документы, принятые банкомъ для полученія по нимъ платежей, носятъ въ банкахъ названіе *коммиссіонныхъ*. Коммиссіоннымъ называется часто и самый отдѣлъ.

Передаваемые банку на инкассо документы представляются при особыхъ описяхъ-реестрахъ, а поступающіе отъ иногороднихъ лицъ — при препроводительныхъ письмахъ. Бланки реестровъ могутъ быть общіе для всѣхъ коммиссіонныхъ документовъ или особые для каждаго вида. Обыкновенно для векселей употребляется бланкъ, образецъ котораго указанъ на таблицѣ 104, а для дубликатовъ желѣзнодорожныхъ накладныхъ, коносаментовъ и прочихъ документовъ бланкъ, указанный на таблицѣ 105. Въ приемѣ документовъ банкъ выдаетъ квитанцію или подтверждаетъ полученіе ихъ письмомъ. Квитанція чаще всего представляетъ собою отрывную часть реестра. Кліентъ выписываетъ документы какъ на ре-

РЕЕСТРЪ

векселямъ, представленнымъ на комиссію въ
С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Отъ

дня 19 года.

№

Примѣчанія:

1. Векселя должны быть расположены въ реестрѣ по времени наступленія сроковъ, начиная съ кратчайшихъ.
2. Банкъ не отвѣчаетъ за послѣдствія ошибочныхъ показаній со стороны предъявителей, преимущественно за неточность означенія адресовъ, суммъ, срока и мѣстожительства на самомъ векселѣ или реестрѣ, равно какъ и за неисправность, упущенія или ошибки со стороны нотариуса.
3. Иногородніе документы отираваются по назначенію заказнымъ порядкомъ на рискъ комитентовъ, и отвѣтственность банка, на случай ихъ утери на почтѣ, не претъ, не претъ, устанавливается постановленіемъ правленія.
4. Полученныя суммы ставятся немедленно на текущій счетъ комитента.
5. Въ случаѣ неплатежа, протестъ дѣлается отъ имени предъявителя.

Таблица 104.

Наименованіе векселедателя и бланкондписателей	Жительство векселедателя и бланкондписателей	Обозначеніе мѣста платежа	Сумма каждаго векселя отдѣльно	Сроки векселямъ

Всего векселей на сумму Р.

по полученіи которыхъ прошу

а въ случаѣ непоступленія

Подпись

КВИТАНЦІЯ

на векселя, представленныя на комиссію въ
С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Отъ

дня 19 года.

№

Примѣчанія:

1. Векселя должны быть расположены въ реестрѣ по времени наступленія сроковъ, начиная съ кратчайшихъ.
2. Банкъ не отвѣчаетъ за послѣдствія ошибочныхъ указаній со стороны предъявителей, преимущественно за неточность означенія адресовъ, суммъ, срока, мѣстожительства на самомъ векселѣ или на реестрѣ, равно какъ и за неисправность, упущенія или ошибки со стороны нотариуса.
3. Иногородніе документы отираваются по назначенію заказнымъ порядкомъ на рискъ комитентовъ, и отвѣтственность банка, на случай ихъ утери на почтѣ, не претъ, не претъ, устанавливается постановленіемъ правленія.
4. Полученныя суммы ставятся немедленно на текущій счетъ комитента.
5. Въ случаѣ неплатежа, протестъ дѣлается отъ имени предъявителя.

Векселедатель	Сумма каждаго векселя отдѣльно	Мѣсто платежа	Сроки векселямъ

Принято всего векселей на сумму Р.

С.-Петербургскій
Коммерческій Банкъ.

естрѣ, такъ и на квитанціи; завѣдующій отдѣломъ, провѣривъ показанія кліента, подписывается на квитанціи.

Какъ въ реестрахъ, такъ и на квитанціяхъ отпечатаны условія, на которыхъ банкъ принимаетъ векселя на комиссію.

Векселя, принятые на инкассо, снабжаются препоручительною надписью на имя банка. Текстъ ея таковъ: «платежъ препоручаю получить такому-то банку». На векселѣ, съ лѣвой стороны, наклеивается ярлыкъ, содержащій необходимыя для инкассатора указанія (см. таблицу 106).

Получивъ вексель, который подлежитъ оплатѣ на мѣстѣ, банкъ немедленно посылаетъ плательщику извѣщеніе о томъ, что такой-то вексель находится у него на инкассо. Такое же извѣщеніе посылается банкомъ и въ томъ случаѣ, когда вексель присланъ ему для предъявленія къ акцепту. При неоплатѣ или непринятіи векселей банкъ отправляетъ ихъ къ нотариусу для протеста, послѣ чего векселя немедленно возвращаются комитентамъ.

При передачѣ на инкассо путевыхъ документовъ кліентъ указываетъ въ реестрѣ срокъ, въ который документы должны быть оплачены, и размѣръ пени за просрочку. Если путевые документы должны быть вручены получателю товара при акцептѣ имъ векселя, то вмѣстѣ съ документами передается банку и этотъ вексель. На документахъ наклеивается препроводительный ярлыкъ, образецъ котораго представленъ на табл. 107. Дубликатъ накладной или коносаментъ, невыкупленный въ срокъ, остается въ портфель банка впредь до полученія соотвѣтственнаго распоряженія отъ комитента.

По инкассовой операціи завѣдующій отдѣломъ выдаетъ слѣдующіе ордера: а) кассовый приходный ордеръ на полученіе отъ комитента комиссіи за инкассо, или нотаріальныхъ расходовъ, б) кассовый ордеръ на полученіе денегъ по коммисіонному документу и на выдачу такового, с) расходный кассовый ор-

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	
№№	Р.
Плательщикъ	
Мѣсто платежа	
Срокъ	
Протестовать отъ имени	

Таблица 106.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	
Нашъ №
Просимъ выдать	кон. дубл. № док.
По уплатѣ Р.
По акцептѣ вексел. Р.
Получатель
Срокъ
Пеня

Таблица 107.

Журналъ комиссіонныхъ документовъ.

ПРИХОДЪ.

Время поступл. докум.	№№		Комит. и его мѣстожи- тельство	Родъ докум.	Платель- щикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Суммы документовъ		
	Банка тек.	Коми- тент.						Въ иностранн. валютѣ	Курсъ	Въ русской валютѣ

Табл. 1

Приходный журналъ векселей, принятыхъ на комиссію.

Время поступл. докум.	№№		Коми- тентъ	Платель- щикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Инструк- ція	СУММЫ ДОКУМЕН- ТОВЪ	
	Банка	Коми- тент.						Въ иностранн. валютѣ	Курсъ

Табл. 2

Журналъ комиссіонныхъ документовъ, отосланныхъ на инка-

СБОРЪ.

Время отсылки докум.	№№		Комитентъ	Родъ докум.	Платель- щикъ	Мѣсто платежа	Срокъ	Кому отправлено	Суммъ
	Банка	Коми- тент.							Въ иностранн. валютѣ

Табл. 3

Книга личныхъ счетовъ комитентовъ по комиссіоннымъ доку-

Время поступл. докум.	П Р И Н Я Т О Д О К У М Е Н Т О В Ъ								
	№№		Платель- щикъ	Мѣсто платежа	Родъ докум.	Срокъ	Сумма каждаго докум.	И т о г о	
	Банкв	Коми- тент.						Колич.	Сумма

Табл. 4

РАСХОДЪ.

Инструк- ции	Отмѣтка о выкупѣ или возвратѣ	Время отсылки, оплаты или возвр. док.	№№		Текстъ	Комитентъ	СУММА	Срокъ кредитован.
			Банка тек.	Коми- тент.				

ца 108.

Въ русской валютѣ	РАСПРЕДѢЛЕНІЕ ПО ГРУППАМЪ КОМИТЕНТСКИХЪ СЧЕТОВЪ							Отмѣтка о выкупѣ
	А-Г	Д-І	К.	Л-П	Р-С	Т-Ф	Х-Я	

ца 109.

ССО.

РАСХОДЪ.

Курсъ	Въ русской валютѣ	Время полу- ченія авиза отъ корресп.	№№		Корреспон- дентъ	Текстъ	Сумма	Срокъ ватюжи- рованія
			Банка тек.	Коми- тент.				

ца 110.

МЕНТАМЪ.

ВЫКУПЛЕНО ИЛИ ВОЗВРАЩЕНО					ОСТАТОКЪ		
Мѣсяцъ и число	Текстъ	№ докум.	Сумма	Срокъ кредито- ванія	На какое число	Колич.	Сумма

ца 111.

деръ на платежъ денегъ комитенту по инкассированнымъ документамъ, д) безденежный ордеръ на выдачу комитенту неоплаченныхъ документовъ и е) меморіальный ордеръ на дебитованіе или кредитованіе текущаго счета комитента.

§ 94. **Хронологическая запись по инкассовой операціи.**— Всѣ поступившіе въ теченіе дня комиссіонные документы записываются въ *журналъ комиссіонныхъ документовъ* (см. табл. 108). Веденіе этого журнала сходно съ веденіемъ журнала учетныхъ документовъ (см. § 83). Дебитовый и кредитовый итоги его должны совпадать съ соотвѣстственными итогами счета комиссіонныхъ документовъ въ главной книгѣ. Въ графу «инструкціи» вносятся указанія комитента, касающіяся протеста, пени и проч. Графа «отмѣтка о выкупѣ или возвратѣ» необходима для справокъ о томъ, выкупленъ ли данный комиссіонный документъ; кромѣ того, по пробѣламъ этой графы можно подсчитать остатокъ документовъ и сравнить его съ тѣмъ салдо, которое показываетъ эта же книга и счетъ комиссіонныхъ документовъ въ главной книгѣ. Въ графѣ «срокъ кредитованія» помѣщаются даты, которыми должны валютироваться инкассированныя суммы въ контокоррентахъ и текущихъ счетахъ комитентовъ. Большинство банковъ вносить въ этотъ журналъ и документы, выписанные на иностранную валюту, передаваемые банку на инкассо или для акцепта. При этомъ въ отношеніи перевода ея въ русскую валюту банки придерживаются двойной практики. Одни банки, вписавъ иностранную валюту въ соотвѣстственную графу журнала, не переводятъ ея до поступления платежа въ русскія деньги (слѣд., не проводятъ ея и въ главной книгѣ). Когда же, при наступленіи срока, плательщикъ оплачиваетъ документъ по курсу дня русскими деньгами, тогда сумма сквозной статьей записывается въ дебетъ и кредитъ журнала комиссіонныхъ документовъ и въ дебетъ и кредитъ счета комиссіонныхъ документовъ въ главной книгѣ. Другіе банки проводятъ валюту иностранныхъ документовъ по какому-нибудь постоянному, условному курсу, напр. Р. 37.50 (за 100 франковъ), Р. 46.30 (за 100 марокъ), Р. 95 (за 10 фунтовъ стерлинговъ); разница же, которая можетъ оказаться между дѣйствительно уплаченною суммой и той, которая была проведена по книгамъ, отмѣчается непосредственно въ счетѣ комитента. Второй способъ болѣе практиченъ.

Удобно вести подобно книгѣ векселей (см. § 83) и *книгу комиссіонныхъ документовъ*, въ которой подробно отмѣчаются всѣ принятые на комиссію векселя, дубликаты накладныхъ и другіе документы. Въ этомъ случаѣ въ журналъ комиссіонныхъ документовъ принятые на комиссію или отсылаемые корреспондентамъ документы вносятся уже общими суммами по реестрамъ (за исключеніемъ оплачиваемыхъ мѣстныхъ документовъ, если нѣтъ спеціального расходнаго журнала комиссіонныхъ документовъ). Книга комиссіонныхъ документовъ, которая ведется по линейной формѣ учета, можетъ служить и для расчетовъ съ кліентами, такъ какъ въ спеціальныхъ графахъ этой книги отмѣчаются взыскиваемые съ кліента расходы по протесту, комиссія и проч.

Если инкассовые обороты становятся весьма значительными, то число журналовъ, въ которыхъ имъ ведется учетъ, возрастаетъ. Въмѣсто одного общаго журнала комиссіонныхъ документовъ часто въ такихъ случаяхъ ведутъ отдѣльно журналъ векселей, принятыхъ на комиссію, и журналъ цѣнностей, принятыхъ на комиссію (подъ цѣнностями подразумѣваютъ путевые документы, купоны и проч.), или приходный журналъ комиссіонныхъ документовъ и расходный журналъ комиссіонныхъ документовъ. Отдѣленія банковъ нерѣдко учитываютъ комиссіонные документы, поступающіе отъ своихъ учреждений, т. е. другихъ отдѣленій того же банка, отдѣльно отъ прочихъ документовъ. Графовка всѣхъ этихъ журналовъ почти одна и та же.

Параллельно счету комиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ, открываемому въ главной книгѣ, ведется и *журналъ комиссіонныхъ документовъ у корреспондентовъ* (см. табл. 110). Иногда этотъ журналъ сливается съ журналомъ учтенныхъ векселей у корреспондентовъ, и тогда графа «сумма» распадается на двѣ: «сумма учтенныхъ векселей» и «сумма комиссіонныхъ документовъ».

§ 95. Систематическая запись по инкассовой операциіи. —

Въ инкассовомъ отдѣлѣ ведутся двѣ книги систематической записи: а) *книга лицевыхъ счетовъ комитентовъ по инкассо* (см. табл. 111) и б) *книга лицевыхъ счетовъ учреждений по отосланнымъ на инкассо документамъ*.

Въ первой книгѣ каждому лицу или учрежденію, отъ котораго приняты на инкассо документы, открывается отдѣльный счетъ. Сальдо этого счета показываетъ только, на какую сумму находится въ банкѣ документовъ, представленныхъ комитентомъ, но отнюдь не сумму, ему причитающуюся. Расчетъ съ нимъ производится по книгѣ разныхъ лицъ. Счета въ книгѣ комитентовъ ведутся по такъ называемой сальдовой формѣ, т. е. послѣ записи каждой суммы выводится въ особой графѣ остатокъ. Вторая книга ведется такимъ же образомъ: въ ней открываются отдѣльные счета корреспондентамъ, которымъ документы посланы на инкассо. Графится она такъ же, какъ и первая, съ тою только разницей, что заголовокъ; «принято документовъ» замѣненъ заголовкомъ «отослано документовъ». На таблицѣ 112 представленъ нѣсколько болѣе сложный образецъ этой книги; въ ней производится совмѣстный учетъ трехъ категорій документовъ, а именно: учтенныхъ векселей, векселей и цѣнностей, обезпечивающихъ ссуды, и комиссіонныхъ документовъ. Отдѣленія банковъ группируютъ лицевые счета *своихъ* учреждений въ отдѣльныхъ книгахъ.

Суммы, инкассированныя корреспондентами, записываются въ соответственные счета корреспондентскаго ресконтро; суммы же, причитающіяся комитентамъ, заносятся въ книгу разныхъ лицъ или на текущіе счета комитентовъ, обыкновенные или спеціальные. Иногда въ инкассовомъ отдѣлѣ ведется отдѣльная книга разныхъ лицъ по инкассо.

Отдѣль переводовъ.

§ 97. **Техника и контроль переводовъ.** — Сущность переводной операціи заключается, какъ извѣстно, въ приѣмъ всякаго рода платежныхъ порученій. Платежи по порученіямъ могутъ принимать различныя формы: чаще всего встрѣчаются платежи по переводнымъ билетамъ, по письменнымъ и телеграфнымъ приказамъ (выплатамъ) и аккредитивамъ (ср. § 12).

Банкъ принимаетъ платежныя порученія только на тѣ города, гдѣ у него имѣются корреспонденты или гдѣ находятся конторы и отдѣленія Государственнаго Банка, казначейства и почтовые учрежденія.

За исполненіе порученія банкъ взимаетъ комиссію, размѣръ которой находится въ зависимости отъ суммы перевода и отъ того, на какой городъ переводъ сдѣланъ. Если переводъ телеграфный, то взимаются еще и телеграфные расходы. Лица, имѣющія текущій счетъ въ банкѣ, обыкновенно уплачиваютъ комиссію въ меньшемъ размѣрѣ. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ даетъ право, какъ мы видѣли, на переводъ денегъ безъ уплаты комиссіи.

ВЪ КАССУ	Выданъ переводный билетъ №.....
Сумма перевода р. . . . к.	Трассать.....
Коммиссія за переводъ
За телеграммы
Итого..... р. . . . к.	Авизоваль.....
Завѣдующій отдѣломъ	Въ С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.
<i>Деньги принялъ артельщикъ</i>	ОБЪЯВЛЕНИЕ.
Представляя при семъ Руб.=====	
прошу перевести эту сумму (по билету, письму или телеграммѣ).....	
въ городъ	
для выдачи (кому?).....	
Деньги переводятся отъ	
СПБ.,..... 191 года.	
Подпись.....	
Копію телеграммы по адресу	
Адресъ вносителя:	

Таблица 113.

Желающій перевести деньги подаетъ о томъ письменное заявленіе банку (см. табл. 113). Въ этомъ заявленіи онъ указываетъ, въ какой

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

№ 17825.

С.-Петербургъ, 5 сентября 1913 г.

Переводъ на Руб. 450.

По предъявленіи сего и по полученіи отъ хазы
убдомлехія извольте заплатить приказу *Тасовина Ульяна*
Сергеевна Герасимская гербовста пятьдесятъ рублей, **каковая**
сумма получена отъ А. Зилана

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Русско-Азиатскому Банку
въ Банку.

Директоръ

Бухгалтеръ

Переводъ действителенъ въ теченіе 30 дней.



№

191

Руб. _____

Приказу

Отъ кого деньги

На кого выданъ переводъ

Завѣдующій

формѣ ему желательно сдѣлать переводъ, имя и фамилію лица, которому деньги должны быть уплачены, городъ, гдѣ долженъ быть учиненъ платежъ и фамилію лица, отъ имени котораго деньги переводятся. Если переводъ телеграфный, то указывается еще и адресъ получателя денегъ.

Если клиентъ желаетъ получить *переводный билетъ*, то бланкъ такового вырѣзывается изъ книжки переводныхъ билетовъ и выполняется¹⁾. Текстъ перевода виденъ изъ помѣщенной рядомъ таблицы. На корешкѣ, остающемся въ книжкѣ, отмѣчаются все существенныя данныя перевода. Когда переводный билетъ выполненъ и снабженъ подписями доверенныхъ лицъ, онъ препровождается, вмѣстѣ съ заявленіемъ клиента, приходнымъ ордеромъ и квитанціей въ полученіи отъ клиента де-

Таблица 114.

¹⁾ Переводные билеты, по которымъ платежъ долженъ быть произведенъ не позже 5 дней по предъявленію, свободны отъ гербоваго сбора. Квитанціи же, которыя выдаются клиентамъ въ принятіи отъ нихъ денегъ для перевода, оплачиваются 5 копѣчнымъ гербовымъ сборомъ.

негъ за переводъ, комиссію и телеграфные расходы, къ завѣдывающему кассой. Роль приходнаго ордера чаще всего играетъ само заявленіе кліента, для чего на немъ имѣется и соотвѣтственный текстъ (см. ордеръ на таблицѣ 113 съ лѣвой стороны); нерѣдко и квитанція представляетъ собою отрывную часть заявленія. Завѣдывающей кассой провѣряетъ ордеръ и переводный билетъ съ формальной стороны и передаетъ ихъ артельщику приходной кассы. Артельщикъ, принявъ отъ кліента деньги, выдаетъ ему переводный билетъ и квитанцію, а въ случаѣ телеграфнаго перевода, только квитанцію. Въ тотъ же день завѣдывающей отдѣломъ посылаетъ авизъ корреспонденту, на котораго переводъ выданъ. Послѣдній, получивъ авизъ, вписываетъ соотвѣтственныя данныя въ книгу переводовъ, выданныхъ на банкъ (см. ниже). До полученія авиза отъ корреспондента переводные билеты не оплачиваются, за исключеніемъ тѣхъ, которые снабжены шифромъ (см. ниже).

При телеграфныхъ переводахъ банкъ посылаетъ двѣ телеграммы, одну корреспонденту, а другую, представляющую копію съ первой, получателю денегъ. Послѣдній предъявляетъ копію телеграммы въ указанный на ней банкъ и получаетъ деньги.

Иногда банку приходится выдать переводный билетъ на такой городъ, гдѣ у него нѣтъ корреспондента, тогда онъ можетъ на основаніи предварительнаго соглашенія съ какимъ-нибудь другимъ банкомъ, имѣющимъ въ этомъ городѣ корреспондента или отдѣленіе, трассировать за его счетъ на послѣдняго. Въ этомъ случаѣ трассантъ посылаетъ два авиза: одинъ — банку, за счетъ котораго переводъ будетъ оплаченъ, и другой — его корреспонденту или отдѣленію, на котораго переводъ выданъ. Послѣдній оплатитъ переводъ лишь по полученіи подтвердительнаго авиза отъ своего корреспондента или правленія, причемъ на уплаченную сумму онъ будетъ счетъ этого корреспондента или счетъ правленія дебитовать, но отнюдь не счетъ трассанта. Трассантъ же будетъ счетъ этого самаго банка кредитовать, но отнюдь не счетъ трассата.

10000
9000
8000
7000
6000
5000
4000
3000
2000
1000
500
400
300
200
100

Таблица 115.

Въ банкахъ принимаются слѣдующія мѣры контроля, связанныя съ выдачей переводныхъ билетовъ. На переводныхъ билетахъ сумма отмѣчается дважды, цифрами и прописью. Сумма, кромѣ того, пробивается перфораторомъ. Иногда въ особой шкалѣ, помѣщенной сбоку переводнаго билета, вырѣзываютъ ближайшее круглое число, большее суммы даннаго перевода (см. табл. 115). Если сумма перевода болѣе или менѣе крупная, то прибѣгаютъ еще къ шифру (см. ниже). Вырѣзываемый изъ книжки переводныхъ билетовъ бланкъ билета часто состоитъ изъ двухъ частей: изъ талона и собственно билета. Билетъ отрѣзывается отъ талона волнообразно, причемъ талонъ, выполненный, какъ и корешекъ, посылается корреспонденту вмѣстѣ съ

авизомъ. При предъявленіи переводнаго билета къ оплатѣ, сличаютъ, совпадаютъ ли линіи отрѣза на билетѣ и талонѣ. Во избѣжаніе злоупотребленій со стороны служащихъ, итоги въ авизахъ проставляются прописью, причемъ штемпель банка и подписи помѣщаются подъ итогомъ непосредственно, безъ всякихъ пробѣловъ.

При телеграфныхъ переводахъ контроль долженъ быть особенно интенсивнымъ, такъ какъ возможны подлоги телеграммъ. Главнымъ средствомъ противъ подлоговъ служить телеграфный шифръ, или ключъ, который представляетъ собою число, опредѣленнымъ способомъ составленное и помѣщаемое въ началѣ или въ концѣ телеграммы. Способы составленія ключей весьма разнообразны. Слѣдующій весьма удобенъ тѣмъ, что допускаетъ всевозможныя комбинаціи и легко можетъ мѣняться отъ времени до времени.

Воскресенье 19	Январь 101	А 234	П 356	1 501	80 901	6000 701
Понедѣльникъ 17	Февраль 106	Б 242	Р 364	2 526	90 926	7000 801
Вторникъ 15	Мартъ 111	В 250	С 372	3 551	100 951	8000 901
Среда 29	Апрѣль 116	Г 258	Т 120	4 576	200 211	9000 88
Четвергъ 27	Май 121	Д 266	У 128	5 601	300 221	10000 86
Пятница 25	Июнь 126	Е, Э, Ъ 274	Ф, Ф, Ө 136	6 626	400 231	20000 84
Суббота 23	Июль 1	Ж 282	Х 144	7 651	500 241	30000 82
	Августъ 6	З 290	Ц 152	8 676	600 251	40000 80
	Сентябрь 11	И, І 298	Ч 160	9 701	700 261	50000 78
	Октябрь 16	К 306	Ш 168	10 726	800 271	60000 76
	Ноябрь 21	Л 314	Щ 176	20 751	900 281	70000 74
	Декабрь 26	М 322	Ы 184	30 776	1000 291	80000 72
		Н 340	Ю 192	40 801	2000 301	90000 70
		О 348	Я 200	50 826	3000 401	100000 68
				60 851	4000 501	200000 66
				70 876	5000 601	И т. д.

Таблица 116.

Корреспонденту посылается таблица, подобная той, которая указана выше. Въ ней противъ названій дней недѣли, мѣсяцевъ, буквъ алфавита и разрядныхъ единицъ, указываются какія-нибудь произвольно выбранныя числа. По предварительному соглашенію банка и его корреспондента, ключъ долженъ, допустимъ, составляться слѣдующимъ образомъ: а) число, соответствующее по таблицѣ дню отправки телеграммы, складывается съ числомъ, соответствующимъ названію мѣсяца, и сумму умножаютъ на число мѣсяца, б) складываютъ числа, соответствующія инициаламъ имени, отчества и фамилии получателя, в) сумму перевода разбиваютъ на разрядныя единицы (копѣйки отбрасываются), находятъ числа, соответствующія совокупности единицъ каждаго даннаго разряда, и складываютъ ихъ, д) всѣ найденныя предыдущими приемами числа складываются, и къ суммѣ ихъ прибавляютъ еще какое-нибудь постоянное число, напр., 374. Положимъ теперь, что банкъ въ среду 5 сентября телеграфируетъ своему корреспонденту: «платите Петру Николаевичу Смирнову 5686 рублей. Руководствуясь таблицей, банкъ составляетъ слѣдующимъ образомъ ключъ:

Среда—29, Сентябрь—11	$(29+11)\times 5 = 200$
П—356, Н—340, С—372	$356+340+372=1068$
5000—601, 600—251, 80—901, 6—626 . . .	$601+251+$
	$+901+626 = 2379$
Постоянное число	$= 374$
	<hr/>
	Ключъ = 4021

Корреспондентъ, получивъ телеграмму и зная способъ составленія ключа, легко можетъ провѣрить его правильность. Само собою разумѣется, что способы составленія шифровъ должны храниться въ строжайшей тайнѣ. Такъ какъ съ каждымъ корреспондентомъ можетъ быть условленъ особый шифръ, то въ банкахъ имѣется для записи всѣхъ шифровъ особая, такъ называемая книга шифровъ, храненіе которой лежитъ на обязанности одного изъ довѣренныхъ.

Для усиленія контроля всѣ платежныя телеграммы снабжаются еще подписями двухъ довѣренныхъ банка; подлинность этихъ подписей удостоверяется телеграфомъ. Если одному и тому же корреспонденту посылаютъ въ теченіе дня нѣсколько платежныхъ телеграммъ, то въ нихъ указываются порядковые нумера, начиная со второго.

Если переводъ денегъ совершается посредствомъ письменнаго платежнаго порученія, то кліенту выдается только квитанція. Въмѣсто авиза отдѣль въ этомъ случаѣ посылаетъ корреспонденту платежное письмо. Послѣдній, получивъ письмо, посылаетъ получателю денегъ извѣщеніе о поступленіи на его имя перевода. Для предупрежденія злоупотребленій платежныя письма снабжаются шифромъ.

Лицо, отъ имени котораго былъ сдѣланъ переводъ, можетъ и отмѣнить его, но для этого оно должно подать банку письменное заявленіе. Банкъ посылаетъ соответственное распоряженіе своему корреспонденту и, если отъ послѣдняго получается отвѣтъ, скрѣпленный шифромъ, что переводъ не оплаченъ, то банкъ возвращаетъ кліенту внесенную имъ для перевода сумму (исключая комиссію и телеграфные расходы), отбирая въ то же время выданную ему квитанцію. Если кліентъ отмѣняетъ переводъ еще до отсылки переводнаго билета, то возвращаетъ таковой банку.

§ 98. **Техника и контроль аккредитивовъ.** — Имѣя много общаго съ переводными билетами, аккредитивы отличаются отъ нихъ слѣдующими особенностями. Переводный билетъ нуженъ кліенту банка для расчета съ какимъ-нибудь иногороднимъ лицомъ, которому онъ этотъ билетъ и посылаетъ; аккредитивъ же кліентъ беретъ съ собой, чтобы производить платежи въ томъ городѣ или въ тѣхъ городахъ, которые онъ собирается посѣтить. По переводному билету сумма уплачивается полностью, по аккредитиву же она можетъ получаться частями; можетъ оказаться и свободный, неиспользованный остатокъ. Вслѣдствіе такихъ частичныхъ уплатъ, срокъ, на который выданъ аккредитивъ, оказывается значительно болѣе удлиненнымъ, чѣмъ по переводному билету. Наконецъ,

до полной оплаты аккредитива послѣдній остается у аккредитованнаго лица, въ то время какъ переводный билетъ можетъ переходить по передаточной надписи изъ рукъ въ руки.

Аккредитивъ, хотя и происходитъ отъ слова «кредитъ», но съ кредитомъ имѣетъ общее лишь постольку, поскольку онъ выдается не за наличныя деньги, а подъ обезпеченіе какими-нибудь цѣнностями. Въ томъ случаѣ, когда кліентъ вноситъ за аккредитивъ наличныя деньги, банкъ можетъ войти съ нимъ въ соглашеніе относительно размѣра процентовъ, которые онъ будетъ ему платить на неиспользованный остатокъ его капитала. Во всякомъ случаѣ онъ не превышаетъ размѣра процентовъ, платимыхъ по вкладамъ. По аккредитивамъ, обезпеченнымъ цѣнностями, проценты, конечно, насчитываются въ пользу банка. Размѣръ комиссіи, взимаемой банкомъ по аккредитивамъ, колеблется въ зависимости отъ того, на какия мѣста аккредитивъ выдается; во всякомъ случаѣ онъ выше, чѣмъ размѣръ комиссіи по обыкновеннымъ переводамъ.

Внѣшній видъ аккредитивовъ представленъ на таблицѣ 117. Они печатаются большею частью на бланкахъ изъ плотной бумаги, иногда еще снабжаются обложкой. Всѣ бланки перенумерованы, записаны въ порядкѣ номеровъ въ особую книгу и хранятся у кассира. На лицевой сторонѣ аккредитива помѣщается текстъ, оборотная служитъ для отмѣтокъ о полной или частичной уплатѣ. Передъ текстомъ оставляютъ достаточно мѣста, чтобы можно было вписать адреса нѣсколькихъ банковъ въ томъ случаѣ, когда аккредитивъ циркулярный. Банки изготовляютъ бланки аккредитивовъ на нѣсколькихъ языкахъ.

Лицо, желающее получить аккредитивъ, подаетъ банку заявленіе, въ которомъ указываетъ имя, отчество и фамилію аккредитованнаго лица, сумму аккредитива и названіе города, гдѣ аккредитивъ долженъ быть оплаченъ. Кромѣ того, на установленномъ бланкѣ аккредитованное лицо даетъ образецъ своей подписи; если же аккредитивъ циркулярный, то даетъ образцы своей подписи на нѣсколькихъ бланкахъ. Получивъ заявленіе, завѣдующій отдѣломъ выполняетъ бланкъ аккредитива, пробираваетъ на немъ соотвѣтственную сумму перфораторомъ, а часто снабжаетъ аккредитивъ и шифромъ того корреспондента, который долженъ будетъ произвести уплату. Аккредитивъ выдается затѣмъ на руки кліенту подъ его росписку на приходномъ кассовомъ ордерѣ или заявленіи или же въ особой квитанціи¹⁾. Въ тотъ же день корреспондентъ, на котораго выданъ аккредитивъ, извѣщается о выдачѣ послѣдняго письмомъ. При письмѣ прилагается и образецъ подписи аккредитованнаго лица.



¹⁾ Аккредитивы, выданные за наличныя деньги, никакимъ гербовымъ сборомъ не облагаются. Выданные же подъ обезпеченіе процентными бумагами и другими цѣнностями, если при этомъ не выдано особаго документа, оплаченнаго вексельнымъ сборомъ, облагаются дважды: а) при *выдачѣ* аккредитива гербовымъ сборомъ въ 1 руб. 25 коп., если сумма его болѣе 800 рублей, и вексельнымъ сборомъ, если сумма его не болѣе 800 руб. и б) при *окончательномъ расчетѣ*, если сумма аккредитива болѣе 800 руб., вексельнымъ сборомъ соразмѣрно заимствованной суммѣ, за вычетомъ сбора, уплаченнаго при выдачѣ аккредитива.

Оборотная сторона.

Произведенные платежи			
Мѣсто платежа	Время оплаты	Кѣмъ оплачено	С У М М А прописью цифрами

Лицевая сторона.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Аккредитивъ №  Руб. 

СПБ. 191

Милостивые Государя!

Настоящимъ имѣемъ честь уведомить Васъ, что мы аккредитовали у Васъ Г.

на Руб.

Означенную сумму просимъ выдать Г.
..... полностью или частями подѣ
двойную росписку и съ отмычкой на оборотѣ сего.

О каждой произведенной Вами уплатѣ благо-
волите насъ уведомить, препровождая намъ одинъ
экземпляръ росписки.

По уплатѣ Вами всей суммы, на которую
настоящій аккредитивъ выданъ, просимъ таковой
намъ вернуть.

Правленіе С.-Петербургскаго Коммерческаго Б-ка
(Подпись)

Таблица 117.

Оплата аккредитивовъ производится лишь по полученіи соответственнаго авиза отъ аккредитующаго банка. При полученіи денегъ по аккредитиву аккредитованное лицо выдаетъ двойную квитанцію, имѣющую силу одной, причемъ одинъ экземпляръ квитанціи препровождается банку, выдавшему аккредитивъ. Аккредитованное лицо, кромѣ того, расписывается на оборотѣ аккредитива. Чтобы предупредить злоупотребленія, которыя иногда выражаются въ вытравленіи написаннаго, сумма каждой уплаты выбивается перфораторомъ. По уплатѣ всей суммы по аккредитиву послѣдній отбирается у аккредитованнаго лица и пересылается аккредитовавшему банку. Если вся сумма не была использована, то аккредитивъ часто возвращается банку самимъ аккредитованнымъ лицомъ.

Аккредитивъ можетъ быть выданъ и на имя нѣсколькихъ лицъ. Въ этомъ случаѣ каждое изъ нихъ можетъ получить сумму аккредитива полностью или частями.

Когда аккредитованное лицо желаетъ получить деньги въ нѣсколькихъ городахъ, тогда ему выдаютъ циркулярный аккредитивъ. Въ этомъ аккредитивѣ банкъ обращается не къ одному своему корреспонденту, а къ нѣсколькимъ. Общая сумма платежей, произведенныхъ корреспондентами, не должна превысить суммы, отмѣченной въ аккредитивѣ. Въ виду подлоговъ, которые часто имѣютъ мѣсто при циркулярныхъ аккредитивахъ, послѣдніе выдаются банкомъ только лицамъ, ему извѣстнымъ.

О циркулярныхъ аккредитивахъ см. еще иностранный отдѣлъ.

§ 99. **Учетъ переводовъ и аккредитивовъ по книгамъ отдѣла.**— Переводы, выданные банкомъ, какъ письменные такъ и телеграфные, записываются въ хронологическую *книгу переводовъ, выданныхъ банкомъ* (см. таблицу 118). Графа «отмѣтка о посылкѣ авиза или телеграммы» имѣетъ контрольное значеніе. Въ ней завѣдывающій отдѣломъ дѣлаетъ свою отмѣтку, послѣ того какъ онъ удостовѣрился въ томъ, что по соответственному переводу посланъ авизъ или телеграмма корреспонденту. Графа «срокъ валютирования» выполняется по полученіи отъ корреспондента извѣщенія объ оплатѣ перевода.

Нѣкоторые банки ведутъ записи по выданнымъ переводамъ только въ кассовыхъ вѣдомостяхъ отдѣла; послѣднія переплетаются затѣмъ въ книгу въ концѣ мѣсяца. Проверка отсылки авизъ производится по кассовымъ вѣдомостямъ дважды: завѣдующимъ отдѣломъ, до препровожденія авизъ для подписи, и главнымъ бухгалтеромъ, на слѣдующій день, по копіямъ писемъ.

Когда отъ корреспондента получается авизъ или телеграмма о выданномъ на банкъ переводѣ, тогда сумма его записывается въ особую хронологическую *книгу переводовъ, выданныхъ на банкъ* (см. таблицу 119). Книга эта имѣетъ форму счета, на правой сторонѣ котораго записываются, по полученіи авизъ, всѣ переводы, подлежащіе оплатѣ, а на лѣвой, переводы оплаченные. Итоги за день какъ по дебету, такъ и по кредиту, должны совпасть съ соответственными данными

Книга аккредитивовъ полученныхъ.

АККРЕДИТИВЪ №.....

Имя, отчество и фамилія аккредитованнаго.....

Мѣсяцъ и число полученія авиза		Время выдачи аккредитива		Кѣмъ и откуда выданъ		Сумма		Срокъ	
Произведенные платежи				Свободный остатокъ	Примѣчаніе				
Мѣс. и чис.		Сумма							

Таблица 121.

Книга аккредитивовъ выданныхъ.

АККРЕДИТИВЪ №.....

Имя, отчество и фамилія аккредитованнаго.....

Время выдачи аккредитива		На кого выданъ аккредитивъ		Условія		Сумма аккредитива		Срокъ		Обезпеченія		
ПРОИЗВЕДЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ												
Время полученія авиза объ уплатѣ		Срокъ валютирования		Суммы		Свободный остатокъ		Дни %		числа		Примѣчанія

Таблица 122.

Въ книгѣ выданныхъ аккредитивовъ дѣлается также и окончательный расчетъ. Если кліентъ внесъ сумму аккредитива наличными, то, въ томъ случаѣ, когда она вся не была использована, ему выдается остатокъ, уменьшенный на комиссію и почтовые расходы. Если, по предварительному соглашенію, банкъ платитъ кліенту проценты за пользованіе его капиталомъ, то расчетъ процентовъ дѣлается гамбургскимъ способомъ, причѣмъ принимаются во вниманіе сроки, указанные въ графѣ «сроки валютирования». Такой же расчетъ дѣлается и въ томъ случаѣ, когда аккредитивъ выданъ подъ обезпеченіе цѣнностями, причѣмъ проценты причитаются уже банку.

Фондовый отдѣлъ.

§ 100. **Завѣдываніе процентными бумагами.**— Всѣ операциі съ процентными бумагами сосредоточены въ фондовомъ отдѣлѣ. Операциі эти разнообразны. Къ нимъ, какъ уже было сказано, относятся: выдача срочныхъ ссудъ и онколъ подъ % бумаги, покупка и продажа % бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ, пріемъ на храненіе % бумагъ и страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража погашенія.

Процентныя бумаги, находящіяся въ банкѣ, бываютъ двоякаго рода: принадлежащія самому банку и чужія. Такъ какъ и въ тѣхъ и другія цѣнности часто бываютъ вложены огромные капиталы, то ясно, что устраненіе риска, связаннаго съ процентными бумагами, должно быть предметомъ особыхъ заботъ банка. Не касаясь покаместъ мѣръ, къ которымъ банкъ прибѣгаетъ, чтобы оградить себя отъ потерь, происходящихъ отъ паденія стоимости бумагъ, укажемъ на мѣры по завѣдыванію бумагами вообще, независимо отъ операций съ ними.

Трудъ по завѣдыванію процентными бумагами дѣлится между фондовой кассой, часто называемой *кладовой* (см. § 25), и фондовымъ отдѣломъ. На фондовую кассу возлагается, главнымъ образомъ, пріемъ, храненіе и выдача процентныхъ бумагъ, на фондовый отдѣлъ—распоряженіе ими. Такое устройство вызывается, конечно, элементарными требованіями контроля, въ силу котораго непосредственное завѣдываніе цѣнностями и распоряженіе ими не должно быть довѣряемо одному и тому же лицу.

Фондовая касса принимаетъ и выдаетъ цѣнныя бумаги не иначе, какъ на основаніи кассовыхъ фондовыхъ ордеровъ, выписываемыхъ завѣдывающимъ фондовымъ отдѣломъ. Въ каждомъ ордерѣ (см. таблицу 123) указывается, по какому счету и кому процентныя бумаги должны быть сданы или отъ кого приняты, какого рода эти бумаги и какова ихъ номинальная стоимость. Расходный ордеръ отличается отъ приходнаго цвѣтомъ бумаги¹⁾.

¹⁾ Фондовымъ или безденежнымъ ордеромъ принято въ банкѣ называть всякій ордеръ, при которомъ въ кассу препровождаются всякаго рода цѣнности, слѣд., не только процентныя бумаги, но и векселя, путевые документы и проч. или ордера, на основаніи которыхъ указанные цѣнности должны быть выданы.

№	Ордеръ въ кладовую	191 г.	№	Ордеръ въ кладовую	191 г.
			<i>по счетамъ</i>		
	Счетъ			Счетъ	
	Выдать г.			Выдать г.	
	
	
	списавъ съ обезпеченія Р.			списавъ съ обезпеченія Р.	
	
	Кассиръ			Завѣдующій операціей	

Таблица 123.

Къ обязанностямъ какъ фондовой кассы, такъ и фондоваго отдѣла относится: наблюденіе за дѣйствительностью и подлинностью поступающихъ въ банкъ бумагъ, наблюденіе за сроками тиражей и сроками купоновъ и *количественный учетъ* процентныхъ бумагъ, т. е. ихъ поштучный учетъ и учетъ номинальной стоимости.

Особую осторожность долженъ банкъ проявить при самомъ приѣмѣ бумагъ, за исключеніемъ развѣ того случая, когда бумаги сдаются ему на храненіе. Банку могутъ быть предъявлены для покупки или для выдачи подъ нихъ ссуды бумаги поддѣльныя или похищенныя. Поэтому, при приѣмѣ, бумаги тщательно просматриваются, а чтобы обнаружить, не украдены ли бумаги, нумера и серіи ихъ сличаются съ тѣми, которыя содержатся въ особыхъ спискахъ, составленныхъ на основаніи свѣдѣній, доставляемыхъ полиціей. При приѣмѣ бумагъ слѣдуетъ еще удостовѣриться въ томъ, что онѣ не вышли въ тиражъ погашенія. Нѣкоторыя процентныя бумаги при выходѣ въ тиражъ оплачиваются значительно ниже ихъ курсовой стоимости. Поэтому, во избѣжаніе потерь, тиражныя бумаги принимаются банкомъ только къ учету. Списки вышедшихъ въ тиражъ процентныхъ бумагъ имѣются въ каждомъ банкѣ. Выигрышные билеты должны обязательно страховаться, такъ какъ при выходѣ ихъ въ тиражъ, оказывается значительная разница между курсовой и тиражной ихъ стоимостью.

Именные цѣнныя бумаги, акціи и паи, какъ пріобрѣтаемые въ собственность такъ и принимаемые въ залогъ, должны быть переведены на имя банка путемъ трансфертныхъ объявленій и передаточныхъ надписей, произведенныхъ въ правленіяхъ тѣхъ предпріятій, которые выпустили означенныя бумаги.

Самой важной мѣрой, относящейся къ завѣдыванію процентными бумагами, является ихъ количественный учетъ. Этотъ учетъ имѣетъ двойное значеніе: съ одной стороны, онъ необходимъ для выясненія наличности бумагъ, съ другой, для контроля кассы. Количественный учетъ, который ведется кладовой, обыкновенно бываетъ весьма несложнымъ. Подобно тому, какъ хранятся векселя при вексельномъ онколѣ, хранятся и процентныя бумаги. Для каждого депонента по каждой операциіи имѣется особый конвертъ или пакетъ, куда вкладываются принадлежащія ему бумаги. Для провѣрки наличности ихъ, при ревизіи, фондовый кассиръ ведетъ такъ называемую *нумераціонную* книгу. Въ этой книгѣ, раздѣленной на нѣсколько отдѣловъ, по роду операциіи, ведется подробный учетъ содержимаго пакетовъ. Графовка этой книги слѣдующая:

ПОСТУПИЛО									ВЫБЫЛО				ОСТАЕТСЯ	
Мѣсяць и число	№ па- кета	№ орд.	Фамилія кlientа	Родъбу- маги	Коліч. листовъ	Серія и №№	Номин. стоим.	Уроки купон.	Мѣсяць и число	№№ и серія	№ орд.	Номин. стоим.	Коліч. листовъ	Номин. стоим.

Таблица 124.

Въ указанной книгѣ для счета каждаго лица (или каждаго пакета) оставляется нѣсколько строкъ.

Гораздо сложнѣе соответственное счетоводство въ фондовомъ отдѣлѣ. Здѣсь, какъ и во всѣхъ прочихъ отдѣлахъ, записи систематической предшествуетъ запись хронологическая. Послѣдняя выражается въ веденіи такъ называемаго *общаго журнала процентныхъ бумагъ* (см. таблицу 125). Назначеніе этой книги давать полную картину движенія процентныхъ бумагъ, поэтому въ ней отмѣчается не только приходъ и расходъ цѣнностей, но и переходъ ихъ изъ портфеля банка въ депо у корреспондентовъ и обратно. Журналъ этотъ удобно вести по американской формѣ, такъ какъ итоги соответственныхъ графъ даютъ возможность, съ одной стороны, провѣрять записи по условнымъ счетамъ главной книги, если таковыя ведутся (ср. § 34), съ другой, контролировать наличность бумагъ и записи по книгамъ депо (см. ниже). Поступленіе цѣнныхъ бумагъ въ депо у корреспондентовъ и обратно отмѣчается въ журналѣ дважды, какъ приходъ и расходъ. Такъ же отмѣчаются и тѣ бумаги, которыя отъ однихъ владѣльцевъ переходятъ къ другимъ или перечисляются изъ одной операциіи въ другую. При такомъ двойномъ проводѣ приходится составлять двойные ордера, на приходъ и расходъ.

Количественный учет % бумагъ специализируется также по родамъ бумагъ и по лицамъ, съ каковой цѣлью ведутся двѣ книги: а) книга % бумагъ по наименованіямъ и б) книга % бумагъ по лицамъ.

Назначеніе первой книги давать свѣдѣнія объ общемъ количествѣ бумагъ опредѣленнаго рода, находящихся въ банкѣ. Эти свѣдѣнія особенно необходимы для *управленія* бумагами, т. е. для того, чтобы слѣдить за сроками купоновъ, за бумагами, выходящими въ тиражъ, и проч. Но эта книга не только должна показывать общій остатокъ бумагъ даннаго рода, но и гдѣ тѣ или иныя бумаги находятся, поэтому въ каждомъ счетѣ учетъ дробится по операциямъ (см. таблицу 128). Послѣ каждого движенія выводится общій остатокъ бумагъ. Въ нѣкоторыхъ банкахъ книга эта ведется по штафельной формѣ.

Книга процентныхъ бумагъ по лицамъ, иначе называемая *книгой депо*, имѣетъ своимъ главнымъ назначеніемъ контроль фондовой кассы. Она ведется въ банкахъ различнымъ образомъ. Въ однихъ банкахъ въ заголовкѣ каждаго счета, рядомъ съ фамиліей кліента, пишется и названіе соотвѣтственной операции, напр. О. И. Степановъ (on call). Въ другихъ книга состоитъ изъ нѣсколькихъ частей: on call, срочныя ссуды, корреспонденты и проч. Наконецъ, въ третьихъ указанная книга распадается на нѣсколько совершенно самостоятельныхъ книгъ; въ этомъ случаѣ, количественный учетъ процентныхъ бумагъ часто ведется совмѣстно съ учетомъ денежнымъ, т. е. съ учетомъ заимствованныхъ и возвращенныхъ суммъ. Въ каждомъ счетѣ учетъ ведется по штафельной формѣ, причемъ для каждаго рода процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ данному лицу, имѣется особая кѣтка (см. слѣд. табл.).

Депозитъ Г.....

Мѣсяцъ и число	ПРИХОДЪ	1-ый заемъ	2-ой заемъ	Дворянск. заемъ	4 1/2% Го- родск.	4% Госуд. Рента	Заемъ 1905 года.			
	РАСХОДЪ									

Таблица 126.

Книга % бумагъ по наименованіямъ и книга % бумагъ по лицамъ взаимно себя контролируютъ, такъ какъ ясно, что общая сумма всѣхъ бумагъ по наименованіямъ должна равняться общей совокупности ихъ по лицамъ.

Въ концѣ каждаго мѣсяца во многихъ кредитныхъ учрежденіяхъ, особенно въ отдѣленіяхъ банковъ, составляются по книгѣ процентныхъ бумагъ по наименованіямъ и по книгѣ или по книгамъ процентныхъ бумагъ по лицамъ 2 списка: позиція процентныхъ бумагъ по наименованіямъ (съ подраздѣленіемъ по операціямъ) и позиція процентныхъ бумагъ по лицамъ (также съ подраздѣленіемъ по операціямъ). И тотъ и другой списокъ составляются по такъ называемой шахматной формѣ (см. табл. 127). Итоги горизонтальныхъ и вертикальныхъ рядовъ цифръ обоихъ списковъ могутъ быть многократно свѣряемы между собою.

Позиція процентныхъ бумагъ по наименованіямъ на 1-ое 19.....

НАИМЕНОВАНИЯ % БУМАГЪ	Соб- ственныя	Въ депю у корресп.	Храненіе	On call	И т. д.	Итого
1-ый заемъ						
2-ой заемъ						
Двор. заемъ						
4% Госуд. рента .						
И т. д.						
Итого						

Таблица 127.

При наступленіи сроковъ купоновъ послѣдніе отрѣзываются отъ % бумагъ. Фондовый кассиръ составляетъ особую вѣдомость, въ которой отмѣчаетъ, отъ какихъ бумагъ купоны отрѣзаны, къ какимъ операціямъ эти бумаги имѣютъ отношеніе, кому и въ какомъ количествѣ принадлежатъ отрѣзанные купоны. Такая же вѣдомость составляется въ фондовомъ отдѣлѣ по книгѣ процентныхъ бумагъ по наименованіямъ. Если обѣ вѣдомости сошлись, тогда стоимость купоновъ, за вычетомъ 5% Государственного сбора, если они таковому подлежатъ, записывается въ кредитъ счетовъ: % бумагъ, принадлежащихъ банку, специальныхъ текущихъ счетовъ, корреспондентовъ и разныхъ лицъ. Купоны не отрѣзываются отъ бумагъ, которыя сданы банку на храненіе безъ управленія (см. ниже).

Срочныя ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ.

§ 101. **Нормы кредита по ссудамъ подъ залогъ процентныхъ бумагъ.** — Выдавая ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ, банки, естественно, должны заботиться о томъ, чтобы уменьшить рискъ, связанный съ этими операціями. Потери банковъ при ссудахъ происходятъ, главнымъ образомъ, отъ паденія стоимости залога, поэтому банки стараются обезпечить себя на случай сильнаго пониженія курса бумагъ. Мѣры, которыя они при этомъ принимаютъ, сводятся къ слѣдующему.

Книга процентныхъ бумагъ по наименованіямъ.

Наименованіе бумаги.....

Мѣсяцъ и число	№ орд. или дата письма	Текстъ	Клиентъ	№ счета	Количество листовъ		РАСПРЕДѢЛЬ				
					Прих.	Раех.	Бумаги, принадлеж. Банку		Бум. Банка въ депо у различ. корр.		
							Прих.	Раех.	Прих.	Раех.	

Таблн

Журналъ срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумаги.
ДЕБЕТЪ.

Мѣсяцъ и число	№ обяза- тельства	Фамилія заемщика	Наименованіе заложенныхъ бумагъ	Количество листовъ	Номи. стоим.		Срокъ	Сумма ссуды	
					Подъ гар. бумаги	Подъ не- гар. бум.		Подъ га- рантир. бумаги	Подъ негаран. бумаги

Таблн

Ресконтро заемщиковъ по ссудамъ подъ процентныя бумаги.

№ ссуды.....

Имя, отчество и фамилія заемщика.....

Мѣсяцъ и число	Представленные залого			Номинальн. стоимость	Размѣръ оцѣнки	Выд. ссуды		На какой срокъ		Выкупъ залога	
	Наименованіе % бумагъ	Серія и №№	Сроки текущ. купон.			Перво- начальн.	Допол- нительн.	Ссуда	Отсроч. ссуда	Получен. сумма	Наименова- ніе выкупл. % бумагъ

Таблн

Книга перезалога.

Мѣсяцъ и число	Гдѣ перезаложено	№ ссуды	Наименованіе бумагъ	Номинальн. стоимость заложен. бумагъ	Сумма ссуды

Таблн

ЛЕНІЕ ПО ОПЕРАЦІЯМЪ								ОСТАТОКЪ БУМАГЪ			
Обезпеченія по корресп. счетамъ		Обезпеченія по срочн. ссудамъ		Обезпеченія по оп call		По перезалогу		И т. д.	На какое число	Колич. листовъ	Номинальн. стоимость
Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.	Прих.	Расх.				

ца 128.

КРЕДИТЪ.

Мѣсяць и число	№ обязательства	Фамилія заемщика	Наименованіе заложенныхъ бумагъ	Количество листовъ	Номин. стоим.		Срокъ	Сумма ссуды	
					Подъ гар. бумаги	Подъ негар. бум.		Подъ гарант. бумаги	Подъ негаран. бумаги

ца 129.

Проценты				Остатокъ долга	Слѣдуетъ за страховку			Когда выданы купоны	Примѣчаніе
За выданную ссуду	За отсрочку	За просрочки	Возвращено		Отъ какого тиража	Сумма	Когда получено		

ца 130.

Мѣсяць и число	У кого выкуплено	№ ссуды	Наименованіе бумаги	Номинальн. стоимость выкуплен. бумагъ	Сумма выкуплен. ссудъ	ОСТАЕТСЯ	
						На какое число	Сумма невыкуп. ссудъ

ца 131.

Банки выдаютъ ссуды подъ залогъ бумагъ, вполнѣ солидныхъ и допущенныхъ къ котировкѣ на С.-Петербургской биржѣ. Конечно, не всѣ бумаги представляются въ глазахъ банка одинаково надежными, и въ зависимости отъ ихъ солидности банкъ назначаетъ и максимальный размѣръ ссудъ, выдаваемыхъ подъ бумаги. Въ наибольшемъ размѣрѣ (до 90%) ссуды выдаются подъ государственныя и Правительствомъ гарантированныя процентныя бумаги. Слѣдующими по солидности процентными бумагами, подъ которыя ссуды выдаются до 80% ихъ биржевой стоимости, являются закладныя листы акціонерныхъ земельныхъ банковъ и наиболѣе крупныхъ городскихъ кредитныхъ о-въ, а также облигаціи городскихъ займовъ. Подъ прочія котирующіяся на биржѣ цѣнныя бумаги ссуда выдается обыкновенно въ размѣрѣ не выше 60% ихъ курсовой стоимости. Подъ бумаги, не котирующіяся на биржахъ, ссуды выдаются лишь въ томъ случаѣ, когда предпріятія, выпустившія ихъ, являются вполнѣ солидными въ финансовомъ отношеніи. Для большаго обезпеченія банки въ такихъ случаяхъ требуютъ отъ заемщиковъ соло-векселя на срокъ ссуды.

Степень риска, который банкъ несетъ по операціи ссудъ подъ залогъ цѣнныхъ бумагъ, находитъ отчасти свое выраженіе и въ размѣрѣ процентовъ, которые банкъ взимаетъ по этимъ ссудамъ. Обыкновенно размѣръ ссуднаго процента обуславливается состояніемъ денежнаго рынка, но, въ зависимости отъ срока ссуды и рода заложенныхъ бумагъ, онъ можетъ сильно измѣняться.

Устанавливаемая банкомъ *маржа*, т. е. разность между биржевой стоимостью залога и максимальнымъ размѣромъ выданной подъ него ссуды, въ значительной степени предохраняетъ банкъ отъ убытковъ, тѣмъ не менѣе, чтобы обезпечить себя отъ возможныхъ потерь, банкъ при выдачѣ ссуды выговариваетъ за собою право требовать отъ заемщика, въ случаѣ пониженія биржевой стоимости залога на 5—10% противъ ихъ оцѣнки, дополнительнаго обезпеченія или частичнаго погашенія ссуды, или даже полнаго ея погашенія. При неисполненіи заемщиками этого требованія, а также въ томъ случаѣ, когда ссуда оказывается просроченной, банкъ, послѣ данныхъ кліенту трехъ льготныхъ дней, продаетъ залогъ. Въ случаѣ, если вырученная сумма окажется недостаточной для покрытія долга, банкъ имѣетъ право предъявить къ заемщику искъ въ невырученной суммѣ. Всѣ эти права банка оговариваются въ особомъ обязательствѣ, подписываемомъ заемщикомъ (см. ниже).

При приѣмѣ въ залогъ билетовъ внутреннихъ съ выигрышами займовъ, къ указанному риску прибавляется еще рискъ отъ выхода билетовъ въ тиражъ погашенія. Вслѣдствіе этого банки требуютъ, чтобы выигрышные билеты, при приѣмѣ ихъ въ залогъ, были застрахованы заемщикомъ отъ тиража погашенія на срокъ не короче срока ссуды.

§ 102. **Техника срочныхъ ссудъ подъ процентныя бумаги.**— Кліентъ, желающій получить срочную ссуду подъ залогъ процентныхъ

бумагъ, представляетъ ихъ завѣдующему отдѣломъ при особомъ объявленіи. Въ этомъ объявленіи (см. таблицу 132) указывается: имя, отчество и фамилія лица, желающаго взять ссуду, срокъ ссуды, наименованія представляемыхъ въ залогъ процентныхъ бумагъ, ихъ номинальная стоимость (по каждому роду бумагъ отдѣльно и общая по всѣмъ прописью), серія и нумера бумагъ¹⁾ и сроки текущихъ купоновъ. Въ концѣ объявленія, подъ напечатанными условіями выдачи ссудъ, кліентъ подписывается. Если на выдачу ссуды послѣдовало разрѣшеніе, то тутъ же на объявленіи дѣлается расчетъ по ссудѣ. Въ графѣ «размѣръ ссуды» завѣдующій отмѣчаетъ залоговую стоимость каждаго рода процентныхъ бумагъ, а въ графѣ «сумма» выданныя ссуды. Изъ суммы ссуды вычитаются: проценты по ссудѣ, гербовый сборъ (см. ниже) и страховая премія (въ томъ случаѣ, если въ залогъ представлены выигрышные билеты и банкъ долженъ будетъ ихъ застраховать за счетъ кліента).

При полученіи ссуды заемщикъ подписываетъ, кромѣ того, обязательство (см. таблицу 133) на вексельной бумагѣ соответственнаго достоинства. Текстъ обязательства см. на таблицѣ. Кліентъ получаетъ отъ банка такъ называемую *залоговую* квитанцію, въ которой банкъ удостоверяетъ, что принялъ отъ кліента залогъ. Квитанція эта представляетъ почти точную копію объявленія. Различіе только въ заголовкѣ, въ которомъ слова: «прошу такой-то банкъ выдать мнѣ ссуду и т. д.» замѣнены словами: «выдана сія квитанція въ пріемъ отъ Г. . . . такихъ-то бумагъ, заложенныхъ во столько-то рублей». Всѣ записи на объявленіи и квитанціи являются вполне тождественными. На обоихъ документахъ какъ бы запечатлѣвается вся исторія ссуды, такъ какъ всѣ факты, такъ или иначе съ нею связанные, находятъ въ нихъ свое выраженіе, въ видѣ соответственной записи на оборотѣ документовъ.

На всѣхъ перечисленныхъ до сихъ поръ документахъ ставится одинъ №, который есть въ то же время и № ссуды.

Если ссуда была выдана въ размѣрѣ, меньшемъ, чѣмъ тотъ, который разрѣшенъ банкомъ подъ принятыя въ залогъ бумаги, то кліенту можетъ быть выдана и дополнительная ссуда, но на срокъ, не долѣе срока первоначальной ссуды, при этомъ, для опредѣленія размѣра дополнительной ссуды, принимается во вниманіе биржевая стоимость залога въ моментъ выдачи этой ссуды. О выдачѣ дополнительной ссуды дѣлается отмѣтка на объявленіи и залоговой квитанціи въ особыхъ клѣткахъ (см. табл. 132), причемъ первая отмѣтка подписывается кліентомъ, а вторая банкомъ. На сумму дополнительной ссуды заемщикъ подписываетъ новое обязательство.

¹⁾ Если въ залогъ представляются выигрышные билеты, то №№ и серіи ихъ должны быть выписаны въ объявленіи цифрами и прописью.

Срокъ 191

С.-Петербургъ, 191

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

Отъ

Адресъ:

Ссуда Р. разрешена

Объявление №

Представляя при семъ нижепоименованныя процентныя бумаги, прошу Васъ выдать мнѣ подъ залогъ ихъ ссуду на мѣсяцъ т. е. по 191 г.

Число бум.	Названіе бумагъ	Номин. стоим.	Срокъ купоновъ	Биржев. цѣна	Размѣръ ссуды	Сумма ссуды
Удержано:						
Процентовъ за		мѣс.	изъ	‰ годовыхъ	р.	к.
Гербоваго сбора					р.	к.
Страховка билетовъ					р.	к.
Выдано Руб.						

Всего листъ по номинальной стоимости на

Я нижеподписавшій обязуюсь уплатить С.-Петербургскому Коммерческому Банку 19 г., а въ случай отсрочки ссуды, въ срокъ, опредѣленный Банкомъ при отсрочкѣ, Руба

полученныхъ мною подъ залогъ бумагъ, перечисленныхъ въ настоящемъ объявленіи.
Заложеныя цѣнности, всё совокупно, служатъ обезпеченіемъ полученной мною ссуды и, если таковая въ срокъ не будетъ уплачена, предоставляю Банку, согласно § его устава и съ послѣдствіями въ немъ указанными, заложеныя бумаги по простѣннѣ семи дней со времени просрочки, или по усмотрѣнію Банка и позже соединеннаго срока, продать и изъ вырученной суммы покрыть долгъ по выданной мнѣ ссудѣ съ 0‰, расходами по продажѣ и неустойкой, а если вырученной суммы будетъ для сего недостаточно, то я отвѣчаю остальнымъ своимъ имуществомъ.

При пониженіи биржевой цѣны заложеныхъ 0‰ бумагъ на 5‰ противъ означенной въ семъ объявленіи биржевой цѣны ихъ, обязуюсь по требованію Банка, и не долге, какъ въ теченіе двухъ дней со времени послыяннѣ мнѣ такого требованія, по означенному въ томъ же объявленіи адресу моему, обезпечить Банкъ, представленіемъ добавочнаго залога, или уплатить соотвѣствующую часть долга, или выкупить залогъ; при неисполненіи сего, Банкъ имѣетъ право приступить во всякое время и до истеченія срока ссуды, по своему усмотрѣнію, къ продажѣ заложеныхъ 0‰ бумагъ тѣмъ же способомъ и съ тѣми же послѣдствіями, которые § сего устава опредѣлены на случай невыкупа заложеныхъ мною бумагъ въ срокъ.

При желаніи моемъ отсрочать ссуду я должъ не позже послѣдняго дня срока заявить о томъ Банку, и отъ усмотрѣнія послѣдняго зависить допустить отсрочку.

При выкупѣ залога ранѣе срока, Банкъ возвращаетъ мнѣ проценты, въ размѣрѣ трехъ процентовъ годовыхъ.
Квитанція въ приемъ заложеныхъ 0‰ бумагъ можетъ быть передана мною въ собственность другому лицу или учрежденію только съ согласія Банка, въ противномъ случаѣ Банкъ не обязанъ удовлетворять по ней фактическаго ея владѣльца. Порушеніе же третьимъ лицамъ выкупать заложеныя 0‰ бумаги должно быть выражено надписью на оборотѣ квитанціи, при чемъ подписанъ моя, если Банкъ признаетъ это нужнымъ, должна быть засвидѣтельствована формальнымъ порядкомъ.

При выкупѣ бумагъ означенная квитанція должна быть возвращена Банку съ роспиской на ней въ обратн. получ. залога, Заложеныя 0‰ бумаги предоставляю Банку перекладывать въ другія руки.

Обязуюсь въ случаѣ допущенія Банкомъ отсрочки по выданной мнѣ ссудѣ, или при выдачѣ подъ представленія обезпеченія дополнительной ссуды подчиняться всѣмъ вложеннымъ выше условіямъ во все время, пока долгъ по ссудѣ не будетъ спола уплаченъ Банку. Кромѣ сего, я предоставляю Банку право, если при продажѣ заложеныхъ процентныхъ бумагъ окажется, за открытіемъ ссуды, мнѣ выдаваемой, неустойки и расходовъ, еще какой-либо остатокъ, зачислить остатокъ этотъ на покрытіе другихъ моихъ всякаго рода счетовъ сему Банку.

Билеты 1-го и 2-го внутр. 5‰ съ выигршмъ, займовъ и 5‰ закл. съ выигр. ласты Госуд. Двор. Зем. Банка прошу строжайше отъ тиража погашенія за мой счетъ.

Подпись заемщика

Залогъ и обязательство принялъ Кассиръ

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЯ ССУДЫ.

.....191 г. подъ означен. въ этомъ объявленіи $\frac{0}{0}$ -я бумаги получена мною до- полнительная ссуда Р..... послѣ чего вся ссуда составляетъ Р..... Уплачено: $\frac{0}{0}$ по ч.191 г. (изъ $\frac{0}{0}$ год.) руб. коп. Гербов. сборъ руб. коп. Страховка билетовъ руб. коп. Подпись191 г. подъ означен. въ этомъ объявленіи $\frac{0}{0}$ -я бумаги получена мною до- полнительная ссуда Р..... послѣ чего вся ссуда составляетъ Р..... Уплачено: $\frac{0}{0}$ по ч.191 г. (изъ $\frac{0}{0}$ год.) руб. коп. Гербов. сборъ руб. коп. Страховка билетовъ руб. коп. Подпись
---	---

ВЫКУПЫ ССУДЪ ПО ЧАСТЯМЪ.

.....191 г. уплачено мною Руб. и изъ заложенныхъ $\frac{0}{0}$ бумагъ получено мною отъ Банка обратно: Подпись191 г. уплачено мною Руб. и изъ заложенныхъ $\frac{0}{0}$ бумагъ получено мною отъ Банка обратно: Подпись
---	---

ОТСРОЧКИ ССУДЪ.

1. Отсрочка ссуды по..... 191 г. разрѣшается. $\frac{0}{0}$ за отср. изъ год. р. к. Гербовый сборъ р. к. Страховка билетовъ р. к. Получилъ191 г. Кассиръ	2. Отсрочка ссуды по..... 191 г. разрѣшается. $\frac{0}{0}$ за отср. изъ год. р. к. Гербовый сборъ р. к. Страховка билетовъ р. к. Получилъ191 г. Кассиръ	3. Отсрочка ссуды по..... 191 г. разрѣшается. $\frac{0}{0}$ за отср. изъ год. р. к. Гербовый сборъ р. к. Страховка билетовъ р. к. Получилъ191 г. Кассиръ
4. Отсрочка ссуды по..... 191 г. разрѣшается. $\frac{0}{0}$ за отср. изъ год. р. к. Гербовый сборъ р. к. Страховка билетовъ р. к. Получилъ191 г. Кассиръ	5. Отсрочка ссуды по..... 191 г. разрѣшается. $\frac{0}{0}$ за отср. изъ год. р. к. Гербовый сборъ р. к. Страховка билетовъ р. к. Получилъ119 г. Кассиръ	6. Отсрочка ссуды по..... 191 г. разрѣшается. $\frac{0}{0}$ за отср. изъ год. р. к. Гербовый сборъ р. к. Страховка билетовъ р. к. Получилъ191 г. Кассиръ

ВЫДАЧА КУПОНОВЪ.

Купоны отъ: Р..... срочн..... » » » » получен мною191 г. Подпись	Купоны отъ: Р..... срочн..... » » » » получен мною191 г. Подпись
---	---

Слѣдующій срокъ оплаты гербоваго сбора191 года.
191 года.
191 года.

Симъ удостовѣряю, что по уплатѣ С.-Петербургскому Коммерческому Банку числя-
 щейся за мною ссуды Руб..... я получилъ обратно зало-
 женныя мною процентныя бумаги въ цѣлости и за надлежащими серіями и номерами.

С.-Петербургъ,-го дня 191 г.

Подпись

Обязательство.

№ Срокъ ссуды..... 191 г.

Я, нижеподписавшійся, симъ обязуюсь выкупить къ вышеозначенному сроку заложенныя мною въ С.-Петербур. Коммерч. Банкъ подробно перечисленныя въ особомъ объявленіи ценныя бумаги на.....руб. уплатою суммы, которую я въ С.-Петербур. Коммерч. Банкъ въ размѣрѣ.....руб. получить и которую я впрѣдъ дополнительно получу подъ залогъ тѣхъ-же бумагъ.

При пониженіи биржевой цѣны заложенныхъ мною ценныхъ бумагъ на 10% и болѣе противъ цѣны, бывшей во время пріема ихъ въ залогъ, обязуюсь по требованію Банка представить въ шестидневный срокъ добавочный залогъ или соответствующую уплату; въ противномъ случаѣ, равно какъ и при невыкупѣ залога, въ теченіе 3-хъ мѣсяцевъ послѣ срока ссуды дней, Банкъ имѣетъ право продать или оставить за собою по биржевой цѣнѣ или весь залогъ, или соразмерную его часть, по усмотрѣнію Банка, при этомъ, если вырученная отъ реализаціи залога сумма окажется недостаточною для погашенія моего долга Банку съ % за просрочку и со всеми прочими издержками Банка, я обязуюсь немедленно уплатить Банку недостающую сумму, отвѣчая за сіе впрѣдъ Банкомъ въсьмъ имуществомъ.

Этимъ-же условіямъ я подчиняюсь въ теченіе всего времени пользованія мною ссудою по сему обязательству, въ томъ случаѣ, если Правленіе С.-Петербур. Коммерч. Банка признаетъ возможнымъ продолжить срокъ ссуды.

Подпись

.....дня 191 года.

Таблица 133.

По заявленію кліента банкъ можетъ и отсрочить ссуду, если найдетъ это для себя выгоднымъ и не противорѣчающимъ его интересамъ. Но срокъ, на который ссуда отсрочивается, не долженъ вмѣстѣ со срокомъ первоначальной ссуды превысить девяти мѣсяцевъ, такъ какъ при отсрочкѣ ссуды на срокъ болѣе девяти мѣсяцевъ приходится возобновить обязательство. Объ отсрочкѣ ссуды дѣлается отмѣтка на оборотѣ объявленія и залоговой квитанціи. При отсрочкѣ ссуды кліентъ вноситъ банку проценты за все то время, на которое ссуда отсрочена, причемъ размѣръ процентовъ при отсрочкѣ можетъ и отличаться отъ того, по которому были вычислены проценты при выдачѣ первоначальной ссуды¹⁾.

На оборотѣ залоговой квитанціи и объявленія дѣлаются также отмѣтки о выдачѣ заемщику срочныхъ купоновъ и объ окончательномъ погашеніи ссуды. Въ обоихъ случаяхъ требуется на объявленіи подпись заемщика,

¹⁾ Обязательство по ссудѣ первоначальной и по отсроченной на срокъ болѣе 9 мѣсяцевъ оплачивается вексельнымъ гербовымъ сборомъ лишь въ томъ случаѣ, когда сумма ссуды свыше 50 рублей. Объявленія заемщиковъ оплатѣ гербовымъ сборомъ не подлежатъ, а выдаваемые банкомъ квитанціи въ пріемъ въ залогъ бумагъ оплачиваются гербовымъ сборомъ въ 5 коп., независимо отъ суммы ссуды.

удостоверяющая полученіе купоновъ и бумагъ изъ залога. При частичномъ погашеніи ссуды, дѣлается соответственная надпись на обоихъ документахъ съ точнымъ указаніемъ количества и рода возвращаемыхъ бумагъ.

Если заемщикъ погашаетъ ссуду до срока, то ему обыкновенно возвращаются проценты въ томъ размѣрѣ, какой банкъ платитъ по простымъ текущимъ счетамъ.

Въ случаѣ неуплаты въ срокъ ссуды, банкъ посылаетъ послѣднему предувѣдомленіе о трехдневной льготѣ со времени просрочки со взысканіемъ пени въ $\frac{1}{2}$ процента съ суммы долга. Если въ теченіе этихъ дней заемщикъ не внесетъ слѣдующихъ съ него денегъ или не придетъ съ банкомъ къ соглашенію относительно отсрочки, то банкъ продаетъ залогъ.

§ 103. Записи по операциіи срочныхъ ссудъ въ книгахъ отдѣла.—Хронологическая запись по операциіи срочныхъ ссудъ выражается въ веденіи *журнала срочныхъ ссудъ подѣ % бумаги* (см. табл. 129). Журналъ этотъ ведется по двусторонней формѣ, въ дебетъ его записываются выданныя ссуды, въ кредитъ—погашенныя, причѣмъ для ссудъ подѣ гарантированныя и негарантированныя бумаги имѣются отдѣльныя графы. Итоги журнала по дебету и по кредиту должны совпадать съ соответственными итогами счетовъ срочныхъ ссудъ подѣ гарантированныя и негарантированныя бумаги въ главной книгѣ (ср. § 34).

Изъ другихъ книгъ хронологической записи назовемъ *книгу просроченныхъ ссудъ* и *книгу перезалога*, соответствующія счетамъ тѣхъ же наименованій въ главной книгѣ. Веденіе послѣдней книги видно изъ таблицы 131.

Книгой систематической записи является *ресконтро заемщиковъ по ссудамъ подѣ % бумаги*. Форма веденія этой книги видна на таблицѣ 130. Въ ней производятся всѣ тѣ записи, какія дѣлаются на объявленіи и квитанціи. По этой причинѣ нѣкоторые банки совершенно отказываются отъ веденія этой книги, ограничиваясь только объявленіями заемщиковъ, которыя хранятся ими въ особыхъ портфеляхъ, передаваемыхъ въ концѣ дня въ кладовую. Изъ внѣсистемныхъ книгъ ведется въ отдѣлѣ только *срочная книга ссудъ*.

Спеціальныя текущіе счета, обезпеченные процентными бумагами.

§ 104. Нормы, устанавливаемыя банками для спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами.—Банки открываютъ кредиты по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, въ томъ же размѣрѣ и подѣ тѣ же категоріи бумагъ, какъ и по срочнымъ ссудамъ (см. § 101). Банкъ оставляетъ за

По номинальной стоимости	Сумма кредита
Размѣръ %	
Суды въ	
Сумма (прописью) по номинальной стоимости и наименованіе фондовъ	Переносъ .
Годъ, мѣсяцъ и день	
Выдача обезпеченія	

По номинальной стоимости	Сумма кредита
Размѣръ %	
Суды въ	
Сумма (прописью) по номинальной стоимости и наименованіе фондовъ	Переносъ .
Годъ, мѣсяцъ и день	
Пріемъ обезпеченія	

Таблица 134.

собою право: а) уменьшить или совершенно закрыть кредитъ подъ заложенные бумаги, б) потребовать отъ заемщика, въ случаѣ пониженія биржевой стоимости залога, взноса дополнительнаго обезпеченія и с) потребовать отъ него во всякое время уплаты всего числящагося за нимъ долга или части его. Въ случаѣ неисполненія должникомъ требованій банка, послѣдній имѣетъ право, по истеченіи льготныхъ дней, продать весь залогъ или часть его и изъ вырученной суммы покрыть долгъ заемщика вмѣстѣ съ процентами и расходами, связанными съ продажей. Если вырученная отъ продажи сумма окажется недостаточной для полнаго удовлетворенія банка, то въ недостающей суммѣ заемщикъ отвѣчаетъ всѣмъ остальнымъ своимъ имуществомъ. Далѣе, банкъ можетъ, по своему усмотрѣнію, измѣнить размѣры процентовъ и комиссій, взимаемые по специальнымъ текущимъ счетамъ, о чемъ онъ своевременно извѣщаетъ заемщика, причемъ невозвращеніе послѣднимъ въ теченіе пяти дней всего долга съ процентами признается за согласіе уплачивать впредь проценты по измѣненной таксѣ. По специальнымъ текущимъ счетамъ банкъ имѣетъ право перезалога.

Въ обезпеченіе кредитовъ по *open call* банкъ часто требуетъ отъ заемщиковъ представленія соло-векселей на сумму позаймствованій.

§ 105. **Техника специальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ процентными бумагами.**— Лицо, желающее открыть себѣ въ банкѣ кредитъ въ формѣ специальнаго текущаго счета подъ процентныя бумаги, подаетъ завѣдующему фондовымъ отдѣломъ соответственное заявленіе-обязательство, содержащее въ себѣ всѣ условія, на которыхъ клиенту открывается кредитъ подъ % бумаги (см. таблицу 96). Въ заявленіи клиентъ даетъ образецъ своей подписи, которой онъ будетъ снабжать чеки и другіе документы.

Журналъ специальныхъ текущихъ счетовъ подь % бумаги.
ДЕБЕТЪ.

Мѣсяць и число	Текстъ	№ счета	Фамилія заемщика	Представленное обезпеченіе				Срокъ де- битованія	Выданная сумма
				Наименова- ніе бумагъ	Колич. листовъ	Номин. стоим.	Открыт. кредитъ		

Таблѣ

Ресконтро специальныхъ текущихъ счетовъ подь % бумаги.
№..... Счетъ Г.....

Д В И Ж Е Н І Е О Б Е З П Е Ч Е Н І Я											
Мѣсяць и число	Текстъ	Представл. обезпеченіе				Возвращ. обезпеченіе				Остатокъ	
		Наимен. обезпеч.	Номин. стоим.	Размѣръ кредита въ %	Открыт. кредитъ	Наимен. обезпеч.	Номин. стоим.	Размѣръ кредита въ %	Закрѣт. кредитъ	Обезпеч.	Открыт. кредита

Таблѣ

Контрольное ресконтро специальныхъ текущихъ счетовъ.

Д В И Ж Е Н І Е Д Е Н Е Ж Н О Е							Д В И		
Мѣсяць и число	Д/К	Суммы	Сроки	Дни	% числа		Мѣсяць и число	Прих. / Расх.	Общая но- минальная стоимость обезпечен.
					Дебетъ	Кредитъ			

Таблѣ

Журналъ покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ.
ДЕБЕТЪ.

Мѣс. и чис.	Текстъ	№ поруче- нія	Фамилія комитента	Наименов. % бумагъ	Курсъ	Курсовая стоимость (включая расчетъ по купонамъ)	Куртажъ	Начи- сленные		Расчетъ съ коми- тентомъ		
								Проч.	Комис.	Сумма	№ сч. комит.	Срокъ валют.

Таблѣ

КРЕДИТЬ.

Мѣсяць и число	Текстъ	№ счета	Фамилія заемщика	Возвращенное обезпеченіе				Срокъ кре- дитованія	Принятая сумма
				Наименова- ніе бумагъ	Колич. листовъ	Номин. стоим.	Закрыт. кредитъ		

ца 136.

Д В И Ж Е Н І Е Д Е Н Е Ж Н О Е

Мѣсяць и число	Текстъ	Д Е Б Е Т Ъ				К Р Е Д И Т Ъ				ОСТАТКИ	
		Срокъ дебитов.	Сумма	Дни	% числа	Срокъ кредит.	Сумма	Дни	% числа	Долга	Свобод. кредита

ца 137.

Ж Е Н І Е О Б Е З П Е Ч Е Н І Й

Общая сумма открытаго кредита	Д В И Ж Е Н І Е П О Р О Д А М Ъ Б У М А Г Ъ										

ца 138.

КРЕДИТЬ.

Мѣс. и чис.	Текстъ	№ поруче- нія	Фамилія комитента	Наименованіе % бумагъ	Курсъ	Курсовая стоимость (включая расчетъ по купонамъ)	Расчетъ съ коми- тентомъ		
							Сумма	№ сч. комит.	Срокъ валют.

ца 139.

чека кліентъ отмѣчаетъ, на какую сумму кредита онъ желаетъ обратно получить бумагъ, а на оборотѣ, какія именно бумаги.

Техника приѣма и выдачи денегъ по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обеспеченнымъ фондами, та же, что и по вексельному онколю (см. § 88). Такъ какъ кліентъ можетъ дѣлать позаймствованія въ предѣлахъ открытаго ему кредита, то при предъявленіи денежнаго чека завѣдующій отдѣломъ долженъ прежде всего удостовѣриться въ томъ, что остатокъ свободнаго кредита онколиста позволяетъ оплатить чекъ. Свѣдѣнія эти получаютъ изъ ресконтро заемщиковъ (см. ниже). Возвратъ позаймствованій можетъ производиться въ любомъ размѣрѣ и въ любое время.

По письменному заявленію кліента могутъ быть внесены на его спеціальныи текущій счетъ всякія суммы, причитающіяся ему или слѣдующія съ него по другимъ операціямъ съ банкомъ. Особенно часто связывается фондовый онколь съ операціей покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ.

Въ спеціальныи текущій счетъ заемщика, обеспеченный процентными бумагами, банкъ вноситъ, и безъ особаго заявленія послѣдняго, суммы, вырученныя отъ инкассо купоновъ, суммы, причитающіяся съ кліента за страховку выигрышныхъ билетовъ, и суммы, являющіяся результатомъ обмѣна бумагъ, вышедшихъ въ тиражъ, на бумаги нетиражныя.

§ 106. Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обеспеченныхъ процентными бумагами.— Журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обеспеченныхъ процентными бумагами (см. табл. 136), ведется такимъ же образомъ какъ и журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обеспеченныхъ векселями (см. § 89). Отмѣтимъ слѣдующую особенность этого журнала. Журналъ этотъ служитъ не только для записи принятыхъ и выданныхъ обеспеченій, открытыхъ и закрытыхъ кредитовъ и принятыхъ и выданныхъ суммъ, но и для записи измѣненій въ самомъ размѣрѣ открытыхъ кредитовъ, вслѣдствіе повышенія или пониженія курса бумагъ. Если, напр., будетъ признано необходимымъ сократить кліенту кредитъ безъ выдачи соотвѣтственной части обеспеченій, то въ кредитѣ журнала въ граффъ «закрытый кредитъ» записываютъ сумму, на которую кредитъ уменьшается. Можетъ быть, конечно, и обратный случай.

Ежедневно, по окончаніи операцій, данныя журнала спеціальныхъ текущихъ счетовъ должны сличаться: а) съ соотвѣтственными записями въ книгѣ лицевыхъ счетовъ заемщиковъ и б) съ записями общаго фондоваго журнала (см. § 100).

Журналъ заключается такъ же, какъ и журналъ простыхъ текущихъ счетовъ (см. § 70) и журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обеспеченныхъ векселями (см. § 89).

§ 107. **Ресконтро специальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ % бумагами.**— Съ веденіемъ счетовъ онколнстовъ мы уже познакомились раньше, при разсмотрѣніи записей по специальнымъ текущимъ счетамъ, обезпеченнымъ векселями (см. § 90). Приведенный нами образецъ ресконтро по фондовому онколю (см. табл. 137) отличается отъ аналогичнаго образца, даннаго по вексельному онколю (см. табл. 99) слѣдующими, правда несущественными, особенностями. Въ той части счета, гдѣ производится учетъ денежныхъ суммъ, приведены спеціальныя графы для дней и процентныхъ чиселъ. Начисленіе процентовъ одновременно съ записью суммъ представляетъ въ фондовомъ онколѣ меньше неудобствъ, чѣмъ въ вексельномъ. Движенія отдѣльныхъ видовъ бумагъ въ этой формѣ ресконтро не видно. Въ ней отмѣчается болѣею частью только общая номинальная стоимость принимаемыхъ и возвращаемыхъ обезпеченій. Движеніе же по отдѣльнымъ родамъ бумагъ видно изъ книги процентныхъ бумагъ по лицамъ (см. § 100); иногда такимъ образомъ ведется контрольное ресконтро заемщиковъ (см. табл. 138).

Проценты по фондовому онколю, какъ и по онколю вексельному, начисляются каждые три мѣсяца. Начисленные проценты записываются въ дебетъ счета заемщика. Туда же вносится и сумма 0,216% сбора, которымъ облагаются спеціальныя текущіе счета, обезпеченные процентными бумагами. Сборъ этотъ взимается въ указанномъ размѣрѣ въ годъ съ суммы позаимствованій. Онъ исчисляется слѣдующимъ образомъ: найдя по текущему счету дебитовое сальдо процентныхъ чиселъ, берутъ съ каждой сотни его 6 копѣекъ¹⁾. Такъ, если сальдо процентныхъ чиселъ равно 15830, то 0,216%-ный сборъ составитъ $158,3 \times 6$ или 9 руб. 50 коп.

Если по спеціальному текущему счету оказывается кредитовое сальдо процентовъ, то оно облагается, какъ проценты по простымъ текущимъ счетамъ, 5% Государственнымъ сборомъ.

Покупка и продажа процентныхъ бумагъ по порученіямъ и за собственный счетъ.

§ 108. **Банковыя фондовыя операци и ихъ техника.**— Покупка и продажа % бумагъ совершаются банками въ собственномъ помѣщеніи либо на биржѣ. Изъ русскихъ биржъ наибольшее значеніе

¹⁾ Это правило можно вывести слѣдующимъ разсужденіемъ: со 100 руб. въ 360 дней приходится уплатить $\frac{216}{1000}$ рубля, слѣд., въ день придется уплатить $\frac{216}{360000}$ или $\frac{6}{10000}$ рубля, а съ 1 рубля позаимствованной суммы въ 1 день $\frac{6}{10000}$ коп. Если предположить теперь, что позаимствованная сумма равна Р. 5000, а клиентъ пользовался ею въ теченіе 60 дней, то сборъ, очевидно, составитъ $\frac{5000 \times 60 \times 6}{10000}$ копѣекъ. Но произведеніе первыхъ двухъ чиселъ, дѣленное на 100, есть не что иное, какъ процентное число, отсюда и выводится вышеуказанное правило.

имѣеть С.-Петербургская, при которой учрежденъ особый фондовый отдѣлъ. Курсами, устанавливаемыми на С.-Петербургской биржѣ, руководствуются все остальные наши биржи.

Дѣятельность банковъ въ области фондоваго рынка имѣеть двоякій характеръ: а) характеръ торговли за собственный счетъ и б) характеръ комиссіонныхъ операцій.

Уставы нашихъ банковъ разрѣшаютъ имъ покупку и продажу % бумагъ за собственный счетъ въ ограниченныхъ размѣрахъ (въ большинствѣ случаевъ, на сумму не свыше $\frac{1}{2}$ складочнаго капитала, для государственныхъ и Правительствомъ гарантированныхъ % бумагъ, и на сумму не свыше $\frac{1}{5}$ складочнаго капитала, для прочихъ, котирующихся на биржѣ бумагъ). Согласно уставамъ, % бумаги должны приобрѣтаться банками лишь для удовлетворенія мѣстнаго спроса и для помѣщенія въ нихъ запаснаго капитала. Тѣмъ не менѣе, въ кругъ дѣятельности нашихъ крупнѣйшихъ банковъ входитъ и эмиссіонная дѣятельность, въ томъ смыслѣ, какъ объ этомъ сказано въ § 18, хотя эта дѣятельность и не находитъ своего опредѣленнаго цифрового выраженія въ банковыхъ балансахъ. Значеніе этой дѣятельности для банковъ весьма велико. Приобрѣтая акціи и облигаціи первоначальныхъ и дополнительныхъ выпусковъ различныхъ промышленныхъ предпріятій, какъ уже существующихъ, такъ и лишь возникающихъ и преобразующихся, банки не только имѣютъ возможность реализовать крупную прибыль при сбытѣ бумагъ въ благоприятный моментъ, но и получаютъ рѣшающее вліяніе на ходъ дѣлъ и хозяйственную политику самихъ промышленныхъ предпріятій, что въ свою очередь можетъ имѣть своимъ слѣдствіемъ повышеніе стоимости бумагъ и увеличеніе прибыли. Кромѣ того, такая тѣсная связь съ промышленными учрежденіями содѣйствуетъ и развитію прочихъ операцій банка: учетной, ссудной, особенно же онкольной и товаро-комиссіонной.

Комиссіонныя банковыя операціи, связанныя съ фондами, выражаются: а) въ покупкѣ и продажѣ % бумагъ по порученіямъ и за счетъ кліентовъ и б) въ открытіи подписки на выпускаемые различными учрежденіями акціи и облигаціи. Особенное развитіе получила въ банкахъ первая операція, такъ какъ она часто соединяется съ фондовымъ онколемъ, представляя въ этой комбинаціи почти единственную форму, въ которой биржевая игра выражается въ Россіи. Онколистъ, играющій на биржѣ, даетъ банку порученіе на покупку опредѣленныхъ процентныхъ бумагъ. Банкъ, исполняя порученіе своего кліента, записываетъ истраченную сумму въ дебетъ его онкольнаго счета, причемъ обезпеченіемъ долга кліента служатъ купленные же бумаги. Банкъ только требуетъ отъ кліента (въ томъ случаѣ, если долгъ его не обезпеченъ достаточно другими фондами), взноса дополнительнаго обезпеченія или суммы, равной разности между покушной стоимостью бумагъ и открытымъ подѣ бумаги кредитомъ. При повышеніи курса онколистъ поручаетъ банку продать бумаги; вырученная сумма кредитуетъ счету кліента.

ВЪ ПРАВЛЕНІЕ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Отъ.....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

На основаніи правилъ и обычаевъ СПБ. Биржи, про..... про-
дать за $\frac{\text{мой}}{\text{нашъ}}$ счетъ.....

Приказъ дѣйствителенъ.....

Подпись:.....

Г. 19 г.

Адресъ:.....

Таблица 140.

ВЪ ПРАВЛЕНІЕ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Отъ.....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

На основаніи правилъ и обычаевъ СПБ. Биржи про.....
купить за $\frac{\text{мой}}{\text{нашъ}}$ счетъ.....

При семъ вно..... задатокъ Руб.
и обязу..... причитающуюся за означенныя бумаги сумму уплатить
Банку немедленно по полученіи Вами этихъ бумагъ, въ противномъ
случаѣ, предоставляя..... Банку, удержавъ въ свою пользу задатокъ,
бумаги продать и за невыручку, если таковая окажется и $\frac{\text{мною}}{\text{нами}}$
не будетъ возмѣщена, отвѣча..... передъ Банкомъ всѣмъ $\frac{\text{моимъ}}{\text{нашимъ}}$
имуществомъ.

Приказъ дѣйствителенъ.....

Подпись:.....

Г. 19 г.

Адресъ:.....

Таблица 141.

ВЪ ПРАВЛЕНІЕ
С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Отъ.....

ЗАЯВЛЕНІЕ.

На основаніи правилъ и обычаевъ СПБ. Биржи, про.....
..... за..... счетъ.....

и причитающуюся суммой $\frac{\text{дебитовать}}{\text{кредитовать}}$ въ Банкъ
..... счетъ, $\frac{\text{причислявъ}}{\text{списавъ}}$ вышеупомянутыя бумаги $\frac{\text{къ}}{\text{съ}}$ депю
обезпеченія по этому счету.

Приказъ дѣйствителенъ.....

Подпись:.....

Г. 19 г.

Адресъ:.....

Таблица 142.

Прибыль онколиста заключается, такимъ образомъ, въ разницѣ между суммою, вырученною отъ продажи бумагъ, и ихъ покупною стоимостью, но еще уменьшенной на проценты, причитающіеся банку по онколю.

Порученія на покупку и продажу % бумагъ дѣлаются кліентами письменно на особыхъ бланкахъ (см. таблицы 140, 141). Въ нихъ кліентъ подробно указываетъ: а) количество и родъ бумагъ, составляющихъ предметъ порученія, б) предѣльную цѣну (лимитъ), по которой онъ уполномочиваетъ банкъ произвести покупку или продажу и с) срокъ исполненія порученія. Въ случаѣ неуказанія срока, таковой считается истекшимъ въ послѣдній день мѣсяца, въ которомъ порученіе дано. Онколисты даютъ свои порученія на особыхъ бланкахъ (см. табл. 142).

Въ виду того, что курсы процентныхъ бумагъ часто подвергаются большимъ колебаніямъ, банки, при приѣмѣ порученій на покупку, требуютъ отъ кліентовъ представленія задатка, размѣръ котораго находится въ зависимости отъ рода бумагъ: для гарантированныхъ % бумагъ онъ обыкновенно не превышаетъ 10%, для прочихъ онъ значительно выше. Этой мѣрой банкъ старается обезпечить себя на случай непринятія кліентомъ бумагъ, если бумаги послѣ покупки упадутъ въ цѣнѣ. Если кліентъ желаетъ получить авансъ подъ представляемые имъ для продажи бумаги, то онъ выдается ему въ видѣ ссуды до востребованія.

При покупкѣ и продажѣ % бумагъ, банки руководствуются, какъ уже сказано, котировками С.-Петербургской биржи. Провинціальныя банки имѣютъ въ С.-Петербургѣ своихъ корреспондентовъ или правленія, которые имъ ежедневно телеграфируютъ или телефонируютъ курсы процентныхъ бумагъ. Сообразуясь съ этими свѣдѣніями, банки даютъ своимъ петербургскимъ корреспондентамъ письменныя или телеграфныя приказы на покупку или продажу фондовъ. По этимъ операціямъ съ корреспондентами часто ведется совершенно особый счетъ, *conto separato*, независимо отъ обычнаго контокоррента.

Покупка и продажа процентныхъ бумагъ на биржѣ производится черезъ посредство маклеровъ, получающихъ за это куртажъ въ установленномъ размѣрѣ. По каждой заключенной сдѣлкѣ маклеръ составляетъ такъ называемую *маклерскую записку*; одинъ экземпляръ ея передается продавцу, другой покупателю. Банки хранятъ маклерскія записки, какъ доказательство покупки и продажи опредѣленнаго количества процентныхъ бумагъ по опредѣленному курсу.

Курсовая стоимость бумагъ находится: для акцій—умноженіемъ числа штукъ на курсъ, а для облигацій—умноженіемъ числа сотенъ номинальнаго капитала на курсъ. Къ найденной курсовой стоимости облигацій прибавляютъ еще стоимость находящихся при нихъ текущихъ купоновъ, или изъ нея вычитаютъ стоимость недостающихъ купоновъ. Если купоны подлежатъ налогу, то изъ стоимости ихъ вычитаютъ 5% Государственный сборъ.

Исполняя порученія своихъ кліентовъ на покупку и продажу процентныхъ бумагъ, банкъ, при продажѣ, вычитаетъ изъ найденной вышеуказаннымъ образомъ стоимости бумагъ куртажъ, почтовые расходы и комиссію, а при покупкѣ, ихъ прибавляетъ. Въ исполненіи порученія банкъ выдаетъ кліенту счетъ, имѣющій форму краткихъ маклерскихъ записокъ и начинающійся словами: «Согласно Вашего письменнаго порученія отъ . . . мы купили (или продали) сего числа за Вашъ счетъ »¹⁾.

Принятіе банками на комиссіонныхъ началахъ подписки на облигационные займы и акціи торгово-промышленныхъ учрежденій отличается отъ эмиссіонной или грюндерской операціи (см. § 18) тѣмъ, что банки въ этомъ случаѣ не берутъ на себя никакой отвѣтственности за неуспѣхъ подписки. За свои услуги по содѣйствію къ реализаціи бумагъ банки получаютъ обусловленную съ эмитирующимъ учрежденіемъ комиссію.

Если банкъ въ собственномъ помѣщеніи покупаетъ отъ кліентовъ или продаетъ имъ % бумаги, то, при назначеніи цѣнъ, онъ обыкновенно руководится, при покупкѣ, курсомъ, показаннымъ въ официальной котировкѣ подъ рубрикой «покупатели», а при продажѣ курсомъ въ рубрикѣ «продавцы», вычитая изъ курса, въ первомъ случаѣ, и прибавляя къ нему, во второмъ, комиссію, расходы и нѣкоторую прибыль.

§ 109. **Записи въ книгахъ отдѣла по операціи покупки и продажи процентныхъ бумагъ по порученіямъ.**—Всѣ принимаемыя отъ кліентовъ порученія записываются въ особую *книгу порученій на покупку и продажу % бумагъ* (см. таблицу 143). Назначеніе этой книги дать возможность видѣть, какія порученія еще не исполнены или какія исполнены частично.

Мѣсяцъ и число	№ текуч.	Фамилія комитента	ПРЕДМЕТЪ ПОРУЧЕНІЯ				Время исполненія поруч.
			Условія покупки или продажи	Названіе бумагъ	Колѣч. лист.	Номин. стоим.	

Таблица 143.

¹⁾ Счета эти оплачиваются, какъ краткія маклерскія записки, слѣдующимъ гербовымъ сборомъ: въ 5 коп.—на сумму сдѣлки не болѣе 100 руб.; въ 10 коп.—на сумму свыше 100 руб., но не болѣе 200 руб.; въ 15 коп.—на сумму свыше 200 руб., но не болѣе 300 руб. и въ 20 коп.—на сумму свыше 300 руб. Заявленія кліентовъ никакимъ гербовымъ сборомъ не облагаются.

Мѣсячн. итоги	
В с е г о	
% по купонамъ	
Курсовая стоимость	
Курсъ	
Номиналь- ная стоим.	
Кому про- дано	
ТЕКСТЪ	
Мѣсяцъ и число	
Мѣсячн. итоги	
Куртажъ	
В с е г о	
% по купонамъ	
Курсовая стоимость	
Курсъ	
Номиналь- ная стоим.	
У кого куплено	
ТЕКСТЪ	
Мѣсяцъ и число	

Таблица 144.

Въ этой книгѣ каждый родъ бумагъ выписывается на отдѣльной строкѣ. При исполненіи порученія, въ послѣдней графѣ, противъ наименованія соответственныхъ бумагъ, ставится штемпель о времени исполненія.

Въ тѣхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, гдѣ операція покупки и продажи % бумагъ по порученіямъ очень развита, ведется по этой операціи журналъ, графовка котораго указана на таблицѣ 139. По итогам графъ: «коммиссія», «куртажъ» и «проценты» этой книги нѣкоторые банки составляютъ въ концѣ мѣсяца и года дополнительные статьи въ меморіалѣ (ср. § 39).

Книга личныхъ счетовъ комитентовъ по фондовымъ порученіямъ ведется въ каждомъ банкѣ. Форма веденія ея довольно разнообразная. Въ однихъ банкахъ книга эта имѣетъ такую же графовку, какъ и вышеупомянутый журналъ, въ другихъ—графовку обыкновенной коррентной бумаги, въ третьихъ—сальдовую форму графовки съ гамбургскимъ расчетомъ процентовъ. Выборъ той или иной формы зависитъ отъ характера операцій.

§ 110. Учетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку.

—О количественномъ учетѣ процентныхъ бумагъ мы говорили уже въ § 100. Въ дополненіе къ книгамъ количественнаго учета ведется *книга процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку*, въ которой количественный учетъ бумагъ соединенъ съ денежнымъ (см. таблицу 144). Въ этой книгѣ каждому роду бумагъ открывается отдѣльный счетъ, въ дебетъ котораго записывается количество, номинальная и курсовая сто-

имость купленныхъ бумагъ, такъ же какъ и куртажъ, а въ кредитъ— количество, номинальная и курсовая стоимость проданныхъ бумагъ. При оплатѣ срочныхъ купоновъ отъ облигацій, принадлежащихъ банку, въ кредитъ соответственныхъ счетовъ этой книги, въ графѣ «купоны», отмѣчается реализованная стоимость ихъ. Въ концѣ мѣсяца по всѣмъ счетамъ этой книги подводятся итоги, которые выносятся въ послѣднюю графу. Эти итоги, сложенные съ итогами предыдущихъ мѣсяцевъ, переносятся на особую, ежемѣсячно составляемую вѣдомость, которая сличается со «счетомъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ банку», открытымъ въ главной книгѣ.

Такая же вѣдомость, составляемая въ концѣ года, даетъ еще возможность опредѣлить общій результатъ отъ покупки и продажи процентныхъ бумагъ въ теченіе операціоннаго года. Вѣдомость эта имѣетъ въ такомъ случаѣ слѣдующую графовку :

Наименованіе бумагъ	Состояло въ началѣ и куплено въ течен. года		Продано въ теченіе года		Состоитъ въ концѣ года		Результатъ	
	Номи. стоимость	Курсовая стоимость	Номи. стоимость	Курсовая стоимость	Номи. стоимость	По оцѣнкѣ	Убытокъ	Прибыль

Таблица 145.

Прочія операціи фондоваго отдѣла.

§ 111. **Храненіе процентныхъ бумагъ, техника этой операціи и соответственныя записи.**—Банки принимаютъ процентныя бумаги на храненіе безъ управленія и на храненіе съ управленіемъ. Въ первомъ случаѣ банкъ беретъ на себя обязанность *только хранить* процентныя бумаги, отвѣчая за ихъ цѣлость. Во второмъ же случаѣ къ этой обязанности прибавляются другія: банкъ долженъ слѣдить за тиражемъ процентныхъ бумагъ и сроками купоновъ, своевременно реализуя тѣ и другіе, страховать выигрышные билеты отъ тиража погашенія, обмѣнивать талоны, находящіеся при бумагахъ, на новые купонные листы и проч. За храненіе процентныхъ бумагъ банкъ получаетъ особую плату; за храненіе же съ управленіемъ къ этой платѣ присоединяется еще и комиссія.

Передавая банку процентныя бумаги на храненіе съ управленіемъ, кліентъ имѣетъ ту выгоду, что онъ освобождается отъ многихъ хлоп-





<p>№ </p> <p>Стр. открытаго счета</p> <p>дня <u>191</u></p> <p>Г.</p> <p>улица</p> <p>въ</p> <p>представитель сльд. фонды</p> <p>Наименованіе</p> <p>№№</p> <p>Число</p> <p>Купоны</p>	<p style="text-align: center;">С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.</p> <p style="text-align: center;">К В И Т А Н Ц И Я</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%; text-align: center;">Опись фондамъ</td> <td style="width: 80%;">Г.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">НОМЕРА</td> <td>проживающій</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">ДО</td> <td>внесъ на храненіе въ С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>поименованные при семь.</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Эти фонды будутъ возвращены вкладчику по предъявленіи имъ сей росписки на другой день его требованія и по полученіи отъ него установленной квитанціи.</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Однако за 10 дней до срока купона, фонды будутъ возвращаемы безъ срочнаго купона, стоимость котораго будетъ записана въ кредитъ счета вкладчика.</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">С.-Петербургъ, дня <u>191</u> г.</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">С.-Петерб. Коммерч. Банкъ.</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><i>Завѣд. фондовымъ отдѣломъ</i></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">Директоръ</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Н. В. Настоящая росписка не можетъ быть передаваема друг. лицу. Вклады будутъ возвращаемы только при передаче настоящей росписки правильно скитаванной. Частныя выдачи отъменяются на оборотъ сей квитанціи.</td> </tr> </table> <p style="text-align: right;">Получены мною обратно отъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка вышепоименованные фонды, въ чемъ даю настоящую квитанцію.</p> <p style="text-align: right;">СПБ., дня <u>191</u></p>	Опись фондамъ	Г.	НОМЕРА	проживающій	ДО	внесъ на храненіе въ С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.				поименованные при семь.		Эти фонды будутъ возвращены вкладчику по предъявленіи имъ сей росписки на другой день его требованія и по полученіи отъ него установленной квитанціи.		Однако за 10 дней до срока купона, фонды будутъ возвращаемы безъ срочнаго купона, стоимость котораго будетъ записана въ кредитъ счета вкладчика.		С.-Петербургъ, дня <u>191</u> г.		С.-Петерб. Коммерч. Банкъ.		<i>Завѣд. фондовымъ отдѣломъ</i>		Директоръ		Н. В. Настоящая росписка не можетъ быть передаваема друг. лицу. Вклады будутъ возвращаемы только при передаче настоящей росписки правильно скитаванной. Частныя выдачи отъменяются на оборотъ сей квитанціи.
Опись фондамъ	Г.																								
НОМЕРА	проживающій																								
ДО	внесъ на храненіе въ С.-Петербургскій Коммерч. Банкъ.																								
																									
	поименованные при семь.																								
	Эти фонды будутъ возвращены вкладчику по предъявленіи имъ сей росписки на другой день его требованія и по полученіи отъ него установленной квитанціи.																								
	Однако за 10 дней до срока купона, фонды будутъ возвращаемы безъ срочнаго купона, стоимость котораго будетъ записана въ кредитъ счета вкладчика.																								
	С.-Петербургъ, дня <u>191</u> г.																								
	С.-Петерб. Коммерч. Банкъ.																								
	<i>Завѣд. фондовымъ отдѣломъ</i>																								
	Директоръ																								
	Н. В. Настоящая росписка не можетъ быть передаваема друг. лицу. Вклады будутъ возвращаемы только при передаче настоящей росписки правильно скитаванной. Частныя выдачи отъменяются на оборотъ сей квитанціи.																								

Таблица 146.

потъ, связанныхъ съ инкассированіемъ купоновъ и тиражныхъ бумагъ, страхованіемъ и проч. Къ тому же всѣ инкассированныя банкомъ суммы немедленно записываются въ текущій счетъ кліента, вслѣдствіе чего не оказывается потери въ процентахъ.

Процентныя бумаги вносятся въ банкъ на храненіе при особыхъ объявленіяхъ, въ которыхъ кліентъ указываетъ, отдается ли имъ вкладъ на храненіе съ управленіемъ или безъ онаго, на какой срокъ и на чье имя; при объявленіи прилагается подробная опись % бумагъ. Въ приѣмъ вклада на храненіе банкъ выдаетъ сохранныю квитанцію (см. табл. 146), въ которой перечисляются всѣ принятыя цѣбныя бумаги¹⁾. Въ ней оговариваются также всякаго рода дефекты, замѣченные на бумагахъ. На оборотѣ квитанціи дѣлаются отмѣтки: объ отсрочкѣ вкладовъ, о полученіи соответственной платы за храненіе, о частичной выдачѣ бумагъ и пр. Квитанція не можетъ быть передаваема другому лицу. По каждому роду бумагъ выдается отдѣльная квитанція. Если, слѣд., кліентъ представляетъ разныя бумаги, то ему выдается столько квитанцій, сколько имѣется наименованій бумагъ. При истребованіи вклада кліентъ возвращаетъ квитанцію банку, расписываясь на ней въ обратномъ полученіи бумагъ.

Для учета процентныхъ бумагъ, принятыхъ на храненіе, ведется *журналъ* или *книга вкладовъ на храненіе*. Въ этой книгѣ открываются слѣдующія графы: а) мѣсяць и число, б) № сохранный квитанціи, в) имя, отчество и фамилія лица, на чье имя сдѣланъ вкладъ, г) срокъ вклада, е) наименованіе % бумагъ, ф) №№ и серіи бумагъ, г) число листовъ, h) номинальная стоимость, i) сроки купоновъ, j) отмѣтки о днѣ выдачи купоновъ или кредитованія счета кліента, k) по какой срокъ получены деньги за храненіе, l) отмѣтка о выдачѣ вклада и м) примѣчаніе. Для каждого вклада въ этой книгѣ отводится обыкновенно нѣсколько строкъ.

Здѣсь скажемъ нѣсколько словъ о сейфахъ (ср. § 6), хотя заведеніе ими и не относится къ обязанностямъ фондоваго отдѣла.

Сейфы находятся въ особомъ помѣщеніи банка, совершенно безопасномъ въ пожарномъ отношеніи. Они расположены въ нѣсколько рядовъ или ярусовъ и бываютъ различной величины. Нанимателю ящика вручается ключъ, который онъ долженъ вернуть банку по истеченіи срока найма. Хотя ящикъ находится въ полномъ распоряженіи нанимателя, но онъ не въ правѣ помѣщать въ нихъ предметы взрывчатые и легковоспламеняющіеся; на этомъ основаніи, банкъ выговариваетъ за собою право осмотра коробокъ и пакетовъ до помѣщенія ихъ въ ящики. Другія лица, кромѣ нанимателя, допускаются къ ящикамъ

¹⁾ Сохранныя квитанціи оплачиваются слѣдующимъ гербовымъ сборомъ: по вкладамъ на номинальную стоимость бумагъ, не превышающую 300 рублей,—въ 15 коп., по вкладамъ на сумму болѣе 300 руб., но не свыше 1000 руб.—въ 75 коп., на сумму болѣе 1000 руб. но не свыше 2500 руб.—въ 1 руб. 25 коп., на сумму болѣе 2500 руб. сохранныя квитанціи оплачиваются актовымъ сборомъ низшаго оклада (см. выноску на стр. 153).

лишь въ томъ случаѣ, когда они уполномочены на это формальной довѣренностью. Нанимающій въ банкѣ безопасный ящикъ для храненія денегъ, процентныхъ бумагъ, драгоценностей, документовъ и проч. под-писываетъ особое свидѣтельство, содержащее все условія по найму.

Въ *книгѣ найма сейфовъ*, которая ведется въ банкѣ, каждому нанимателю открывается отдѣльный счетъ. Въ этомъ счетѣ указы-вается: а) № сейфа, б) условленная абонементная плата, с) когда и по какой срокъ получена плата и д) кому сданъ сейфъ.

§ 112. **Страхованіе выигрышныхъ билетовъ отъ тиража по-гашенія, техника этой операціи и соотвѣтственныя записи.**—Къ тому, что сказано объ этой операціи въ §§ 20 и 42, прибавимъ слѣ-дующее.

Принимая на страхъ выигрышные билеты, банкъ выдаетъ кліенту страховую квитанцію (см. табл. 147), въ которой обозначены условія страхованія¹⁾. При выходѣ билета въ тиражъ эта квитанція должна быть предъявлена банку вмѣстѣ съ тиражнымъ билетомъ для обмѣна такового на билетъ нетиражный, или для полученія, взамѣнъ его, бир-жевой стоимости билета, бывшей въ слѣдующій за тиражемъ день. Страховыя квитанціи, выдаваемые по различнымъ займамъ, отличаются одна отъ другой цвѣтомъ бумаги.

На высоту страховой преміи прежде всего оказываетъ вліяніе размѣръ предстоящаго тиража. Такъ какъ съ теченіемъ времени этотъ размѣръ возрастаетъ, то и страховая премія становится выше. Слѣ-дуетъ различать страховую премію нетто и брутто. Первая представ-ляетъ собою сумму убытка, равномерно распределенную между всеми билетами, находящимися въ обращеніи. Если, напр., изъ 600000 би-летовъ, находящихся въ обращеніи, должны выйти въ тиражъ 10000 билетовъ, а потеря по каждому билету равна 240 рублямъ, то распре-деленный убытокъ, очевидно, составитъ $(10000 \times 240) : 600000$, или 4 рубля. Для полученія брутто-преміи къ найденной суммѣ дѣлается над-бавка, имѣющая цѣлю покрыть рискъ каждаго отдѣльнаго страхующаго учрежденія. Рискъ этотъ тѣмъ меньше, чѣмъ больше билетовъ данное учрежденіе приняло на страхъ. Для уменьшенія риска прибѣгаютъ къ перестраховкамъ, особенно когда изъ принятыхъ на страхъ билетовъ нѣкоторые оказываются принадлежащими къ одной и той же серіи.

Банки обязательно страхуютъ: а) билеты, находящіеся у нихъ въ качествѣ обезпеченія ссудъ, если кліенты своевременно не представляютъ страховыхъ квитанцій другихъ учреждений, б) билеты, принимаемые на храненіе съ управленіемъ и с) билеты собственные. Стоимость стра-

¹⁾ Страховыя квитанціи оплачиваются гербовымъ сборомъ въ зависимости отъ по-лученной банкомъ страховой преміи, а именно: на сумму менѣе 3 руб. герб. сб. въ 5 к., на сумму свыше 3, но не болѣе 9 руб.—герб. сб. въ 10 коп.; на сумму свыше 9 руб., но не болѣе 15 руб.,—герб. сб. въ 15 коп.; на сумму свыше 15 руб., но не болѣе 30 руб.,—герб. сб. въ 75 коп., а свыше 30 руб. или когда сумма страховой преміи не обозна-чена,—герб. сб. въ 1 руб. 25 к.

ховки въ первыхъ двухъ случаяхъ записывается въ дебетъ соотвѣтственныхъ личныхъ счетовъ. Страховыя квитанціи, какъ оправдательныя документы этихъ записей, приобщаются къ депю кліентовъ.

По страховой операціи банки ведутъ *книгу страхованій отъ тиража*, образецъ графовки которой данъ на слѣдующей таблицѣ:

Страхованіе отъ тиража займа 191 года.

Мѣс. и чис.	№№ страх. квит.	№ № С Е Р І Й						Чис. биле- товъ	Гербов. сборъ	Страхов. преміи

Таблица 148.

Товарный отдѣлъ.

§ 113. **Операціи товарнаго отдѣла, ихъ значеніе для банка и связанный съ ними рискъ.** — Товарныя операціи банковъ принадлежатъ къ числу тѣхъ, въ которыхъ дѣятельность кредитныхъ учрежденій проявляется разнообразнѣйшимъ образомъ. Товаро-кредитныя операціи банковъ выражаются: въ выдачѣ срочныхъ ссудъ подъ товары и варранты, въ выдачѣ краткосрочныхъ ссудъ или авансовъ, въ оп call подъ товары и товарные документы и въ аккредитивахъ. Товаро-коммиссіонная дѣятельность банковъ выражается въ покункѣ и продажѣ товаровъ по порученіямъ. Часто товарная дѣятельность банковъ имѣетъ болѣе сложный характеръ, представляя комбинацію комиссіонныхъ сдѣлокъ съ финансированіемъ предпріятій. Оплачивая по порученію кліента купленный послѣднимъ товаръ, банкъ принимаетъ таковой на складъ въ видѣ обезпеченія и держитъ его до тѣхъ поръ, пока онъ не будетъ проданъ кліентомъ или самимъ же банкомъ. Дальнѣйшимъ развитіемъ перечисленныхъ товарныхъ операцій является финансированіе экспорта, о которомъ мы говорили въ § 15. Съ ссудной и комиссіонной товарными операціями соединяется нерѣдко и операція храненія. Наконецъ, въ послѣднее время нѣкоторые банки вступили и на путь товарнаго представительства. Что касается покупки и продажи товаровъ банками за собственный счетъ, то такая дѣятельность ихъ, какъ сопряженная съ слишкомъ большимъ рискомъ и несомвѣстная съ прямымъ назначеніемъ банковъ финансировать торговлю и промышленность, запрещается уставами ихъ, хотя въ скрытомъ видѣ она, вѣроятно, кое-гдѣ и существуетъ.

Характерною особенностью товарнаго дѣла въ банкахъ является переходъ однихъ видовъ операций въ другіе. Ссуда подъ движущійся товаръ нерѣдко замѣняется, по прибытіи товара на станцію назначенія, ссудой подъ товаръ, находящійся на складѣ, и наоборотъ. Банкъ, купившій за счетъ своего комитента товаръ, можетъ, не требуя отъ него немедленной уплаты, превратить долгъ кліента въ долгъ по ссудѣ подъ товаръ движущійся или находящійся на мѣстѣ. Банкъ, выдавшій ссуду подъ залогъ товара, можетъ, по порученію кліента, продать залогъ на коммисіонныхъ началахъ и вырученной суммой покрыть ссуду, или же, при продажѣ товара въ кредитъ, принять отъ кліента въ учетъ векселя, выданные покупателями этого товара, и, такимъ образомъ, замѣнить ссуду подъ залогъ товаровъ ссудой по учету векселей.

Каково же значеніе товарныхъ операций для банковъ? Прежде всего, благодаря этимъ операциямъ, банки расширяютъ кругъ своихъ сношеній. Есть такія отрасли торговли, въ которыхъ вексельный оборотъ почти не имѣетъ мѣста, поэтому безъ товаро-ссудныхъ операций такія отрасли торговли совершенно не финансировались бы банками. Далѣе, благодаря своему активному выступленію въ роли покупателя и продавца на товарномъ рынкѣ, банкъ имѣетъ возможность лучше уяснить себѣ состояніе промышленности въ данномъ районѣ и вѣрнѣе оцѣнить конъюнктуру момента, что необходимо для правильнаго направленія банковской политики. Прибыль банка отъ товарныхъ операций оказывается относительно выше, чѣмъ прибыль отъ прочихъ банковыхъ операций. Что же касается вопроса о степени подвижности банковаго актива, представляемаго банковскими товарными ссудами, то въ этомъ отношеніи онѣ ничуть не уступаютъ другимъ частямъ банковаго актива, если не превосходятъ ихъ. Банковая практика показываетъ, что въ товарныхъ залогахъ оказывается гораздо больше движенія, чѣмъ въ другихъ, и что досрочный выкупъ товарнаго залога, подъ который взята ссуда, представляетъ въ банкахъ обычное явленіе.

Получая большія выгоды отъ товарныхъ операций, банкъ несетъ по нимъ и значительный рискъ. Этотъ рискъ обуславливается съ одной стороны свойствами залога, служащаго обезпеченіемъ ссуды, а съ другой—степенью благонадежности заемщика. Хотя банки выдаютъ ссуду лишь подъ такіе товары, которые имѣютъ легкій сбытъ (къ такимъ товарамъ относятся большею частью продукты міровой торговли, какъ-то: хлѣбъ, сахаръ, хлопокъ и друг.), но цѣны этихъ же самыхъ товаровъ подвергаются большимъ колебаніямъ, и поэтому при внезапномъ паденіи цѣнъ, вызванномъ совершенно непредвидѣнными обстоятельствами, банкъ, принужденный по смыслу устава приступить къ немедленной реализаціи залога, можетъ понести значительныя потери. Невыгодная сторона товара, какъ залога, заключается еще въ томъ, что онъ подвергается порчѣ и, слѣд., можетъ обезцѣниться. Значительныя потери проистекаютъ для банка и отъ того, что по чисто техническимъ условіямъ нѣкоторыхъ операций онъ не имѣетъ возможности провѣрить количество и качество товара: поэтому онъ принужденъ

часто полагаться на честность заемщика. Хроника банковских злоупотреблений показываетъ, что наибольшія потери банковъ по товарнымъ операціямъ вызваны слишкомъ большимъ довѣріемъ къ личности заемщика.

§ 114. Мѣры, принимаемыя банкомъ, къ уменьшенію риска отъ товарныхъ операцій.—Познакомимся съ главнѣйшими нормами, которыми регулируется дѣятельность банковъ въ области товаро-ссудныхъ и товаро-коммисіонныхъ операцій.

При опредѣленіи размѣра ссуды, выдаваемой подъ товары и товарные документы, банкъ руководится не только условіями реализаціи товара, большею или меньшею легкостью сбыта или большею или меньшею устойчивостью цѣнъ, но и другими соображеніями коммерческаго характера, какъ-то: количествомъ товара, имѣющагося на рынкѣ, ожидаемой въ ближайшемъ будущемъ рыночной конъюнктурой и проч. Однако, и при самыхъ благопріятныхъ условіяхъ, размѣръ ссуды не превышаетъ опредѣленной нормы, установленной уставами банковъ (большею частью не выше $\frac{2}{3}$ биржевой стоимости залога); впрочемъ, въ отдѣльныхъ случаяхъ размѣръ ссуды достигаетъ и 80% стоимости товара.

Весьма важно, конечно, при выдачѣ ссудъ, сдѣлать правильную расцѣнку товара. Для товаровъ, находящихся въ мѣстѣ выдачи ссуды, банки руководствуются мѣстными цѣнами. Если же ссуда выдается подъ путевые документы, которые должны быть оплачены не въ мѣстѣ нахождения банка, то приходится исходить изъ цѣнъ, существующихъ въ мѣстѣ назначенія товара, вычитая изъ нихъ стоимость перевозки.

Банкъ выговариваетъ за собою право потребовать отъ заемщика, въ случаѣ паденія цѣнъ на товары или въ случаѣ порчи залога, частичнаго погашенія ссуды или представленія добавочнаго обезпеченія. Въ случаѣ неисполненія этого требованія банкъ продаетъ залогъ. Чтобы гарантировать себя отъ потерь на случай, если выручка отъ продажи упавшаго въ цѣнѣ или испортившагося товара не покроетъ суммы ссуды, банки отбираютъ отъ своимъ заемщиковъ соло-векселя на сумму ссуды срокомъ по предъявленію. Это даетъ имъ возможность въ любой моментъ, не дожидаясь срока ссуды, представить ко взысканію вексель кліента, отказавшагося исполнить требованія банка о частичномъ погашеніи долга или о представленіи дополнительнаго обезпеченія.

Сроки, на которые ссуды выдаются, также имѣютъ значеніе. Хотя они и устанавливаются по соглашенію съ заемщикомъ, но банкъ всегда при этомъ считается съ возможностью болѣе или менѣе быстрой реализаціи товаровъ и со степенью постоянства цѣнъ. Понятно, что чѣмъ срокъ длиннѣе, тѣмъ и рискъ отъ внезапнаго паденія цѣнъ больше и, слѣд., тѣмъ меньше долженъ быть размѣръ ссуды.

Чтобы обезпечить свои права, банкъ долженъ имѣть возможность распорядиться залогомъ въ томъ случаѣ, если ему придется приступить къ его реализаціи. Съ этой цѣлью заложенный товаръ берется на складъ банка. Этому равносильно и помѣщеніе товара въ склады,

предназначенные для общественнаго пользованія. Если же товаръ остается въ помѣщеніи заемщика, то банкъ заключаетъ съ нимъ за-свидѣтельствованный у нотаріуса договоръ, коимъ онъ беретъ помѣ-шеніе въ аренду отъ собственника. Ключи отъ такихъ помѣщеній хранятся у артельщиковъ банковъ; кромѣ того, на двери помѣщеній кладется пломба банка. Отпускъ товара изъ собственныхъ или заарен-дованныхъ банкомъ помѣщеній производится въ слѣдующихъ случаяхъ: а) при погашеніи ссуды, б) при замѣнѣ ссуды подъ товаръ, находя-щейся на складѣ, ссудой подъ товаръ движущійся и с) для перера-ботки; въ послѣднемъ случаѣ отпускъ товара - сырья разрѣшается лишь въ такомъ количествѣ, которое не превышаетъ размѣра суточ-наго производства.

Товары, легко подвергающіеся порчѣ, не принимаются банкомъ въ обезпеченіе ссуды. Исключеніе дѣлается лишь для нѣкоторыхъ категорій товаровъ, если они закладываются въ сезонное время и притомъ на очень непродолжительный срокъ; кромѣ того, необходимымъ условіемъ такихъ ссудъ является храненіе ихъ въ специальныхъ помѣщеніяхъ-холодильникахъ. Такъ какъ каждый товаръ можетъ подвергнуться порчѣ, то принятіе мѣръ противъ этого лежитъ на обязанности заемщика; если это дѣлаетъ банкъ, то за счетъ послѣдняго. Для огражденія своихъ интересовъ, банкъ требуетъ также отъ заемщика, чтобы при полу-ченіи ссуды и при всякомъ возобновленіи ея онъ застраховалъ закла-дываемые товары въ суммѣ, превышающей размѣръ ссуды не менѣе, чѣмъ на 10% и на срокъ не менѣе мѣсяца послѣ срока ссуды. При выдачѣ ссуды подъ движущіеся товары банкъ требуетъ страхованія ихъ отъ случайностей въ пути. Страховые полисы выдаются на имя банка, въ противномъ случаѣ на имя банка дѣлается на оборотѣ поли-совъ передаточная надпись.

Большое значеніе во всѣхъ товарныхъ операціяхъ банка имѣетъ довѣріе его къ личности заемщика. Поэтому банки, соблюдающіе особую осторожность въ выдачѣ ссудъ подъ товары, открываютъ товарные кредиты только лицамъ, вполне заслуживающимъ довѣрія, извѣстнымъ своей солидностью и честностью. Въ дѣлѣ собиранія свѣдѣній о кре-дитоспособности и другихъ качествахъ заемщиковъ и опредѣленія раз-мѣра кредита, учетные комитеты, существующіе при банкахъ, играютъ такую же роль, какъ и при учетѣ векселей. Какъ и тамъ, клиентъ, желающій пользоваться въ банкѣ кредитомъ по товаро-ссуднымъ опе-раціямъ, подаетъ банку о томъ заявленіе, причемъ сообщаетъ свѣдѣнія о родѣ своей торговли, объ имущественномъ положеніи, о среднемъ го-довомъ оборотѣ, о томъ, въ какихъ банкахъ и по какимъ операціямъ онъ кредитуется, и проч. На этомъ заявленіи часто подписываются и другія знакомыя банку лица, которыя свидѣтельствуютъ, что заемщикъ имъ лично извѣстенъ и что подпись его на заявленіи подлинная. Это заяв-леніе разсматривается учетнымъ комитетомъ, который даетъ свое за-ключеніе о размѣрѣ кредита и о процентномъ отношеніи предполагае-

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

ПРОТОКОЛЬ УЧЕТНАГО КОМИТЕТА,

.....191 г.

Фамилія кліента.....
 Срокъ.....
 Изъ.....
 Коммиссія.....
 Другіе сборы.....

Слушали: Заявленіе.....
 о выдачѣ..... ссуды подѣ залогѣ
 въ количествѣ вѣсомъ {
 находящ..... ся
 стоимостью по рыночной цѣнѣ
 въ Р. { за {
 всего въ Р. а по оцѣнкѣ Банка по Р. {
 за { , всего Р. {
 Срокомъ.....

Задолженность на с./ч. (кромѣ настоящей ссуды).

по учету Р.....
 по ссудамъ подѣ тов. документы Р.....
 по ссудамъ подѣ товары Р.....

Какія формальности исполнены при выдачѣ ссуды :

- 1) Обязательство №..... за подписью.....
 - 2) Соло-векселя на Руб..... срокомъ..... за подписью.....
 - 3) Арендный договоръ на склады.....
 отъ..... по срокъ.....
 - 4) У кого хранятся ключи :
 - 5) Если товаръ хранится на открытыхъ площадкахъ, то какъ устроено огражденіе и какія имѣются надписи о залогѣ товара :
 - 6) Страховой полисъ.....
 Предварительное свидѣтельство
 съ передаточной надписью на имя Банка на сумму Р.....
 на имя Банка
 на срокъ.....
- Постановили: Выдать ссуду { въ Р. {
 Открыть кредитъ {
 за а всего въ суммѣ Р.....

Члены комитета:.....

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.

Свѣдѣнія о заемщикѣ.....

мыхъ къ выдачѣ ссудъ¹⁾ къ рыночной стоимости товара. Каждому клиенту открывается общій подтоварный кредитъ, который онъ можетъ использовать въ любой формѣ: въ формѣ ли срочныхъ ссудъ подъ товары, онколя, авансовъ или товарнаго аккредитива. Однако, максимальный размѣръ использованія подтоварнаго кредита въ той или другой его формѣ зависитъ отъ рѣшенія банка. Обыкновенно по самымъ опаснымъ для банковъ видамъ ссудъ, а именно по ссудамъ подъ путевые документы, кредитъ, разрѣшаемый клиенту, не превышаетъ 25% общаго открытаго ему подтоварнаго кредита. Уставы банковъ и ихъ инструкціи отдѣленіямъ устанавливають максимальный размѣръ подтоварнаго кредита, который можетъ быть открытъ одному лицу.

Во многихъ банкахъ на разсмотрѣніе учетнаго комитета поступаютъ не только заявленія объ открытіи подтоварнаго кредита вообще, но и заявленія о выдачѣ опредѣленной ссуды, срочной, on call и другихъ. Постановленіе учетнаго комитета вносится въ протоколъ, подписываемый всѣми членами (на таблицѣ 149 представленъ бланкъ такого протокола; по этому бланку видно, какого рода свѣдѣнія о заемщикѣ должны быть предварительно доставляемы учетному комитету).

Обязанности заемщиковъ и права банковъ оговариваются въ договорахъ, заключаемыхъ банкомъ съ его заемщиками. Эти договоры внѣшнимъ образомъ выражаются въ подписываемыхъ заемщикомъ заявленіяхъ и обязательствахъ. При неисполненіи заемщикомъ какихъ-либо его обязанностей, при невыкупѣ залога, при непредставленіи дополнительнаго обезпеченія или частичнаго погашенія, банкъ немедленно приступаетъ къ продажѣ залога.

§ 115. Организациія товарнаго дѣла въ банкахъ.—Сложность перечисленныхъ выше товарныхъ операцій придаетъ особое значеніе вопросу объ организациіи товарнаго дѣла въ банкахъ. Отъ завѣдующихъ товарнымъ отдѣломъ и, вообще, отъ лицъ, на обязанности которыхъ лежитъ ближайшее завѣдываніе товарными операціями, требуются совершенно особый опытъ и совершенно особыя знанія. Они не только должны быть въ курсѣ дѣлъ заемщиковъ, чтобы предупредить возможные потери, не только должны быть практически знакомы съ состояніемъ промышленности въ данномъ районѣ, съ торговыми обычаями, съ качествами различныхъ сортовъ товаровъ, съ текущимъ положеніемъ рынка и его цѣнами, но должны также умѣть предвидѣть движеніе цѣнъ въ будущемъ и во время использовать конъюнктуру, какъ въ собственныхъ интересахъ банка, такъ и для соблюденія интересовъ комитентовъ. Самое завѣдываніе товарами также представляетъ довольно сложную и отвѣтственную работу. Товары, подъ которые банкомъ выданы ссуды, могутъ находиться въ разныхъ мѣстахъ: въ собственныхъ помѣщеніяхъ банка, въ общественныхъ складахъ, въ помѣщеніяхъ клиента, въ депо у корреспондентовъ, на складахъ транспорт-

¹⁾ Регистрація свѣдѣній о кредитоспособности заемщиковъ такая-же, какъ и при учетѣ (см. организацию справочнаго отдѣла, § 81).

Расходный товарный ордеръ.

<p>№</p> <p>С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.</p> <p>.....-го м-ца 19..... г.</p> <p>Выдать</p> <p>(кому)</p> <p>товара</p> <p>по..... *) №</p> <p>мѣстъ</p> <p>за №№ и марками</p> <p>счетъ</p> <p>№ счета</p> <p>изъ амбара</p> <p>Съ тарою Пуд..... ф.</p> <p>Тара . . . »</p> <p>Чист. вѣса Пуд..... ф.</p> <p>Ордеръ получилъ</p> <p>(подпись кліента)</p>	<p>ТАЛОНЪ №</p> <p>Для артельщика.</p> <p>Ордеръ дѣйствителенъ только въ теченіе 2 дней, включая день выдачи.</p> <p>С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.</p> <p>.....-го м-ца 191..... г.</p> <p>Товарному Артельщику. на выдачу товара</p> <p>(кому)</p> <p>товара</p> <p>по..... *) №</p> <p>мѣстъ</p> <p>за №№ и марками</p> <p>счетъ</p> <p>№ счета</p> <p>изъ амбара</p> <p>Съ тарою Пуд..... ф.</p> <p>Тара . . . »</p> <p>Чист. вѣса Пуд..... ф.</p> <p>С.-Петербург. Коммерч. Банкъ.</p> <p>Завѣдывающій Товарнымъ</p> <p>Отдѣломъ (подпись)</p> <p>Росписка въ полученіи товара</p>	<p>С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.</p> <p>.....-го м-ца 19..... г.</p> <p>ОРДЕРЪ №</p> <p>на выдачу товара</p> <p>(кому)</p> <p>товара</p> <p>по..... *) №</p> <p>мѣстъ</p> <p>за №№ и марками</p> <p>счетъ</p> <p>№ счета</p> <p>Съ тарою Пуд..... ф.</p> <p>Тара . . . »</p> <p>Чист. вѣса Пуд..... ф.</p> <p>Отмѣтка (о состояніи товара и укупорки):</p> <p>Артельщикъ</p>
--	---	---

*) Здѣсь проставляется наименованіе документа (дубликатъ, коносаментъ, квитанція и т. п.)

Таблица 150.

теля, выдается послѣднему на руки подъ расписку на корешкѣ. Ордеръ предъявляется клиентомъ артельщику, который исполняетъ приказъ, содержащійся въ ордерѣ, лишь по свѣркѣ его съ талономъ, непосредственно ему препровожденнымъ изъ отдѣла. Талоны приходныхъ ордеровъ съ роспиской артельщика въ принятіи на складъ товаровъ и талоны расходныхъ ордеровъ съ роспиской клиента въ полученіи товаровъ немедленно возвращаются въ отдѣлъ. Иногда артельщикъ непосредственно принимаетъ товаръ отъ клиента. Въ этомъ случаѣ онъ выдаетъ ему временную квитанцію, которая не позже слѣдующаго дня должна быть обмѣнена въ банкѣ на соответственный документъ.

На обязанности артельщиковъ лежитъ принятіе различныхъ мѣръ для предохраненія товаровъ отъ порчи (какъ-то: починки тары, перекладки, просушки и проч.). Связанные съ этимъ расходы записываются въ счетъ заемщика. Если же товаръ полученъ отъ клиента на коммисію, то банкъ извѣщаетъ его о необходимости принятія мѣръ и лишь въ случаѣ экстренной надобности производить необходимые расходы за счетъ клиента.

Артельщики обязаны, кромѣ того, представлять отчетность и вести амбарныя книги. Отчетность можетъ быть ежедневная, еженедѣльная или ежемѣсячная. Въ отчетной вѣдомости (см. табл. 151) указывается количество принятаго и отпущеннаго товара, а въ особомъ къ ней приложеніи остатокъ по каждому роду товаровъ. Что касается амбарныхъ книгъ, то веденіе ихъ отличается крайнею несложностью. Обыкновенно въ этихъ книгахъ каждому клиенту открывается особый счетъ, въ которомъ количественный учетъ товаровъ производится штафельнымъ способомъ (см. таблицу 152).

Счетъ Г.....

№.....

Магазинъ.....

Мѣсяцъ и число	Поступ. Выбыло	(Сортъ, марка или родъ товара)								ц.				
		пуд.		ф.		пуд.		ф.			пуд.		ф.	

Таблица 152:

Есть артельщики, на обязанности которыхъ лежитъ слѣдить за нагрузкой и выгрузкой товаровъ. Они ежедневно доставляютъ банку отчетъ, въ которомъ указываютъ количество погруженнаго или выгруженнаго товара, родъ товара, названіе станціи желѣзной дороги или парохода, №№ партій и проч.

Изъ вѣсистыхъ книгъ, имѣющихъ немаловажное значеніе въ товарномъ дѣлѣ, укажемъ на *срочную книгу амбаровъ*, указывающую, когда кончается срокъ аренды помѣщеній, *срочную книгу страхованія*, показывающую, когда истекаетъ срокъ страховки товаровъ на складахъ, и *срочную книгу сдѣлокъ*, дающую свѣдѣнія о томъ, когда приходится принять или сдать товаръ по срочнымъ сдѣлкамъ.

Срочныя ссуды подъ товары.

§ 116. **Техника срочныхъ ссудъ подъ товары.**— Лицо, желающее получить срочную ссуду подъ товары, подаетъ о томъ банку заявленіе (см. табл. 154). Въ этомъ заявленіи клиентъ подробно переименовываетъ всѣ товары, представляемые имъ къ залогу, и указываетъ ихъ количество, сорта и мѣстонахожденіе¹⁾. Иногда къ заявленію приобщаются и образцы закладываемыхъ товаровъ. Если, сообразуясь съ состояніемъ рынка и положеніемъ дѣлъ клиента, правленіе банка находитъ возможнымъ выдать ссуду, то завѣдующій отдѣломъ или другое лицо осматриваетъ товаръ въ натурѣ и провѣряетъ всѣ свѣдѣнія, данныя клиентомъ въ заявленіи, послѣ чего артельщику выдается ордеръ на приѣмку товара. Клиентъ передаетъ затѣмъ банку страховой полисъ на заложенные товары и арендный договоръ съ передаточною надписью на имя банка (въ томъ случаѣ, если товаръ не берется на складъ банка, а остается въ помѣщеніи заемщика, собственномъ или нанятомъ), и подписываетъ особое обязательство, въ которомъ изложены всѣ условія ссуды (текстъ этого обязательства см. на таблицѣ 154, представляющей образецъ заявленія-обязательства). Независимо отъ этого, клиентъ выдаетъ банку соло-вексель на всю сумму долга срокомъ по предъявленіи.

Расчетъ по ссудѣ производится слѣдующимъ образомъ: принятый въ залогъ товаръ оцѣнивается по рыночной его стоимости; по этой стоимости, въ зависимости отъ установленнаго процентнаго размѣра ссуды, опредѣляется сумма ссуды, изъ которой вычитаютъ: проценты за все то время, на которое ссуда выдана, комиссія за хлопоты, связанные съ приѣмкой и выдачей товара, амбарныя, если товаръ берется на складъ банка, страховыя, если банкъ самъ страхуетъ товары, и

¹⁾ Приводимъ заявленіе другой формы. Оно состоитъ изъ двухъ частей: изъ собственнаго заявленія и удостовѣренія завѣдующаго отдѣломъ въ томъ, что данныя заявленія соответствуютъ дѣйствительности.

ЗАЯВЛЕНІЕ.

Желая заложить Банку.....находящихся въ амбарахъ.....
.....покорнѣйше прошу Банкъ сдѣлать распоряженіе объ осмотрѣ этого
товара и принятіи отъ меня ключа отъ амбара. (Подпись заемщика).

Вышеозначенный товаръ мною осмотрѣнъ и оказался количествомъ прибли-
зительно въ.....вѣсомъ.....и.....количествомъ. Биржевая цѣна сего числа
.....Товаръ помѣщенъ въ благонадежныхъ амбарахъ. (Подпись завѣдующаго
отдѣломъ):

Выдать ссуду по.....на.....(Подпись члена дирекціи).

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКОЙ КОММЕРЧЕСКОЙ БАНКЪ.

№

Въ г.

Ссуда Р. разрешена.

Отъ

ЗАЯВЛЕНИЕ.

Представляя вмѣстѣ съ симъ нижепоименованные товары, про..... С.-Петербургской Коммерческой Банкѣ выдать..... подъ залогъ ихъ, по правиламъ Банка, объявленнымъ, ссуду на..... мѣсяцъ..... на срокъ..... 191 г.

Вѣсь	Названіе товаровъ	Биржевая стоимость	Принято по	Сумма ссуды

....., нижеподписавші....., симъ обязу..... выкупить къ вышеозначенному сроку заложенные въ С.-Петербургскомъ Коммерческомъ Банкѣ, подробно перечисленные въ семъ заявленіи, товары, подъ залогъ коихъ..... получил..... сего числа отъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка въ ссуду Руб.

При пониженіи биржевой цѣны заложенныхъ..... товаровъ на 10% противъ цѣны, бывшей во время приѣма залога,..... обязу..... или обезпечить С.-Петербургской Коммерческой Банкѣ добавочнымъ залогомъ, или представить соответствующую уплату, или выкупить залогъ по требованію Банка, не далѣе, какъ въ три дня; въ противномъ случаѣ, предоставля..... Банку право продать заложенные..... товары, не стѣсняясь существующими цѣнами, и вырученною суммою покрыть долгъ по сей ссудѣ со всѣми издержками. Въ случаѣ недовыручки, отвѣча..... всѣмъ своимъ имуществомъ. Точно также..... отвѣча..... всѣмъ своимъ имуществомъ и въ томъ случаѣ, если заложенный товаръ погибнетъ отъ какой бы то ни было причины помимо вины со стороны Банка. Симъ же предоставля..... Банку право перезаложить означенные товары, по его усмотрѣнію. Во все время нахождения товара въ залогъ..... обязан..... заботиться о цѣлости и невредимости его. За утечку и усушку товара отъ свойства или вліянія воздуха, а равно за гибель или порчу отъ какихъ-бы то ни было непредвидѣнныхъ обстоятельствъ,..... претензіи къ Банку никакой имѣть не буд..... Если Банкомъ будетъ замѣчена порча товара отъ свойства его или дурного помѣщенія, или какой бы то ни было другой причины, то, по полученіи отъ Банка о томъ увѣдомленія по нижеозначенному, для..... и во всѣхъ другихъ сношеніяхъ..... съ Банкомъ обязательному адресу,..... обязу..... товаръ выкупить въ теченіе трехъ дней; въ случаѣ же неисполненія..... этого требованія Банка, предоставля..... ему право продать товаръ, по его усмотрѣнію, и, въ случаѣ недовыручки, отвѣча..... всѣмъ остальнымъ..... имуществомъ.

Банкъ страхуетъ залогомъ, исключительно для огражденія своихъ интересовъ, на 15% выше задолженности по счету и въ случаѣ страхового убытка отвѣчаетъ въ предѣлахъ вознагражденія, получаемого отъ страховщика, за вычетомъ долга по ссудѣ Банку. При желаніи увеличить страховую сумму..... предоставляется право страховать товаръ дополнительно по..... усмотрѣнію.

Вышеуказаннымъ условіямъ..... подчиня..... и въ томъ случаѣ, если С.-Петербургской Коммерческой Банкѣ признаетъ возможнымъ продолжить срокъ ссуды.

..... 191 г.

Подпись.....

Мѣстожителство.....

гербовый сборъ. При выдачѣ ссуды кліентъ получаетъ отъ банка квитанцію въ пріемѣ заложенныхъ товаровъ. Квитанція эта имѣетъ тотъ же видъ, что и квитанція, выдаваемая при срочной ссудѣ подъ процентныя бумаги (см. таблицу 132). Различіе только въ редакціи условій и въ характерѣ вычетовъ, которые дѣлаются при выдачѣ ссуды¹⁾. Въ квитанціи, въ соотвѣтственныхъ графахъ, отмѣчается рыночная стоимость залога, выданная ссуда и весь расчетъ по ней. На обложкѣ квитанціи дѣлаются отмѣтки о дополнительныхъ ссудахъ, отсрочкахъ и полномъ или частичныхъ погашеніяхъ.

Срокъ, на который выдается ссуда, устанавливается по соглашенію съ заемщикомъ, но при этомъ банкъ всегда принимаетъ во вниманіе состояніе рынка и возможную быстроту реализаціи залога. Во всякомъ случаѣ срокъ ссуды не превышаетъ девяти мѣсяцевъ. Если, по истеченіи этого срока, кліентъ пожелаетъ продлить ссуду и со стороны банка не будетъ къ тому препятствій, то кліентъ подаетъ новое заявленіе и подписываетъ новое обязательство и новый соло-вексель. При всякой отсрочкѣ банкъ взыскиваетъ проценты, комиссію, амбарныя и страховыя по день отсрочки.

Если ссуда выкупается до срока, то банкъ возвращаетъ проценты въ размѣрѣ, платимомъ по текущимъ счетамъ. При уплатѣ ссуды, кліентъ возвращаетъ банку залоговую квитанцію и получаетъ обратно соло-вексель.

§ 117. Записи въ книгахъ отдѣла по срочнымъ ссудамъ подъ товары.—По операціи срочныхъ ссудъ подъ товары въ тѣхъ банкахъ, гдѣ эта операція очень развита, ведется *журналъ срочныхъ ссудъ подъ товары* (см. графовку этого журнала на табл. 160).

Книга лицевыхъ счетовъ заемщиковъ (см. табл. 161) по товарнымъ ссудамъ является, конечно, наиболѣе необходимою книгой. Въ ней нѣтъ надобности открывать каждому заемщику цѣлое фоліо, достаточно и нѣсколькихъ строкъ. Счетъ заемщика обыкновенно состоитъ изъ трехъ частей: первая содержитъ указанія, касающіяся условій ссуды,

¹⁾ Приводимъ главнѣйшія условія выдачи ссудъ подъ товары, помѣщаемыя въ квитанціяхъ:

1. При залогѣ товаровъ на имя другого лица, а равно и при выкупѣ залога не самими залогодателями, должна быть представлена на этотъ счетъ законная довѣренность.

2. Если заемщикъ не заплатитъ въ срокъ суммы, занятой имъ въ Банкѣ подъ обезпеченіе товарами, то ему дается трехдневный льготный срокъ, со времени просрочки, со взысканіемъ вмѣсто процентовъ за это время пени въ полпроцента съ должной имъ суммы. Если въ теченіе льготнаго времени заемщикъ не внесетъ денегъ, то Банку предоставляется право продать заложенные товары по его усмотрѣнію съ публичнаго торга въ самомъ банкѣ, въ каковомъ случаѣ вмѣсто упомянутой пени въ $\frac{1}{2}\%$ взыскиваются условленные проценты за время отъ окончанія срока залога по день окончательной продажи банкомъ товаровъ, считая каждыя начавшіяся пятнадцать дней за полмѣсяца, расходы по продажѣ залога и, сверхъ того, 2% неустойки со всей суммы долга. Остатокъ отъ продажи залога выдается заемщику по предъявленіи квитанціи, если только за нимъ не числится долгъ по другимъ счетамъ въ банкѣ.

3. За сокрытіе или отчужденіе, до погашенія ссуды, залоговъ, оставленныхъ на храненіи, залогодатель привлекается къ отвѣтственности, установленной закономъ за растрату имущества, ввѣреннаго для сохраненія.

4. За точность количества товаровъ Банкъ не отвѣчаетъ.

во второй отмѣчаются всѣ расчеты съ заемщикомъ, въ третьей указывается, какіе товары приняты въ залогъ и какіе выданы.

Чтобы слѣдить за сроками ссудъ, ведется еще *срочная ссудъ подѣ товары*.

Отчетность по ссудной операціи сходна съ той, которая дается по срочнымъ ссудамъ, обеспеченнымъ фондами.

§ 118. **Ссуды подѣ варранты.**—Какъ уже было сказано въ § 8, банки часто выдаютъ ссуды подѣ варранты. По существу эти ссуды ничѣмъ не отличаются отъ срочныхъ ссудъ подѣ товары. Разница только въ томъ, что товары хранятся не въ амбарахъ банка или въ амбарахъ, имъ заарендованныхъ, а въ помѣщеніяхъ товарныхъ складовъ. Въ текстѣ заявленія, подаваемого кліентомъ, при взятіи ссуды подѣ варранты дѣлается поэтому соответствующее измѣненіе.

Свидѣтельства, выдаваемые складочными предпріятіями, бываютъ, какъ извѣстно (см. § 8), двоякаго рода: простыя и двойныя (образецъ двойного свидѣтельства представленъ на таблицѣ 155). При закладѣ двойного свидѣтельства дѣлается на обѣихъ частяхъ его, т. е. на закладномъ свидѣтельствѣ, иначе называемомъ *варрантомъ*, и складочномъ свидѣтельствѣ, передаточная надпись съ указаніемъ: 1) званія, имени и фамиліи (или фирмы) и мѣстожительства заемщика и 2) капитальной суммы ссуды и срока ея. Надпись эта должна быть засвидѣтельствована нотаріальнымъ порядкомъ или внесена въ реестръ склада съ отмѣткою о томъ завѣдывающаго складомъ на обѣихъ свидѣтельствахъ. Предметомъ заклада можетъ быть и простое свидѣтельство, но оно не имѣетъ того значенія, какъ закладное свидѣтельство, такъ какъ послѣднему предоставлены всѣ права векселя.

При выдачѣ ссуды подѣ варранты банкъ обращаетъ вниманіе на срокъ храненія товара въ складочномъ предпріятіи, такъ какъ ссуда не можетъ быть выдана на срокъ, превышающій срокъ храненія. Далѣе, банкъ долженъ удостовѣриться въ томъ, имѣется-ли на свидѣтельствѣ отмѣтка о страхованіи товара. Если товаръ застрахованъ, то срокъ ссуды долженъ истечь, по крайней мѣрѣ, на мѣсяць раньше срока страхованія товара. Если же товаръ на складѣ не былъ застрахованъ, то страхованіе производится на общихъ основаніяхъ, какъ при выдачѣ ссудъ подѣ залогъ товаровъ.

При уплатѣ заемщикомъ денегъ по ссудѣ, банкъ возвращаетъ ему закладное свидѣтельство съ платежною на немъ роспискою. Если при наступленіи срока банкъ не получитъ платежа отъ заемщика, то онъ долженъ учинить протестъ въ неполученіи платежа, какъ это дѣлается при векселяхъ, что даетъ банку право обратнаго требованія ко всѣмъ надписателямъ. По истеченіи 8 дней со дня наступленія срока платежа, банкъ можетъ представить варрантъ администраціи товарнаго склада съ требованіемъ продать товаръ для удовлетворенія долга по ссудѣ. Продажа производится управленіемъ склада черезъ биржевого маклера на биржѣ или съ публичнаго торговаго склада. Продажѣ съ пуб-

№ _____

СКЛАДНОЕ СВИДѢТЕЛЬСТВО

Высочайше утвержденнаго
Россійскаго Общества морского, рѣчнаго, сухопутнаго страхования и транспор-
тированія кладей и товарныхъ складовъ съ выдачею судей
ДВОЙНОЕ

Складочное свидѣтельство № _____
Товарный складъ въ _____ По реестру № _____
Принято на храненіе на основаніи стат. 777-806 Уст. Торг.
отъ _____
живущаго _____

Срокомъ _____
Число мѣстъ и родъ упаковки _____
Марки, №№ мѣстъ и наи-
менованіе товара: _____
Всѣхъ бруто _____ Всѣхъ нетто _____
Товаръ застрахов. по полису _____
въ суммѣ _____ Срокомъ по _____

Причитается Обществу:		Руб.	К.
За храненіе	• • •		
» подвозку	• • •		
» взвѣшиваніе	• • •		
» за упаковку	• • •		
» нарузку и выгр.	• • •		
» очистку там. пошл.	• • •		
» бланки и герб. сб.	• • •		
»			
Итого Р.			

Особая условія отвѣт-
ственности Общества: _____

Настоящее свидѣтельство выдано дня _____ 191 г.
Завѣдующій складомъ _____

Высочайше утв. Россійское Об-во морск., рѣчн., сухопут. страх. и трансп. склад. съ выдач. судей.

Высочайше утвержденнаго
Россійскаго Общества морского, рѣчнаго, сухопутнаго страхования и транспор-
тированія кладей и товарныхъ складовъ съ выдачею судей
ДВОЙНОЕ

Закладное свидѣтельство № _____
Товарный складъ въ _____ По реестру № _____
Принято на храненіе на основаніи стат. 777-806 Уст. Торг.
отъ _____
живущаго _____

Срокомъ _____
Число мѣстъ и родъ упаковки _____
Марки, №№ мѣстъ и наи-
менованіе товара: _____
Всѣхъ бруто _____ Всѣхъ нетто _____
Товаръ застрахов. по полису _____
въ суммѣ _____ Срокомъ по _____

Причитается Обществу:		Руб.	К.
За храненіе	• • •		
» подвозку	• • •		
» взвѣшиваніе	• • •		
» упаковку	• • •		
» нарузку и выгр.	• • •		
» очистку там. пошл.	• • •		
» бланки и герб. сб.	• • •		
»			
Итого Р.			

Особая условія отвѣт-
ственности Общества: _____

Настоящее свидѣтельство выдано дня _____ 191 г.
Завѣдующій складомъ _____

Высочайше утв. Россійское Об-во морск., рѣчн., сухопут. страх. и трансп. склад. съ выдач. судей.

Таблица 155.

личнаго торго должна предшествовать, по крайней мѣрѣ, за недѣлю впередъ, троекратная о томъ публикація въ газетахъ, съ точнымъ обозначеніемъ времени, мѣста и условій продажи.

Если вырученная отъ продажи товара сумма не покрываетъ всей суммы долга, то держатель варранта, въ данномъ случаѣ банкъ, имѣетъ право требовать недостающую сумму не только съ лица, получившаго ссуду, т. е. перваго надписателя, но и со всѣхъ прочихъ надписателей. Если же вырученная отъ продажи сумма превыситъ сумму долга, то остатокъ поступаетъ въ пользу держателя складочнаго свидѣтельства.

О такъ называемыхъ *посредническихъ* операціяхъ, связанныхъ съ выдачей ссуды, см. счетоводство учреждений Государственнаго Банка.

А в а н с ы.

§ 119. Техника авансовъ подъ залогъ дубликатовъ накладныхъ, коносаментовъ и квитанцій транспортныхъ предпріятій.—

Лицо, желающее пользоваться въ банкѣ кредитомъ по краткосрочнымъ ссудамъ, подаетъ о томъ банку особое заявленіе. Это заявленіе, содержащее всѣ условія, которымъ кліентъ долженъ подчиняться при полученіи авансовъ въ банкѣ (см. табл. 157), имѣетъ характеръ обязательства. Если кредитъ кліенту разрѣшенъ, то на заявленіи дѣлается о томъ отмѣтка съ указаніемъ размѣра процентовъ и комиссіи. При открытіи кредита кліентъ передаетъ банку соло-векселя срокомъ по предъявленіи, которые каждые девять мѣсяцевъ должны быть возобновляемы.

Путевые документы представляются кліентомъ въ банкъ при объявленіяхъ-реестрахъ (см. слѣд. таблицу).

ВЪ С.-ПЕТЕРБУРГСКИИ КОММЕРЧЕСКИИ БАНКЪ.

№.....

ОБЪЯВЛЕНІЕ-РЕЕСТРЪ.

Представляя при семъ..... согласно нижеслѣдующей описи, покорнѣйше прошу, въ счетъ открытаго мнѣ кредита, выдать мнѣ авансъ, всего Руб. и сдѣлать распоряженіе о выдачѣ означенныхъ..... предъявитъ..... Ваш..... удостовѣреній по полученіи отъ него..... руб. коп. и всѣхъ причитающихся въ Вашу пользу платежей.

.....19.....

О П И С Ь.

Родъ и № док.	Станція отправл.	Станція назнач.	Родъ товара	Вѣсъ	Сумма налог. платежа	Документъ имѣетъ быть выкупленъ не позднѣе

Подпись

С.-ПЕТЕРБУРГСКОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ

Открытие кредита на
Р..... разрѣшается.
Проценты изъ..... въ..... год.
Коммиссія.....
Директоръ.....

ЗАЯВЛЕНІЕ

Покорнѣйше прошу С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ открыть мнѣ кредитъ въ размѣрѣ по Вашему усмотрѣнію, обеспеченный желѣзно-дорожными дубликатами и коносаменами на слѣдующихъ основаніяхъ:

1) Подъ дубликаты и коносаменты, мною Вамъ при особыхъ объявленіяхъ представляемые, Вы выдаете мнѣ авансы въ размѣрахъ по Вашему усмотрѣнію. Равнымъ образомъ таковыя же авансы выдаются Вашими корреспондентами третьимъ лицамъ за мой счетъ по моимъ Вамъ указаніямъ.

2) Представленные дубликаты и коносаменты отправляются Вами и Вашими корреспондентами по мѣсту назначенія для выдачи ихъ лицамъ и учрежденіямъ, въ объявленіяхъ указаннымъ, по предварительномъ полученіи отъ этихъ лицъ и учрежденій назначенныхъ платежей съ добавленіемъ къ нимъ Вашей коммисіи и другихъ, какіе окажутся, расходовъ.

3) Суммы назначенныхъ платежей вносятся Вамъ или Вашимъ корреспондентамъ мною или лицами, указанными въ объявленіяхъ, въ назначенные сроки, а если товары по представленнымъ дубликатамъ или коносаментамъ придутъ ранѣе назначенныхъ сроковъ, то платежи должны быть внесены немедленно по прибытіи товаровъ.

4) На внесеніе назначенныхъ платежей Вы можете допускать отсрочки на время, по Вашему усмотрѣнію, съ полученіемъ въ свою пользу за эту отсрочку пени по Вашему назначенію.

5) По полученіи Вами отъ Вашихъ корреспондентовъ увѣдомленій о поступленіи платежей, я имѣю получать отъ Васъ здѣсь излишки въ тѣхъ случаяхъ, когда таковыя поступаютъ къ Вашимъ корреспондентамъ сверхъ полученныхъ авансовъ, Вашей коммисіи и другихъ расходовъ.

6) Въ случаѣ невыкупа какого либо дубликата или коносамента въ указанный срокъ, или по истеченіи допущенной отсрочки (п. 4), я обязанъ по первому Вашему требованію уплатить Вамъ здѣсь немедленно всю сумму взятаго, подъ невыкупленный документъ, аванса вмѣстѣ съ процентами, коммиссіей и всѣми расходами, а невыкупленный документъ долженъ быть мнѣ возвращенъ.

7) Въ случаѣ неисполненія обязательства, принятаго мною по предыдущему пункту 6-му сего заявленія, я предоставляю Вамъ право продажи товара, отправленнаго по невыкупленному у Вашего корреспондента и мною здѣсь неоплаченному документу, при чемъ Вы можете товаръ этотъ продать въ мѣстѣ, во время и по цѣнамъ вполнѣ по Вашему усмотрѣнію, а вырученная сумма обращается Вами на покрытіе выданнаго аванса, процентовъ, коммисіи, расходовъ по перевозкѣ товара, его храненію, страхованію, продажѣ и всякихъ другихъ, какіе окажутся, расходовъ.

8) Независимо отъ предоставленнаго мною Вамъ права продажи товара, я отвѣчаю передъ Вами и всѣмъ прочимъ своимъ имуществомъ, въ чемъ бы таковое ни заключалось, причемъ я выдаю Вамъ на сумму..... соло-векселъ..... по предъявленіи, по котор..... Вы, помимо указанной въ предыдущемъ пунктѣ продажи товара, имѣете право одновременно обратитъ взысканіе на всякое мое имущество до полнаго Вашего удовлетворенія по всѣмъ полученнымъ авансамъ вмѣстѣ со всѣми расходами.

9) Если вырученная за проданный товаръ сумма превыситъ сумму взятыхъ авансовъ, вмѣстѣ съ процентами, коммиссіей и всякими указанными расходами, то излишекъ поступаетъ въ покрытіе слѣдующихъ Вамъ отъ меня суммъ по всякимъ другимъ моимъ съ Вами счетамъ и сношеніямъ, а могущій затѣмъ оказаться остатокъ выдается мнѣ.

Мѣсто
для
марки

Представляемые въ банкъ для полученія ссуды документы должны удовлетворять слѣдующимъ требованіямъ: 1) Документы должны быть выданы на предъявителя, такъ какъ грузъ по именнымъ дубликатамъ, согласно Общему Уставу Россійскихъ желѣзныхъ дорогъ, можетъ быть выданъ лицу, которому онъ адресованъ, и безъ предъявленія дубликата. Требования, касающіяся въ частности коносаментовъ, выдаваемыхъ при экспортѣ, см. ниже. 2) На путевыхъ документахъ не должно быть ни подчистокъ, ни помарокъ. 3) Подъ документы, въ которыхъ имѣются указанія о порчѣ товара или неточности тары или въ которыхъ имѣется указаніе: «вѣсъ по указанію отправителя» ссуда не выдается, такъ какъ этими указаніями транспортныя предиріятія снимаютъ съ себя отвѣтственность за цѣлость груза. 4) Въ залогъ не принимаются и такіе документы, подъ которые уже выдана ссуда транспортнымъ предиріятіемъ. Ссуда выдается лишь подъ такіе документы, которые адресованы въ пункты, гдѣ у банка имѣются отдѣленія или постоянные корреспонденты.

Банкъ, выдавая авансъ, руководствуется цѣнами, которыя существуютъ на закладываемый товаръ въ мѣстѣ назначенія. Срокъ, на который ссуда выдается, не должна превышать промежутка времени, необходимаго для прибытія товара въ назначенный пунктъ. Обыкновенно, этотъ срокъ равенъ 10—15 днямъ. Чѣмъ дольше срокъ, тѣмъ больше и рискъ, связанный съ данной операціей, и тѣмъ выше и процентъ, взимаемый съ кліента. Проценты удерживаются при самой выдачѣ ссуды. Кромѣ процентовъ, банкъ удерживаетъ комиссію за инкассо и порто.

<p>Корешокъ удостовѣренія №.....</p> <p>Мѣс. и число.....</p> <p>Заемщикъ.....</p> <p>Инкассаторъ.....</p> <p>Налож. плат. Р.....</p> <p>Выдан. авансъ Р.....</p> <p>Жел.-дор. дубликаты:</p> <p>№..... ст. отпр.....</p> <p>№..... ст. отпр.....</p> <p>№..... ст. отпр.....</p> <p>Сроки выкупа.....</p> <p>Размѣръ пени.....%</p>	<p>С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.</p>	<p>Гор..... 191 г.</p> <p style="text-align: center;">Удостовереніе №.....</p> <p>Гг.....</p> <p style="text-align: center;"><i>Просимъ выдать предъявителю ордера, по уплатѣ имъ Р.</i></p> <p>на срокъ..... 191 г. и пени за просрочку изъ.....% год., слѣдующіе дубликаты жс.-д. накл.:</p> <p>№..... со ст..... на ст.....</p> <p>№..... со ст..... на ст.....</p> <p>№..... со ст..... на ст.....</p> <p style="text-align: center;">С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.</p> <p><small>Настоящее удостовѣреніе теряетъ силу, и никакія претензіи со сторонъ держателя оного не принимаются въ слѣдующихъ случаяхъ: 1) если по истеченіи указаннаго въ удостовѣреніи срока дубликатъ жел.-дор. накладной, по желанію кліента, будетъ выданъ указанному Банкомъ лицу безъ предъявленія удостовѣренія, 2) если грузъ по дубликату накладной вслѣдствіе неуплаты въ срокъ выданнаго аванса, будетъ проданъ Банкомъ.</small></p>
--	---	--

Таблица 158.

Банкъ выдаетъ кліенту особую квитанцію, называемую *удостовереніемъ* или *ордеромъ* (см. табл. 158). Эта квитанція, съ одной

стороны, удостовѣряетъ пріемъ банкомъ документовъ отъ кліента, а съ другой, представляетъ собою приказъ корреспонденту на выдачу этихъ документовъ по уплатѣ предъявителемъ ея опредѣленной суммы. Удостовереніе пересылается заемщикомъ получателю товара. Иногда кліентъ поручаетъ банку инкассировать у получателя товара сумму, большую той, какая взята въ ссуду. Въ этомъ случаѣ банкъ выдаетъ на сумму наложеннаго сверхъ ссуды платежа особую именную квитанцію¹⁾ (см. таблица 159).

С.-ПЕТЕРБУРГСКІЙ КОММЕРЧЕСКІЙ БАНКЪ.

ПРАВЛЕНІЕ.

С.-Петербургъ, 19

Квитанція наложеннаго платежа на Р.

Предъявитель сего Г. имѣетъ получить отъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка Р. по уплатѣ всей выкупной суммы Р. по документамъ №№ въ гор. согласно удостовѣренія №

Квитанція эта не можетъ быть передаваема другому лицу безъ согласія на то Банка. Банкъ имѣетъ право удержать сумму, причитающуюся по настоящей квитанціи, въ погашеніе или уменьшеніе другихъ долговъ Г. Банку.

(Подпись)

Таблица 159.

Товарные документы съ наклеенными на нихъ инкассовыми ярлыками (см. табл. 107), принятые отъ кліента, въ тотъ же день сдаются по особому, фондовому ордеру кассиру для немедленной отправки ихъ заказнымъ письмомъ, по мѣсту назначенія, отдѣленіямъ банка или его корреспондентамъ. Въ соответственныхъ препроводительныхъ письмахъ дается подробная опись документовъ.

Если, по прибытіи товара на мѣсто назначенія и по истеченіи максимальнаго срока для взноса денегъ, товаръ не будетъ выкупленъ, то, по полученіи объ этомъ извѣщенія отъ корреспондента, банкъ немедленно обращается къ заемщику съ требованіемъ погашенія ссуды. Если послѣдній ссуды не погаситъ, то банкъ даетъ своему корреспонденту распоряженіе продать товаръ. Съ продажей товаровъ банкъ обыкновенно не медлитъ, такъ какъ каждый лишній день увеличиваетъ расходы за храненіе, и въ случаѣ промедленія можетъ накопиться такъ много полежалаго, что вырученная отъ продажи сумма, за уплатой этого расхода, окажется недостаточной для покрытія ссуды полностью.

¹⁾ Удостоверенія и квитанціи наложенныхъ платежей оплачиваются 5 копѣчнымъ гербовымъ сборомъ.

Выдача ссудъ подъ товары въ пути, а иногда и подъ товары, находящіеся въ амбарахъ, поручается часто агентствамъ, подвѣдомственнымъ какому-нибудь отдѣленію банка и находящимся въ небольшомъ отъ него разстояніи, по линіи желѣзныхъ дорогъ или у пристаней рѣкъ. Такія агентства обслуживаютъ обыкновенно опредѣленный земледѣльческій районъ. Принявъ отъ помѣщиковъ или скупщиковъ зерна коносаменты или дубликаты накладныхъ на нагруженный и адресованный въ мѣстонахожденіе отдѣленія товаръ и выдавъ ссуду, агентъ передаетъ имъ квитанцію слѣдующаго содержания: «Предъявитель сего Г... имѣетъ получить отъ (такого-то) отдѣленія (такого-то) Банка коносаментъ (или дубликатъ накладной) за №... на погруженный (тамъ-то) ... пудовъ (такого-то товара) по уплатѣ Банку выданныхъ Г-ну... подъ обезпеченіе выше означеннаго документа (столькихъ-то) рублей съ процентами изъ ... годовыхъ. Означенный грузъ (при отправкѣ его воднымъ путемъ) застрахованъ по полису №... въ (такомъ-то) обществѣ». На оборотѣ квитанціи помѣщаются обычные правила, касающіяся обезпеченія правъ банка. Путевые документы выкупаются, при предъявленіи квитанціи, либо самими владѣльцами грузовъ, либо ихъ покупателями, либо какимъ-нибудь кредитнымъ учрежденіемъ, которому товаръ передается для коммисіонной продажи (см. ниже).

Лица, завѣдующія вышеуказанными агентствами (такowymi большею частью являются артельщики), посылаютъ банку ежедневную отчетность, въ которой указываютъ, сколько ими выдано ссудъ подъ товары движущіеся или находящіеся на мѣстѣ, сколько удержано процентовъ, комиссіи и почтовыхъ, сколько поступило въ погашеніе ссудъ. Иногда отчетъ содержитъ свѣдѣнія объ оплатѣ переводовъ, выданныхъ на агентство, и объ инкассированіи суммъ, если таковыя операціи поручены агентству. Къ отчету прилагаются оправдательные документы.

§ 120. Записи товарнаго отдѣла по операціи авансовъ.— Выдаваемые авансы записываются въ *журналъ авансовъ*, схема котораго представлена на таблицѣ 162. Журналъ этотъ содержитъ всѣ свѣдѣнія по авансамъ и можетъ служить для справокъ. По журналу можно также видѣть, какіе путевые документы выкуплены. Книга контролируется со счетомъ того же наименованія въ главной книгѣ.

Замѣтимъ, что иногда ведется общій журналъ ссудъ подъ товарные документы, слѣдовательно не только для ссудъ подъ путевые документы, но и подъ варранты.

Ресконтро заемщиковъ по авансамъ ведется по формѣ, указанной на таблицѣ 163. Оно ведется такъ, что позволяетъ видѣть: 1) какіе авансы окончательно выкуплены, 2) какіе авансы выкуплены частично, 3) каковъ остатокъ долга заемщика и 4) каково состояніе его обезпеченій въ видѣ соло-векселей.

Въ нѣкоторыхъ банкахъ ведется еще книга *инкассаторовъ по авансамъ*, въ которой каждому корреспонденту, которому посланы на

Журналъ срочныхъ ссудъ подь товары.
ДЕБЕТЪ.

Время выдачи ссуды	№ ссуды	Заемщикъ	Наименов. принятого въ залогъ товара	Количество	Вѣсъ	Рыночная стоимость	Сумма ссуды	Срокъ ссуды	УДЕРЖАНО					Выдано	Отмѣтка о выкупѣ
									о/о за текущій годъ	о/о за будущій годъ	Комис.	За хран.	Страхов.		

Табл 1

Книга лицевыхъ счетовъ по срочнымъ ссудамъ подь товары.

№№ ссудъ	У С Л О В І Я С С У Д Ъ							Д В И Ж Е Н І Е Д Е										
	Фамилія заемщика	Соло-векс.		Мѣсто нахожденія товара	Застраховано			Срокъ аренд. дог.	Размѣръ о/о	Размѣръ комис.	Мѣсяцъ и часъ	Текстъ	Сумма ссуды		Проценты			
		№ №	На какой срокъ		Гдѣ	На срокъ	На сумму						Период. нач.	Дополнит.	Срокъ ссуды	За ток. годъ	За буд. годъ	Восвращ.

Табл 2

Журналъ авансовъ.

Время выдачи аванса	№№ авансовъ	Фамилія заемщика	№№ дубляж., конносам., вѣд. конв., транса. предпріятія	Станція		Название судна	Родъ товара	Кол. товара		Сумма аванса	Срокъ аванса	Сумма налож. плат.
				Отправленія	Назначенія			Час. мѣть	Пулы			

Табл 3

Книга лицевыхъ счетовъ по авансамъ.

№.....

Счетъ Г.....

Время выдачи аванса	№ №		С У М М А			Срокъ ссуды	Мѣсто платежа	Инкассаторъ	Время окончательнаго выкупа
	Удостовереній	Документовъ	Ссуды	Налож. платежа	Итого				

Табл 4

КРЕДИТЪ.

Время погашен. ссуды	№ ссуды	Заемщикъ	Наименов. выданнаго товара	Количество	Вѣсъ	Рыночная стоимость	Оплачено или списано	Примѣчаніе

ца 160.

НЕЖНОЕ					ДВИЖЕНІЕ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ										
Комис. за хран.	Страх.	Гербов.	Погашен. ссуда	Остатокъ долга	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Количество товаровъ				Бирж. стоим.		Остатокъ залога		
							Прии.	Выд.	Прии.	Выд.	Прии.	Выд.		Дебетъ	Кред.

ца 161.

Мѣсто платежа по авансу	Фамилія выкупателя	Удержанные			Поступл. платеж. по авансамъ				Примѣчаніе	
		Проц.	Коммис.	Порто	Время получен. аванса	Когда поступ. деньги	Сумма	Пеня		

ца 162.

Частичн. выкупы			ОСТАТОКЪ ДОЛГА						СОЛОВЕКСЕЛЯ			
Время	№ № удостовер.	Сумма	Мѣс. и число	Д/К	Сумма	Мѣс. и число	Д/К	Сумма	Мѣс. и число	№ №	Получ. или воз-вращено	Сумма

ца 163.

инкассо путевые документы, обеспечивающіе авансы, открывается отдѣльный счетъ.

Изъ виѣсистемныхъ книгъ ведется *срочная путевыхъ документовъ*. Способъ веденія ея виденъ изъ слѣд. таблицы.

.....сентября 19.....

Время выдачи аванса	№№		Заемщикъ	Инкассаторъ	Мѣсто платежа	СУММА			ВРЕМЯ	
	порядк.	докум.				Аванса	Налож. платежа	Итого (выкупл. сумма)	Получ. авиза	Оплаты докум.

Таблица 164.

§ 121. Ссуды подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ.—Банки выдаютъ также ссуды подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ транспортныхъ предпріятій. Эти ссуды представляютъ для банка еще больше риска и связаны съ большими затрудненіями, чѣмъ авансы. Необходимо постоянно справляться въ транспортныхъ предпріятіяхъ, выкупленъ-ли товаръ грузополучателемъ, и слѣдить за временемъ прибытія товара на станцію назначенія, чтобы въ случаѣ невыкупа во время принять надлежащія мѣры. Если, далѣе, принять во вниманіе, что свидѣтельство о наложенномъ платежѣ не даетъ права распоряжаться грузомъ, то легко понять, что и реализація залога въ случаѣ невыкупа, тоже связана съ значительными затрудненіями. Въ виду этого, ссуды подъ квитанціи наложенныхъ платежей выдаются только очень солиднымъ фирмамъ.

Выдача ссудъ подъ свидѣтельства о наложенныхъ платежахъ производится не иначе, какъ при соблюденіи слѣдующихъ требованій: заемщикъ подписываетъ обязательство, содержащее, кромѣ условій, перечисленныхъ выше, еще и тотъ пунктъ, что отпратителемъ товаровъ считается Банкъ, которому принадлежитъ и право распоряженія ими; заемщикъ, далѣе, подписываетъ соло-векселя на сумму ссуды; ссуда выдается въ размѣрѣ, не превышающемъ $\frac{2}{3}$ суммы наложенного платежа. Дубликаты накладныхъ должны быть выписаны на предъявителя.

Принятые квитанціи наложенныхъ платежей сдаются въ кассу въ видѣ депо обезпеченія по счету заемщика. Специальныхъ книгъ по этой операціи большею частью не ведутъ, и записи проводятся либо по книгамъ авансовой операціи либо по книгамъ on call подъ путевые документы.

§ 122. **Финансированіе экспорта.** — Къ авансовой операціи можно отнести и тѣ виды ссудъ, при посредствѣ которыхъ банкъ финансируетъ экспортъ. Роль банка въ этомъ случаѣ оказывается нѣсколько болѣе сложной. Она сводится не только къ выдачѣ ссуды, но, нѣкоторымъ образомъ, и къ участію въ самой экспортной сдѣлкѣ. Безъ участія банковъ многія экспортныя сдѣлки совершенно не могли бы осуществиться, такъ какъ часто только имя банка служитъ заграничнымъ покупателямъ гарантіей въ доброкачественности товара и точномъ исполненіи сдѣлки.

Меньше всего это участіе проявляется въ томъ случаѣ, когда банкъ выдаетъ авансъ подъ уже нагруженные товары. Экспортеръ, беря ссуду подъ вывозимый за границу товаръ, передаетъ банку коносаментъ, который обыкновенно уже съ самаго начала выдается на имя банка, и, кромѣ того, страховой полисъ и тратту на покупателя. Банкъ пересылаетъ тратту вмѣстѣ съ другими документами своему заграничному корреспонденту для инкассированія.

Посредничество банка въ экспортныхъ сдѣлкахъ проявляется въ большей степени въ тѣхъ случаяхъ, когда банкъ самъ грузитъ товаръ. При вывозѣ за границу товаровъ большими партіями, особенно зерновыхъ продуктовъ, многіе экспортеры, не располагающіе достаточными средствами для немедленной уплаты продавцамъ стоимости купленного у нихъ для вывоза товара, входятъ съ банкомъ въ соглашеніе, въ силу котораго банкъ по ихъ порученію оплачиваетъ счета этихъ продавцевъ по условленной цѣнѣ по мѣрѣ нагрузки товаровъ.

Въ хлѣбно-экспортныхъ операціяхъ это участіе банковъ въ покупкѣ товаровъ технически выражается слѣдующимъ образомъ. Клиентъ, или вмѣсто него банкъ, покупаетъ черезъ биржевого маклера или непосредственно у какого-нибудь хлѣбнаго торговца либо у нѣсколькихъ торговцевъ определенное количество зерна. Сдѣлка оформляется посредствомъ особыхъ хлѣбныхъ контрактовъ, одинъ экземпляръ котораго подписывается продавцемъ, а другой покупателемъ. По заключеніи сдѣлки банкъ посылаетъ продавцу письмо (*меморандумъ*) слѣдующаго содержанія: «настоящимъ просимъ Васъ отпустить за нашъ счетъ Г-ну... (столько-то) пуд... подъ его приѣмныя росписки. По предъявленіи послѣднихъ, а также сего меморандума мы уплатимъ Вамъ по (столько-то) коп. съ пуда отпущеннаго зерна». Принимаемый товаръ грузится на пароходъ подъ непосредственнымъ наблюденіемъ особаго контролера или артельщиковъ банка, которые ежедневно доставляютъ послѣднему свѣдѣнія о количествѣ нагруженнаго товара.

По окончаніи нагрузки судовладѣлецъ или капитанъ выдаетъ банку коносаментъ въ одномъ или нѣсколькихъ экземплярахъ¹⁾. Банкъ страхуетъ грузъ и получаетъ страховые полисы, выданные, какъ и коносаменты, на его имя. Иногда банкъ по порученію экспортера самъ и фрахтовываетъ судно. По уплатѣ банкомъ всѣхъ суммъ, экспортеръ, передавая банку тратту на покупателя, подписываетъ вмѣстѣ съ тѣмъ особое заявленіе, въ которомъ подтверждаетъ полученіе аванса и обязывается, въ случаѣ невыкупа покупателемъ документовъ, возмѣстить всѣ убытки, которые банкъ можетъ понести при реализаціи залога.

Всѣ затраты банка записываются либо въ онкольный счетъ кліента, либо въ особое ресконтро, въ которомъ для каждой партіи товара, экспортируемаго за границу, открывается особый счетъ. Въ соответственныхъ графахъ этой книги отмѣчаются всякаго рода суммы и указанія, имѣющія отношеніе къ данной операціи. Окончательный расчетъ съ экспортеромъ производится банкомъ послѣ оплаты тратты и урегулированія финальной фактуры (*финальной* или *окончательной* фактурой называется счетъ, составляемый покупателемъ на основаніи того количества и качества товара, которое оказалось при выгрузкѣ. Между суммой этой фактуры и суммой фактуры, составляемой продавцомъ, такъ называемой *провизорной* или *предварительной* фактуры, всегда называется нѣкоторая разница²⁾).

Нерѣдки случаи, когда банкъ экспортируетъ товары за границу отъ своего собственнаго имени, но за счетъ комитентовъ, которымъ принадлежитъ грузъ.

Укажемъ еще на одинъ видъ финансированія экспорта, который часто имѣетъ мѣсто въ нашей внѣшней торговлѣ сахаромъ. Экспортеръ, заключивъ контрактъ съ какимъ-нибудь свеклосахарнымъ заводомъ на покупку у него опредѣленнаго количества сахара, поручаетъ банку, въ которомъ онъ пользуется кредитомъ, подтвердить заводу покупку. Банкъ посылаетъ заводу письмо приблизительно слѣдующаго содержанія: «По порученію и за счетъ Г... честь имѣемъ подтвердить Вамъ покупку (столькихъ-то пуд. сахарнаго песку по цѣнѣ... за пудъ франко-станція отправления со сдачей въ теченіе (такого-то) мѣсяца и съ платежемъ (такого-то) числа. Сахаръ просимъ грузить (туда-то) на наше имя. По представленіи намъ дубликатовъ накладныхъ и одобрительныхъ (въ отношеніи качества товара) квитанцій нашего пріемщика мы отнесемъ слѣдующую Вамъ сумму въ кредитъ Вашего счета». Послѣ заключенія этой сдѣлки экспортеръ продаетъ купленную имъ черезъ посредство банка партію сахара какому-нибудь лондонскому импортеру. Этому импортеру въ большинствѣ случаевъ также финанси-

¹⁾ Въ томъ случаѣ, когда коносаментъ выдается въ нѣсколькихъ экземплярахъ, объ этомъ дѣлается отмѣтка на коносаментѣ. Банкъ въ такихъ случаяхъ требуетъ представленія всѣхъ экземпляровъ.

²⁾ См. Р. Я. Вейцманъ. «Коммерческая арифметика», стр. 230.

руеть какой-нибудь банкъ, обыкновенно лондонскій. Отъ имени этого банка, какъ и отъ имени русскаго банка, его контрагента, заключается контрактъ на продажу сахара въ Лондонъ. Дальнѣйшіе фазисы этой операціи протекають, какъ и въ предыдущемъ случаѣ. По полученіи дубликатовъ накладныхъ и прибытія груза, банкъ уплачиваетъ заводу стоимость сахара, дебитуя въ тоже время онкольный счетъ своего кліента. Въ дебетъ этого же счета записываются и всѣ остальные произведенныя банкомъ затраты: расходы по нагрузкѣ, фрахтъ, страхование и проч. Получивъ путевые документы и страховой полисъ, банкъ пересылаетъ ихъ вмѣстѣ съ предварительной фактурой, часто даже и безъ тратты, на инкассо лондонскому корреспонденту. Окончательный расчетъ производится по финальной фактурѣ. Выручка отъ продажи кредитуется счету кліента.

Спеціальные текущіе счета, обезпеченные товарами и товарными документами.

§ 123. **Техника спеціальныхъ текущихъ счетовъ подъ товары и товарные документы.**— Въ тѣхъ случаяхъ, когда сношенія съ кліентами пріобрѣтають болѣе или менѣе постоянный характеръ, срочныя ссуды переходятъ въ ссуды до востребованія, въ товарный on call. Товарно-онкольные счета открываются подъ различнаго рода обезпеченія: товары, путевые документы, варранты, квитанціи наложенныхъ платежей, торговыя обязательства и проч. Кромѣ того, обезпеченіями служатъ соло-векселя, выдаваемые банкамъ на сумму открытаго кредита. Онкольные счета, какъ уже неоднократно нами указывалось, представляють для кліента больше выгоды, чѣмъ срочныя ссуды, такъ какъ по этимъ ссудамъ кліентъ, во первыхъ, не связанъ срокомъ, во вторыхъ, не платитъ лишнихъ процентовъ. Въ частности товарный онколь еще тѣмъ удобенъ кліенту, что онъ можетъ частями выкупать залогъ. Что касается банковъ, то, хотя товарный онколь и для нихъ оказывается весьма выгоднымъ въ томъ смыслѣ, что онъ не связываетъ ихъ никакими сроками и они могутъ обратно истребовать выданныя суммы въ любой моментъ, но онъ представляетъ ту опасность, что при слабомъ движеніи товара, служащаго обезпеченіемъ, послѣдній можетъ отъ долгаго лежанія испортиться.

Кліентъ, желающій пользоваться въ банкѣ кредитомъ въ формѣ спеціальнаго текущаго счета, обезпеченнаго товарами или товарными документами, подаетъ о томъ банку заявленіе или заявленіе-обязательство (см. табл. 96). Вмѣсто одного общаго для всѣхъ видовъ онколя заявленія-обязательства, подаются отдѣльныя заявленія по онколю, обезпеченному товарами, и по онколю, обезпеченному товарными доку-

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подь товары.

№.....

Счетъ.....

Условія:	Размѣръ комиссіи	Амбарныя	Страховыя	Соло-векс.	Мѣстона- ходж. товара	Срокъ арен. договора						
Д В И Ж Е Н И Е О Б Е З П Е Ч Е Н І Я												
Мѣсяць и число	Наименова- ніе товара	Количество	Вѣсъ		Ц ѣ н а		Принятое обез- печеніе		Выданное обезпеченіе		Остатокъ	
			Пуд.	Ф.	Рыночн.	По оцѣнкѣ Банка	Стоим. рыночн.	Открыт. кредит.	Стоим. рыночн.	Закрыт. кредитъ	Обезп. по рыночн. стоимости	Открыт. кредита

Табл

Контрольное ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подь

Коммиссія.....

Магазинажъ.....

СЧЕТЪ.....

Мѣсяць и число	Д/К	Сумма долга		Срокъ		О Б Е З П Е Ч Е Н І Е В ъ										
		Руб.	Коп.	Мѣс.	Чис.	Мѣс.	Чис.	Приб. Выб.	Пшен.	Рожь	Ячмень	Овесь	Лень	Кукур.	Табакъ	

Ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подь путевые до

Размѣръ %/о.....

» комиссіи.....

» пени.....

Соло-вексель.....

Счетъ №.....

Д В И Ж Е Н І Я О Б Е З П Е Ч Е Н І Я															
П о с т у п и л о о б е з п е ч е н і я															
Мѣсяць и число	№ объявленія № документа въ	Станція		Наимено- ваніе товара	Застрахов.		Назначено къ выкупу			Количество товара	Вѣсъ		Открытый кредитъ	Наложн. платежъ	Отмѣтка о выкупѣ
		Отправл.	Назнач.		Въ какомъ обществѣ	№ докум.	Сумма	Городъ	Учрежден.		Когда отослано	Срокъ вы- купа			

Табл

У кого хранятся ключи		Гдѣ застраховано На чье имя		Застрахованная сумма		На какой срокъ				
Д В И Ж Е Н І Е Д Е Н Е Ж Н О Е										
Мѣсяцъ и число	Текстъ	Срокъ валированный.	ДЕБЕТЪ			КРЕДИТЪ			ОСТАТОКЪ	
			Сумма	Дни	‰ числа	Сумма	Дни	‰ числа	Долга	Свободн. кредита

165.

Товары.

МАГАЗИНЪ.

Т О В А Р Ъ			Стоимость обезпечен. по залоговой суммѣ	Страховая сумма	Срокъ полиса	СОЛО-ВКСЕЛЯ				Примѣчаніе
Слева сушен.	Орѣхи	Д/К				Мѣс.	число	Сумма	Срокъ	

ца 166.

кументы.

Г.....

Н І Й										Д В И Ж Е Н І Е Д Е Н Е Ж Н О Е					
Списано обезпеч.		Остатокъ открытаго кредита	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Дебетъ		Кредитъ		Мѣсяцъ и число	Д/К	С у м м а		‰ чис.		
№ докум.	Закрытый кредитъ				Срокъ	Сумма	Срокъ	Сумма			Сумма	Дни	Дебетъ	Кредитъ	

ца 167.

ментами. Каждое заявленіе-обязательство содержитъ въ себѣ всѣ условія, которымъ должно подчиниться лицо, желающее дѣлать въ банкѣ позаймствованія подѣ залогъ товаровъ и товарныхъ документовъ. На заявленіи заемщикъ даетъ образецъ своей подписи и указываетъ свой адресъ. Если данному лицу разрѣшенъ онкольный кредитъ, то онъ представляетъ банку еще соло-вексель на всю сумму открытаго кредита, амбарный договоръ и страховой полисъ.

Какъ и при другихъ видахъ онколя, кліентъ получаетъ чековую и одну или двѣ расчетныхъ книжки. При сдачѣ товара въ залогъ кліентъ подаетъ банку особое объявленіе-реестръ, начинающееся словами: «Представляя вмѣстѣ съ симъ нижепоименованные..... прошу Банкъ принять таковыя въ обезпеченіе спеціального счета, открытаго мнѣ на основаніи заявленія отъ (такого-то числа)». Если сдается товаръ, то въ объявленіи перечисляется: наименованіе товара, количество мѣстъ и вѣсъ; если же сдаются путевые документы, то—№№ документовъ, станція отправленія, станція назначенія, родъ товара, его вѣсъ, сумма наложеннаго платежа, срокъ и фамиліи плательщиковъ. Завѣдующій отдѣломъ выполняетъ на объявленіи же графу: «открытый кредитъ». Въ томъ случаѣ, когда онкольный счетъ кліента обезпечивается товарами, завѣдующій отдѣломъ, принявъ отъ него вышеуказанное объявленіе, передаетъ ему ордеръ на пріемъ товара для представленія его артельщику. По полученіи же отъ послѣдняго вѣдомости о пріемкѣ товара, завѣдующій отдѣломъ записываетъ биржевую стоимость обезпеченія и открытый кредитъ въ расчетную книжку кліента и въ соотвѣтственныя книги отдѣла. Если отъ кліента принимаются товарные документы, то записи эти производятся немедленно.

Выдачи товара производятся на основаніи письменнаго заявленія кліента. Завѣдующій отдѣломъ, удостовѣрившись, что состояніе счета заемщика, позволяетъ выдать требуемую партію товара, выдаетъ послѣднему расходный товарный ордеръ, который предъявляется имъ артельщику. По полученіи отъ артельщика извѣщенія объ отпускѣ товара, производятся въ книгахъ отдѣла записи на соотвѣтственное уменьшеніе суммы обезпеченій и суммы открытаго кредита.

§ 124. Записи по товарному онколю въ книгахъ отдѣла.— Для учета товаро-онкольныхъ операций ведутся въ отдѣлѣ слѣдующія книги: а) хронологическія—*журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ товарами, и журналъ спеціальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ товарными документами* или общій журналъ для того и другого вида обезпеченій (см. таблицу 168); б) систематическія—*ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подѣ товары, ресконтро спеціальныхъ текущихъ счетовъ подѣ товарные документы* (или только подѣ путевые) и соотвѣтствующія имъ *контрольныя книги*. Веденіе всѣхъ этихъ книгъ въ общемъ сходно съ веденіемъ книгъ по другимъ видамъ онколя (см. §§ 90 и 107).

ОБОРОТЫ ОБЕЗПЕЧЕНІЙ																													
Складъ				Складъ				ОСТАТОКЪ																					
Срокъ арендн. договора				Срокъ арендн. договора																									
Застраховано: { гдѣ				Застраховано: { гдѣ																									
{ на срокъ				{ на срокъ																									
{ въ суммѣ				{ въ суммѣ																									
Цѣна: { рыночная				Цѣна: { рыночная				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">На какое число</td> <td style="width: 25%;">Д./к.</td> <td style="width: 25%;">Обезпеч. по рыночной стоимости</td> <td style="width: 25%;">Открытаго кредита</td> </tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table>		На какое число	Д./к.	Обезпеч. по рыночной стоимости	Открытаго кредита																
На какое число	Д./к.	Обезпеч. по рыночной стоимости	Открытаго кредита																										
Цѣна: { банковая				Цѣна: { банковая																									
Родъ товара				Родъ товара																									
М-цъ и число		Коллч.	Всѣь		Стоимость		М-цъ и число		Коллч.	Всѣь		Стоимость																	
			рыночная	банковая						рыночная	банковая																		

Таблица 169.

Товарные аккредитивы.

§ 125. **Техника товарныхъ аккредитивовъ.**—Въ тѣхъ отрасляхъ торговли, гдѣ продажа товара производится за наличныя деньги, расчетъ между продавцемъ и покупателемъ, живущими въ разныхъ городахъ, часто производится черезъ посредство банка слѣдующимъ образомъ. Покупатель обращается въ банкъ съ заявленіемъ, въ которомъ онъ проситъ его сдѣлать распоряженіе своему корреспонденту, отдѣленію или агентству, находящемуся въ мѣстожителствѣ продавца, о выдачѣ продавцу или довѣренному покупателю для расчета съ послѣднимъ, опредѣленную сумму денегъ подѣ путевые документы на грузъ, адресуемый въ мѣстонахожденіе банка, по расчету во столько-то рублей и копѣекъ съ каждаго пуда и ящика нагруженнаго товара либо съ каждаго дубликата или коносаментна. Корреспондентъ банка, или его отдѣленіе, произведя уплаты и получая документы, пересылаетъ ихъ банку. Послѣдній извѣщаетъ своего кліента о поступленіи документовъ и выдаетъ ихъ ему при полученіи слѣдуемой съ него суммы.

Такая операція носитъ названіе *товарнаго аккредитива*. Условія товарныхъ аккредитивовъ содержатся въ заявленіи, которое подписываетъ кліентъ и которое представляетъ вмѣстѣ съ тѣмъ и родъ обязательства (см. табл. 170). Банки выдаютъ товарные аккредитивы только подѣ тѣ товары, которые имѣютъ вполнѣ обеспеченный сбытъ. При опредѣленіи размѣра ссуды, которая можетъ быть выдана по этой

Лицевая сторона.

С.-Петербургскому Коммерческому Банку

№

Заявленіе.

Подчиняясь изложеннымъ на оборотѣ сего условіямъ, прошу Васъ сдѣлать распоряженіе Вашему.....
 о выдачѣ за мой счетъ Г-ну.....
 подъ дубликаты накладн.....
 со станці..... на станці.....
 на груз..... по..... за.....

.....».....».....
».....».....
».....».....
».....».....

вѣсомъ указаннымъ въ дубликатахъ накладн.....

Срокъ аккредитива до..... 191 г.

За выданныя согласно настоящаго заявленія суммы Вы имѣете дебитовать мой счетъ, считая мнѣ комиссію и портовый сборъ по Вашей таксѣ; принятые дубликаты накладныхъ прошу пересылать въ..... для выкупа мною немедленно по поступленіи таковыхъ, при чемъ я слагаю съ Банка отвѣтственность

(Подпись)

.....191 г.

Адресъ.....

Оборотная сторона.

У С Л О В І Я

С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка, обязательныя для его кліентовъ при аккредитованіи за ихъ счетъ третьихъ лицъ на платежи взаимнѣ железнодорожныхъ грузовыхъ документовъ, коносаментовъ и квитавцій пароходныхъ и транспортныхъ Обществъ.

1. Причитающіяся Банку суммы за платежи по аккредитивамъ обезличиваются какъ принятыми отъ аккредитованныхъ лицъ документами, такъ и всякимъ прочимъ состояніемъ комитента.

2. Произведенные по аккредитиву платежи съ 0/0-ми, комиссіей и прочими расходами комитентъ обязанъ возмѣстить Банку немедленно по первому его требованію.

3. Если комитентъ имѣетъ въ Банкѣ обыкновенный, условный или спеціальныи текущій счетъ съ свободнымъ остаткомъ наличныхъ денегъ или кредита подъ бумаги или векселя, то Банку предоставляется дебитовать этотъ счетъ на всю сумму причитающагося ему платежа.

4. Если Банку не представится возможнымъ списать причитающуюся ему сумму съ текущаго счета комитента или если она не будетъ внесена по первому требованію Банка, то Банкъ имѣетъ право отправленный по невыкупленному документу товаръ продать, не ожидая отъ комитента отвѣта и не стѣсняясь существующими цѣнами.

5. Если вырученной отъ продажи товара суммой долгъ Банку полностью не покрывается, то взысканіе остальной части долга можетъ быть обращено на всякое другое имущество комитента. Если же за покрытіемъ долга по аккредитиву окажется остатокъ въ пользу комитента, то Банкъ имѣетъ право употребить его на погашеніе задолженности комитента по другимъ операціямъ.

6. Полученные отъ аккредитованнаго лица документы корреспонденты Банка или его Отдѣленія отправляютъ въ заказныхъ пакетахъ, причемъ весь рискъ по такой отправкѣ падаетъ исключительно на комитента.

7. Банкъ и его корреспонденты освобождаются отъ всякой отвѣтственности какъ за подлинность принятыхъ ими отъ аккредитованныхъ лицъ документовъ, такъ и за точность заключающихся въ нихъ свѣдѣній.

8. Уплата установленнаго гербоваго сбора за произведенные по аккредитиву платежи относится на счетъ комитента.

Подпись

операции, банкъ руководствуется тѣми же нормами, которыя установлены для выдачи ссудъ подъ товары. Обезпеченіями по товарнымъ аккредитивамъ служить товаръ, подъ который выданы ссуды; однако, если уплачиваемыя банкомъ суммы превышаютъ обычную норму подтоварнаго кредита (60%—75% стоимости товара), то кліентъ долженъ внести банку такую сумму, которая покрывала бы этотъ излишекъ. вмѣсто денегъ, кліентъ можетъ внести обезпеченіе въ видѣ процентныхъ бумагъ. Наконецъ, обезпеченіемъ можетъ служить остатокъ вклада кліента по его простому текущему счету или остатокъ свободнаго кредита по спеціальному текущему счету. Часто у кліента берется и соло-вексель. Не смотря на эти обезпеченія, банкъ обращаетъ вниманіе на добросовѣстность фирмы, отъ которой товаръ выписывается, чтобы быть увѣреннымъ въ томъ, что товаръ надлежащаго качества.

Погашенія по товарнымъ аккредитивамъ должны производиться кліентомъ немедленно по полученіи отъ банка извѣщенія, что путевые документы прибыли. Если остатокъ текущаго счета кліента въ банкѣ не позволяетъ списать выкупную сумму со счета, то банкъ по истеченіи трехъ льготныхъ дней, установленныхъ для внесенія кліентомъ требуемой съ него суммы, имѣетъ право приступить къ продажѣ товара за счетъ кліента.

Корреспондентъ банка, производящій платежи, отбираетъ у аккредитованнаго лица двѣ росписки, имѣющія силу одной. Въ роспискѣ указывается по какому аккредитиву, за чей счетъ и по порученію какого банка произведены платежи, какія выданы суммы, подъ какой товаръ и какого количества, и за какими №№ получены путевые документы. Одинъ экземпляръ росписки, вмѣстѣ съ документами и авизомъ объ учиненныхъ платежахъ, препровождается банку, выдавшему товарный аккредитивъ.

§ 126.—**Записи по товарнымъ аккредитивамъ.**—По операции товарныхъ аккредитивовъ банкъ, выдающій аккредитивы, ведетъ *книгу товарныхъ аккредитивовъ, выданныхъ банкомъ* (см. табл. 171). Въ этой книгѣ каждому аккредитиву открывается отдѣльный счетъ, въ заголовкѣ котораго отмѣчаются всѣ условія аккредитива, а въ графахъ—суммы полученныхъ и выкупленныхъ документовъ, количество товара и прочія подробности. На этомъ же счетѣ производится и расчетъ процентовъ.

Банкъ, оплачивающій аккредитивы, ведетъ *книгу товарныхъ аккредитивовъ, выданныхъ на банкъ* (см. таблицу 172). И здѣсь, какъ и въ предыдущемъ случаѣ, открывается счетъ каждому отдѣльному аккредитиву. Въ заголовкѣ счета обозначаются всѣ условія аккредитива, а въ графахъ произведенныя уплаты. Послѣ cadaго платежа выводится остатокъ кредита.

Оправдательными документами записей въ первой книгѣ служатъ авизы корреспондентовъ, расходные кассовые ордера и росписки кліента въ полученіи документовъ, во второй—росписки аккредитованныхъ лицъ въ полученіи суммъ.

Книга выданныхъ товарныхъ аккредитивовъ.

Аккредитивъ №..... За счетъ г.....

Мѣсяцъ и число.....

Корреспондентъ.....

Аккредитованное лицо.....

Какой товаръ.....

Количество..... дубл..... коносамен..... пудовъ.....

Куда адресовано.....

Цѣна..... пудъ..... руб. на вагон.....

Срокъ исполненія.....

Обезпеченіе аккредитива.....

Когда исполнено.....

Коммиссія..... %;..... %/0/0 со дня выдачи денегъ;..... портов.....

Примѣчаніе.....

Мѣсяцъ и число	Текстъ	Полученные документы					Выкупъ документовъ					Остатокъ долга	Дни	0/0/0 числа	
		№№ докум.	Товаръ	Колч.	Вѣсъ	Авизъ коррес.	Сумма	Отъ кого постуи. платежей	№№ докум.	Товаръ	Колч.				Вѣсъ

Таблица 171.

Книга товарныхъ аккредитивовъ, выданныхъ на банкъ.

Аккредитивъ №.....

Мѣс. и чис. получ. аккр. *письм. денеш.* №..... отъ..... выданъ.....

приказу..... по поруч..... за сч.....

въ суммѣ Руб..... коп.....

на..... вагоновъ { пшеницы
 { кукурузы
 { ржи
 { пшеницы отрубей

по цѣнѣ за 1 пудъ €..... а за 1 дубл. €..... срокомъ.....

Станція отправленія..... }
» назначенія..... }

Адресатъ - предъявитель.....

Дубликаты отсылать..... Коммиссія %.....

Росписки >..... Porto.....

Мѣсяцъ и число	У П Л А Ч Е Н О								Остатокъ кредита				Примѣчаніе
	Текстъ	Родъ товара	Колч.	Вѣсъ	Дубл. №№	Станція отправленія	Станція назначенія	Руб.	К.	На ка-кое чис.	Руб.	К.	

Таблица 172.

Коммисіонная покупка и продажа товаровъ.

§ 127. **Характеристика товаро-коммисіонныхъ операцій коммерческихъ банковъ.**— Намъ приходилось уже говорить о народно-хозяйственномъ значеніи товаро-коммисіонныхъ операцій банковъ. Упорядоченіе торговли, въ смыслѣ болѣе аккуратнаго и добросовѣтнаго исполненія заключенныхъ контрактовъ, хорошая освѣдомленность, позволяющая избѣгать рискованныхъ шаговъ, и широкое примѣненіе кредита къ товарнымъ сдѣлкамъ, способствующее усиленію товарообмѣна,—таковы, въ общемъ, положительныя стороны активной дѣятельности банковъ въ области товарнаго рынка. Въ этой своей дѣятельности банки заинтересованы, главнымъ образомъ, какъ капиталисты, и поэтому они охотнѣе всего развиваютъ тѣ товаро-коммисіонныя операціи, которыя связаны съ выдачею ссудъ¹⁾.

Банки имѣютъ все данныя для широкаго развитія товаро-коммисіонной дѣятельности въ будущемъ. Весьма важнымъ моментомъ этой дѣятельности слѣдуетъ считать довѣріе, которое питаютъ къ банку какъ продавцы, такъ и покупатели товаровъ. Продавцы довѣряютъ опытности банковъ и ихъ освѣдомленности, позволяющимъ не только выгодно, но и быстро сбыть товаръ, часто еще только находящійся въ пути. Для покупателей же имя банка служитъ гарантіей того, что товаръ будетъ имъ сданъ въ срокъ и надлежащаго качества. Какъ мы уже указывали, многія заграничныя импортныя фирмы выписываютъ товары лишь тогда, когда въ контрактахъ продавцемъ значится банкъ.

Другимъ, не менѣе важнымъ моментомъ являются обширныя сношенія банковъ. Особенно успѣшными оказываются товаро-коммисіонныя операціи банковъ, имѣющихъ многочисленныя отдѣленія, дружная, согласованная дѣятельность которыхъ очень способствуетъ скорому и аккуратному исполненію принятыхъ порученій. Въ то время какъ одни отдѣленія, расположенныя въ крупныхъ торговыхъ центрахъ и портовыхъ городахъ, особенно пригодны для выгодной и быстрой реализаціи товаровъ, другія, находящіяся въ мѣстахъ производства, имѣютъ возможность удачно закупить товары. Поэтому отдѣленія съ выгодой для себя и для своихъ кліентовъ, даютъ другъ другу порученія на покупку и продажу товаровъ. Понятно, что для этого необходимо, чтобы отдѣленія банка и ихъ корреспонденты постоянно держали другъ друга въ курсѣ колебаній цѣнъ и состоянія рынка. Это достигается разсылкой биржевыхъ бюллетеней и другихъ свѣдѣній.

Залогомъ развитія товаро-коммисіонныхъ операцій банка служатъ и связанныя съ ними кредитныя операціи. Благодаря кредиту, открываемому банками, кліенты-покупатели имѣютъ возможность испол-

¹⁾ Выступленіе нѣкоторыхъ банковъ въ качествѣ спекулянтовъ (въ замаскированномъ видѣ, конечно, при помощи подставныхъ лицъ или консорціумовъ, такъ какъ такая дѣятельность не разрѣшается уставами) должно быть отнесено къ отрицательнымъ явленіямъ, такъ какъ помимо конкуренціи, которую банки составляютъ своимъ же кліентамъ, они рискуютъ огромными капиталами, какъ собственными, такъ и чужими.

зывать выгодныя товарныя цѣны для производства крупныхъ закупокъ и реализовать большую прибыль. Клиенты-продавцы, пользуясь банковымъ кредитомъ, могутъ приобретать необходимыя для нихъ оборотныя средства, а въ случаѣ неблагоприятнаго состоянія рынка, этотъ же кредитъ даетъ имъ возможность выждать болѣе благоприятной конъюнктуры.

Банкъ несетъ по товаро-коммисіоннымъ операціямъ двоякаго рода рискъ: съ одной стороны, это рискъ, который вообще связанъ съ кредитованіемъ кліентовъ подъ залогъ товаровъ; съ другой стороны, это рискъ, вытекающій изъ той отвѣтственности, которую коммисіонеръ несетъ передъ своимъ комитентомъ. Размѣръ и условія этой отвѣтственности опредѣляется недавно вышедшимъ закономъ о договорѣ торговой коммисіи. Не входя въ подробный анализъ положеній этого закона, дабы не выйти изъ рамокъ настоящаго труда, укажемъ только на ту коллизію, въ которую банку приходится часто вступать съ самимъ собою. Какъ заимодавецъ, банкъ при пониженіи цѣнъ на товары, будетъ стремиться поскорѣе продать товаръ, даже по низкой цѣнѣ, лишь бы обезпечить свои права. Какъ коммисіонеръ, банкъ обязанъ соблюдать интересы комитента и выполнять его порученія на самыхъ выгодныхъ для него условіяхъ. Такое положеніе разрѣшается тѣмъ, что банкъ, рѣшившійся приступить къ экзекуціонной продажѣ товара, извѣщаетъ о томъ комитента, давъ ему срокъ для погашенія лежащихъ на товарѣ обязательствъ.

Товаро-коммисіонныя операціи банковъ выражаются въ покупкѣ и продажѣ товаровъ за счетъ и по порученію третьихъ лицъ. Къ банковской коммисіонной продажѣ товаровъ можно отнести и операцію выдачи помѣщикамъ ссудъ (называемыхъ на югѣ *авансами*), подъ залогъ будущаго урожая, который долженъ быть отправленъ банку для реализаціи. Эта операція изъ ссудно-коммисіонной, какой она оказывается въ силу заключеннаго съ банкомъ договора, часто переходитъ въ обыкновенную ссудную операцію, если помѣщикъ самъ реализуетъ товаръ и погашаетъ долгъ банку.

§ 128. **Техника товаро-коммисіонныхъ операцій.**—Клиентъ, дающій банку порученіе на *покупку* товаровъ, подписываетъ особое заявленіе-обязательство. Въ этомъ заявленіи-обязательствѣ клиентъ обозначаетъ количество, родъ и предѣльную цѣну (лимитъ) заказываемаго товара; указываетъ, желаетъ-ли онъ, чтобы банкъ застраховалъ купленный товаръ отъ случайностей въ пути и отъ огня на складѣ; выражаетъ обязательство принять отъ банка товаръ и произвести съ нимъ расчетъ не позже семи дней по полученіи отъ банка увѣдомленія о прибытіи товара и предоставляетъ банку право, въ случаѣ невыкупа товара, продать таковой. Въ заявленіи отмѣчается также и размѣръ обусловленной коммисіи.

Если комитентъ не имѣетъ счета въ банкѣ, то порученія на покупку принимаются отъ него лишь при условіи внесенія имъ задатка

Въ..... Отдѣленіе
С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка
 Заявленіе-обязательство №.....
191 г.
 (Званіе, имя, отчество и фамилія).

Представляя при семъ (количество и наименованіе товаровъ или товарныхъ документовъ, наименованіе учрежденія, выдаваемаго документа, №№ документовъ и проч. на такой-то товаръ, вѣсъ, марки и проч., адресованные туда-то) ^{прошу} Васъ означенный товаръ продать въ или другомъ торговомъ пунктѣ по Вашему усмотрѣнію (съ пристани, изъ вагона или помѣстить въ склады и продать изъ нихъ) въ теченіе времени до191 г., не ниже (такой-то цѣны). Для сего ^{доверяю} Вамъ, другимъ Отдѣленіямъ Вашего Банка и Вашимъ корреспондентамъ ^{доверяемъ} подписывать условія и маклерскія записки съ продажей товара (за наличныя или въ кредитъ безъ делькредере Банка), производить за ^{мой} ^{нашъ} счетъ всѣ расходы по приему и выгрузкѣ товара, согласно обычнымъ и мѣстнымъ условіямъ, уплачивать маклерскій и агентскій куртажъ, а равно производить всѣ дѣйствія, вызываемыя охраной отъ порчи поручаемаго ^{мною} ^{нами} Вамъ товара, и удерживать изъ вырученной отъ продажи суммы всѣ понесенные Вами расходы.

Товаръ ^{прошу} ^{просиятъ} застраховать въ Страхомъ Обществѣ на сумму Р.....
 Въ качествѣ комиссіи за совершеніе Вами вышеуказанной операціи ^{обязуюсь} ^{обязуемся} уплатить Р.....

Обязательный для ^{меня} ^{насъ} ^{со мною} ^{съ нами} адресъ по всѣмъ могущимъ послѣдовать письменнымъ сношеніямъ Банка
Подпись

Квитанцію за №..... въ принятіи отъ ^{меня} ^{насъ} товара съ напечатанными на ней обязательными для ^{меня} ^{насъ} правилами получилъ.
Подпись

Таблица 173.

С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.
 Отдѣленіе въ.....
 КВИТАНЦІЯ №.....

.....191 г. выдана эта квитанція Отдѣленіемъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка въ приемъ отъ (имя, отчество и фамилія кліента и перечисленіе товаровъ или документовъ съ тѣми же признаками, какъ и въ заявленіи-обязательствѣ) для комиссіонной продажи на условіяхъ подписаннаго ^{нмъ} ^{ими} заявленія-обязательства за №..... отъ.....191 г.

Подъ указанный въ этой квитанціи товаръ выдана Банкомъ ссуда въ размѣрѣ Р..... срокомъ..... по особому обязательству кліента за №.....

Настоящая квитанція не можетъ быть передаваема въ собственность другимъ лицамъ или учрежденіямъ, и Банкъ, въ случаѣ передачи таковой, не производитъ никакого удовлетворенія по ней лица, къ которому она перешла. Въ случаѣ утраты квитанціи Банкъ, безъ производства публикаціи о потерѣ, выдаетъ по письменному заявленію заемщика и по удостовѣреніи его самоличности дубликатъ квитанціи.

Таблица 174.

въ размѣрѣ не менѣе 30—35% стоимости заказываемаго товара. Стоимость эта приблизительно опредѣляется слѣдующимъ образомъ: къ стоимости товара въ мѣстѣ покупки прибавляются: плата за провозъ товара, страховка, доставка и другіе накладные расходы.

По окончаніи операціи покупки банкъ посылаетъ комитенту *покупной счетъ*, содержащій расчетъ по покупкѣ; путевые же документы выдаются комитенту лишь послѣ учиненія имъ расчета. Если комитентъ живетъ въ другомъ городѣ, то банкъ препровождаетъ путевые документы своему корреспонденту на инкассо.

Коммиссіонная покупка часто сочетается и съ кредитной операціей. Если комитентомъ оказывается лицо кредитоспособное и если купленный товаръ имѣетъ легкій сбытъ, то банкъ можетъ открыть кредитъ кліенту, обративъ долгъ его по покупкѣ въ долгъ по ссудѣ срочной или до востребованія. Это дѣлается во всякомъ случаѣ не раньше того, какъ комитентъ письменно подтвердитъ правильность покупного счета.

Комитентъ, дающій банку порученіе на *продажу* товаровъ, подаетъ заявленіе-обязательство (см. табл. 173) или письмо, въ которомъ указываетъ родъ и мѣстонахожденіе товара или нумера путевыхъ документовъ, а также всѣ условія коммиссіонной продажи. Въ заявленіи отмѣчается также и обусловленный размѣръ комиссіи.

По приѣмѣ отъ кліента товара или путевыхъ документовъ, банкъ выдаетъ ему въ томъ квитанцію или удостовѣреніе (см. табл. 174).

Подъ принятый для коммиссіонной продажи товаръ банкъ можетъ выдать авансъ на условіяхъ, которымъ подчиняются всѣ вообще товаро-ссудныя операціи. Авансъ этотъ либо принимаетъ форму срочной ссуды, либо облекается въ форму товарнаго онколя или товарнаго аккредитива, либо имѣетъ характеръ учета векселей (см. ниже). Нерѣдко одинъ видъ ссуды переходитъ въ другой, напр., товарный аккредитивъ или краткосрочная ссуда въ товарный онколь. Чаще всего комитенту открывается онкольный счетъ; но расходы по продажѣ и вырученныя суммы предварительно отмѣчаются въ переходномъ счетѣ комитентовъ по продажѣ товаровъ (см. § 40), съ какового счета переносится на онкольный счетъ уже только салдо.

По принятіи товара банкъ начинаетъ его трактовать, т. е. предлагаетъ его для продажи либо своимъ обычнымъ покупателямъ, либо черезъ посредство биржевыхъ маклеровъ другимъ лицамъ. Если товаръ находится въ пути, то банкъ старается продать товаръ еще до прибытія его въ мѣсто назначенія, чтобы тѣмъ избавить комитентовъ отъ излишнихъ расходовъ, въ родѣ полежалаго, страхованія на складѣ, процентовъ и проч. Съ согласія, а иногда даже и по порученію кліента, банкъ можетъ отправить товаръ своему корреспонденту, находящемуся въ другомъ городѣ или за границей, для коммиссіонной продажи.

..... ОТДѢЛЕНІЮ

С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА.

Настоящимъ подтвержда..... состоявшееся между нами соглашеніе, въ силу котораго..... принима..... на себя обязанность сдать Вамъ на комиссіонную продажу.....

урожая текущаго года, тотчасъ послѣ уборки съ полей и никакъ не позже..... въ количествѣ не менѣе.....

съ условіемъ, что продажу эту Вы произведете въ мѣстахъ сдачи хлѣба или же въ другихъ районахъ по Вашему усмотрѣнію по существующимъ цѣнамъ. Упомянутые хлѣбные продукты должны быть хорошо очищены, сухіе и безъ всякой примѣси. Продукты эти должны быть доставлены.....

..... причемъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ или коносаменты пароходствъ на отправленный хлѣбъ должны быть..... переданы Вамъ своевременно и адресованы по Вашему указанію. Передаваемые..... Вамъ продукты могутъ быть сложены въ амбарахъ Вашего Банка и Вашихъ корреспондентовъ и продаваемы по цѣнамъ по Вашему усмотрѣнію. Въ случаѣ, если Вы найдете нужнымъ складывать продукты въ магазины, поруча..... Вамъ эти продукты страховать и расходы по страхованію, а равно желѣзно-дорожные провозы, морскіе и рѣчные фрахты, расходы по выгрузкѣ изъ вагоновъ и судовъ и перевозкѣ на складъ, плату за храненіе на складахъ и другіе, вызванные сложениемъ продуктовъ, расходы относить на..... счетъ. За естественную убыль на мѣстѣ товара и порчу его отъ естественныхъ причинъ и отъ долгаго храненія..... слага..... съ Васъ всякую отвѣтственность. Въ случаѣ, если бы передаваемые Вамъ на комиссіонную продажу продукты во время нахожденія въ пути или складахъ подверглись расхищенію или были бы какимъ либо образомъ уничтожены во время безпорядковъ и народныхъ волненій, т. е. вслѣдствіе причинъ, по которымъ страховыя общества слагаютъ съ себя отвѣтственность,..... съ своей стороны также слага..... съ Васъ отвѣтственность, За продажу Вами..... продуктовъ..... уплачива..... Вамъ комиссію въ размѣрѣ..... коп..... съ пуда, кромѣ куртажа и другихъ дѣйствительныхъ расходовъ по храненію, перевозкѣ, страховкѣ, сдачѣ покупателю и т. п., которые Вы имѣете удержать изъ вырученной отъ продажи суммы. Если товаръ на комиссію..... не будетъ доставленъ, хотя бы и по независящимъ отъ..... обстоятельствомъ, то..... обязу..... къ..... г. уплатить Вамъ, тѣмъ не менѣе, комиссію въ полномъ ея размѣрѣ, т. е. коп..... за каждый, подлежащій по сему обязательству доставкѣ, пудъ зерна. Всякіе иски, могущіе возникнуть изъ настоящаго обязательства, подлежатъ разбору судебныхъ установленій (такого-то) Судебнаго Округа. Означенное въ семъ обязательствѣ количество зерн..... не имѣ..... права ни продать, ни заложить другимъ лицамъ и учрежденіямъ безъ Вашего на то согласія. Переданный..... Банку хлѣбъ служить, согласно § 00 Устава Вашего Банка, обезпеченіемъ всѣхъ, причитающихся съ..... платежей Банку, какъ по сей операціи, такъ и по всѣмъ..... другимъ счетамъ съ Банкомъ. Вырученныя отъ продажи суммы предоставля..... Банку удержать въ счетъ платежа, причитающагося съ..... по учтеннымъ Банкомъ..... векселямъ на сумму..... съ бланкомъ....., срокомъ..... Гербовый сборъ по сей сдѣлкѣ уплачивается путемъ наклейки гербовой марки въ 1 руб. 25 коп. а по выясненіи всей суммы сдѣлки — гербовый сборъ оплачивается пропорціонально суммѣ сдѣлки и относится на..... счетъ цѣликомъ.

Подпись

Счетъ №	Время по- ступленія	№№ по по- рядку	Станція отправления	№№ дуб- ликатовъ	Колнчество мѣсть	Вѣсь		Колнчество	Вѣсь	Цѣна	Сумма
						Пуд.	Ф.				
Продуктъ	Комитентъ	Партія	Магазинъ	Время про- дажи	Кому про- дано и условія про- дажи	Когда от- пущено	Колнчество	Упл. фрахтъ и друг. расх.		Цѣна	Сумма
								Когда	Сумма		
Продуктъ	Комитентъ	Партія	Магазинъ	Время про- дажи	Кому про- дано и условія про- дажи	Когда от- пущено	Колнчество	Упл. фрахтъ и друг. расх.		Цѣна	Сумма
								Когда	Сумма		
Продуктъ	Комитентъ	Партія	Магазинъ	Время про- дажи	Кому про- дано и условія про- дажи	Когда от- пущено	Колнчество	Упл. фрахтъ и друг. расх.		Цѣна	Сумма
								Когда	Сумма		

Таблица 177.

товаровъ. — Въ товарномъ отдѣлѣ по операціи покупки и продажи товаровъ на комиссіи ведутся двоякаго рода книги: книги принятыхъ порученій и книги комитентовъ.

Книги перваго рода служатъ для записи вѣсхъ условій принятыхъ порученій, по нимъ можно также слѣдить, какія порученія еще не исполнены или какія исполнены частично. Для каждого порученія въ этихъ книгахъ обыкновенно оставляется нѣсколько строкъ. Таблица 176 представляетъ образецъ графовки книги порученій по принятымъ для мѣстной комиссіонной продажи товарамъ.

Что касается книгъ комитентовъ, то по операціи комиссіонной покупки ведется обыкновенное респектро, съ записью, въ дебетъ, вѣсхъ расходовъ по покупкѣ и комиссіи, а въ кредитъ—полученныхъ задатковъ и суммъ окончательнаго расчета.

Книги комитентовъ по комиссіонной продажѣ имѣютъ болѣе сложную графовку. Въ этихъ книгахъ, часто называемыхъ *партионными*, каждой партіи товара комитента открывается отдѣльный счетъ. Въ дебетъ этого счета записываются: а) количество поступившаго товара и №№ путевыхъ документовъ, по которымъ товаръ поступилъ, и б) выданныя ссуды и вѣсхъ расходы, произведенные банкомъ за счетъ комитента. Въ кредитъ отмѣчаются количества проданнаго товара и вырученныя суммы. Счетъ балансируется при расчетѣ съ комитентомъ.

Иностранный отдѣлъ.

§ 130. **Характеристика операций иностраннаго отдѣла.** — Предметомъ операций иностраннаго отдѣла служить иностранная валюта. Операции эти характеризуются своею тѣсною связью съ корреспондентскими счетами *postro* заграничными.

О корреспондентскихъ счетахъ мы подробно говорили въ §§ 54—59. Тамъ было нами указано и главнѣйшее дѣленіе этихъ счетовъ: на счета корреспондентовъ *postro* (корреспондентовъ, исполняющихъ порученія банка) и счета корреспондентовъ *logo* (корреспондентовъ, чьи порученія исполняются банкомъ). То же дѣленіе примѣнимо и къ счетамъ иностранныхъ корреспондентовъ. Но счета иностранныхъ корреспондентовъ *postro* имѣютъ еще тотъ отличительный признакъ, что они ведутся въ двухъ валютахъ: иностранной и русской. Дѣйствительно, исполняя порученіе русскаго банка, заграничный корреспондентъ получаетъ деньги или производитъ платежи въ иностранной валютѣ, слѣдовательно, въ этой же валютѣ съ нимъ и долженъ быть произведенъ расчетъ. Каждая сумма иностранной валюты при записи ея въ счетъ корреспондента переводится, кромѣ того, въ русскія деньги, благодаря чему она входитъ въ общій оборотъ суммъ. Что касается счетовъ иностранныхъ корреспондентовъ *logo*, то они ведутся только въ русской валютѣ, что вполне понятно, такъ какъ въ этомъ случаѣ порученія исполняетъ уже русскій банкъ, а онъ платитъ и получаетъ за счетъ корреспондентовъ только русскія деньги¹⁾.

Операции иностраннаго отдѣла довольно разнообразны, но онѣ легко могутъ быть раздѣлены на двѣ категоріи: на операции, совершаемыя банкомъ по порученіямъ кліентовъ, и на операции, совершаемыя банкомъ за собственный счетъ. Къ первымъ относятся: а) приемъ на инкассо документовъ въ иностранной валютѣ, б) выдача переводовъ и аккредитивовъ на заграничныя мѣста, в) порученія на покупку и продажу девизъ и д) рамбурные кредиты (см. § 13); ко вторымъ — а) покупка и продажа девизъ за собственный счетъ въ связи съ вексельно-курсовымъ арбитражемъ и б) покупка и продажа иностранныхъ монетъ и банкнотъ.

Не трудно видѣть, какія измѣненія вызываютъ эти операции въ состояніи корреспондентскихъ счетовъ. Посылка на инкассо девизъ, какъ купленныхъ за собственный счетъ, такъ и принятыхъ на комиссію, равно какъ пересылка банкнотъ, увеличиваютъ дебитовый итогъ счета корреспондента и могутъ создать перевѣсъ дебета надъ креди-

¹⁾ Если иностранные корреспонденты и даютъ иногда порученія въ иностранной валютѣ, напримѣръ, посылаютъ на инкассо девизы, то валюта ихъ переводится въ русскія деньги по курсу дня или по курсу, указанному въ самомъ векселѣ, и найденная такимъ образомъ сумма въ рубляхъ записывается въ счетъ корреспондента *logo*.

томъ. Наоборотъ, выдача переводовъ и аккредитивовъ и операціи по рамбурснымъ кредитамъ увеличиваютъ итогъ кредита и могутъ дать кредиту перевѣсъ надъ дебетомъ. Эти измѣненія могутъ, въ свою очередь, вызвать новыя операціи. Такъ, въ первомъ случаѣ, т. е. когда сальдо счета оказывается въ пользу банка, банкъ можетъ извлечь этотъ находящійся въ его распоряженіи остатокъ долга посредствомъ трассированія на корреспондента, посредствомъ продажи выплаты или инымъ путемъ (см. ниже). Во второмъ случаѣ, когда суммы остаются за банкомъ, банкъ также можетъ прибѣгнуть къ различнымъ операціямъ (ремитированію, порученію на продажу % бумагъ и проч.), въ результатѣ которыхъ долгъ его окажется покрытымъ.

Изъ предыдущаго слѣдуетъ, что банку во всякій моментъ необходимо знать, какова у него *позиція иностранной валюты*, другими словами, какимъ онъ располагаетъ количествомъ франковъ, марокъ, фунтовъ стерлинговъ и проч., или, наоборотъ, какое количество иностранныхъ денегъ числится за нимъ. Эта позиція опредѣляется слѣдующими данными: а) девизнымъ портфелемъ, б) наличностью банкнотъ и монетъ, в) долгами и требованіями по корреспондентскимъ счетамъ и д) запородами иностранной валюты¹⁾. Если, однако, принять во вниманіе, что девизы въ портфеляхъ нашихъ банковъ рѣдко долго задерживаются, такъ какъ въ большинствѣ случаевъ онѣ сейчасъ же отсылаются на инкассо, что наличность монетъ и банкнотъ обыкновенно оказывается весьма незначительной, что запорода иностранной валюты у насъ вообще операція рѣдкая, то станетъ ясно, что позиція иностранной валюты опредѣляется, главнымъ образомъ, состояніемъ счетовъ заграничныхъ корреспондентовъ *postro*.

ПОЗИЦІЯ ИНОСТРАННОЙ
ВАЛЮТЫ

на 5 сентября 1913 г.

M	+	45000
frs	-	116000
£	+	8200
K	+	24000
Hfl	-	38000
£	-	94000

Таблица 178.

Позиція иностранной валюты выясняется ежедневно завѣдующимъ отдѣломъ, ведущимъ особыя позиціонныя карточки. Способъ веденія ихъ весьма разнообразенъ. Самый простой видъ ихъ представленъ на помѣщенной рядомъ таблицѣ. Плюсы при суммахъ означаютъ, что банкъ имѣетъ столько-то иностранной валюты въ своемъ распоряженіи, минусы—что онъ долженъ столько-то покрыть. Карточки съ позиціей иностранной валюты ежедневно подаются дирекціи.

Прибыль банка отъ операцій съ иностранной валютой частью выражается въ комиссіи, частью въ процентахъ, частью въ курсовой

¹⁾ Запорода иностранной валюты, операція, встрѣчающаяся у насъ еще довольно рѣдко, заключается въ томъ, что экспортеръ, желая застраховать себя отъ колебаній курса, входитъ съ банкомъ въ соглашеніе, въ силу котораго онъ обязывается продать банку въ теченіе сезона определенное количество иностранной валюты въ траттахъ, которыя тотъ долженъ покупать по определенному курсу.

разницѣ. Хотя колебанія курса въ общемъ весьма незначительны, особенно теперь, когда большинство государствъ ввело у себя золотую валюту, но при тѣхъ крупныхъ оборотахъ, которые совершаются банками, имѣющими много отдѣленій, съ иностранной валютой, прибыль на курсѣ оказывается часто весьма солидной.

Здѣсь кстати будетъ указать на троякую позицію, которую занимаютъ отдѣленія банковъ въ отношеніи ихъ операцій съ заграничными корреспондентами, а также и на то, по какому курсу отдѣленія рассчитываютъ иностранную валюту. Одни отдѣленія банковъ, а именно, тѣ, которымъ правленія не разрѣшаютъ самостоятельныхъ сношеній съ корреспондентами или со своими же заграничными отдѣленіями, совершаютъ всѣ свои операціи съ иностранной валютой за счетъ своихъ правленій, которыя ихъ аккредитуютъ у заграничныхъ корреспондентовъ и отдѣленій. Переводъ иностранной валюты въ русскія деньги производится по курсамъ, сообщаемымъ правленіемъ. Другія отдѣленія, которыя также аккредитуются правленіемъ у заграничныхъ корреспондентовъ, имѣютъ съ правленіемъ счетъ въ иностранной валютѣ; переводъ въ русскую валюту дѣлается въ этомъ случаѣ по постоянному, условленному курсу (*cours fixe*). Наконецъ, третьи отдѣленія, имѣющія право непосредственныхъ сношеній съ заграничными корреспондентами и отдѣленіями, переводятъ, какъ всякій самостоятельный банкъ, иностранныя деньги въ русскія по курсу дня.

§ 131. **Посылка траттъ на инкассо и для акцепта.**—Банкъ посылаетъ на инкассо своимъ заграничнымъ корреспондентамъ какъ тѣ девизы, которыя онъ пріобрѣтаетъ отъ экспортеровъ въ собственность, такъ и тѣ, которыя передаются ему послѣдними на комиссію. Девизы препровождаются корреспондентамъ вмѣстѣ съ обезпечивающими ихъ путевыми документами на экспортируемый грузъ. Если на инкассо пересылается *чекъ* (такъ называется переводный билетъ въ иностранной валютѣ), то путевые документы выдаются трассату лишь по уплатѣ имъ суммы чека. Срочныя же тратты пересылаются дважды: одинъ разъ для акцепта, другой разъ для полученія денегъ; путевые документы передаются въ этомъ случаѣ трассату лишь по акценту тратты. Для удобства вексельнаго обращенія, тратты пишутся обыкновенно въ двухъ экземплярахъ, и въ то время, какъ одинъ экземпляръ ея, такъ называемая *прима*, посылается для акцепта, другой, *секунда*, можетъ переходить изъ рукъ въ руки, служа предметомъ сдѣлки. На секундѣ обозначается, кому послана прима для предъявленія ея къ акценту, и держатель секунды имѣетъ право истребовать акцептованную праму.

При отсылкѣ девизъ на инкассо обыкновенно сейчасъ же дебетуется на соотвѣтственную сумму въ иностранной валютѣ счетъ заграничнаго корреспондента; однако, пріемъ этотъ слѣдуетъ признавать неудобнымъ по многимъ соображеніямъ. Всякая новая запись измѣняетъ состояніе счета, но если новое состояніе счета окажется несо-

отвѣтствующимъ дѣйствительности, то неправильными окажутся и всѣ дальнѣйшія операціи, которыя базировались на этомъ новомъ состояніи счета. Положимъ, что банкъ, пославъ своему корреспонденту девизу на инкассо, тотчасъ же дебитовалъ его счетъ, при этомъ оказалось по счету такое сальдо, которое позволило банку трассировать на корреспондента. Если послѣдній инкассируетъ девизу, то онъ, конечно, оплатитъ переводъ, но если деньги не поступятъ, то онъ можетъ и не оправдать его. Далѣе, при вышеуказанномъ приѣмѣ записи банкъ не можетъ слѣдить за тѣмъ, какія девизы еще не оплачены. Наконецъ, неудобство этого приѣма еще и въ томъ, что суммы, на которыя банкъ, дающій порученіе на инкассо, дебитуетъ счетъ своего корреспондента, и суммы, на которыя корреспондентъ впоследствии по этой же операціи кредитуетъ счетъ банка, часто не совпадаютъ, вслѣдствіе начисленія расходовъ и комиссій, связанныхъ съ исполненіемъ порученія.

Въ виду этихъ неудобствъ, правильнѣе вести учетъ девизъ, отсылаемыхъ на инкассо за границу, такъ, какъ это дѣлается при учетѣ коммисіонныхъ документовъ, отсылаемыхъ корреспондентамъ (см. §§ 94—95), т. е. вносить всѣ девизы сначала въ особый журналъ, въ которомъ, по мѣрѣ полученія авизъ отъ корреспондентовъ, дѣлаются отмѣтки объ оплатѣ. По курсу, существующему въ день полученія авиза, сумма девизы переводится въ русскія деньги и вносится въ счетъ корреспондента въ обѣихъ валютахъ. По тому же курсу производится расчетъ съ комитентомъ, если девиза получена отъ него на инкассо.

§ 132. **Заграничные переводы.**—Клиентъ, желающій перевести деньги за границу, подаетъ о томъ заявленіе на такомъ же бланкѣ, какъ и при переводахъ внутреннихъ (см. § 97). Банкъ переводитъ сумму перевода въ русскія деньги, руководствуясь курсами биржевой котировки, помѣщенной подъ рубрикой: «продавцы». Къ этимъ курсамъ дѣлается часто еще небольшая надбавка, для полученія прибыли. Кромѣ суммы перевода, банкъ взимаетъ еще комиссію въ различномъ размѣрѣ, смотря по тому, на какой городъ выданъ переводъ, и телеграфные расходы, если платежное порученіе дается по телеграфу.

Выдавъ переводъ, банкъ тотчасъ же кредитуетъ счетъ своего заграничнаго корреспондента *postro*. Кромѣ того, многими банками сумма перевода вносится въ особый журналъ, разграфленный такъ, какъ показано на табл. 118, съ тою только разницей, что къ имѣющимся тамъ графамъ прибавлены еще графы: «сумма въ иностранной валютѣ» и «курсъ». Тѣ отдѣленія банковъ, которыя выдаютъ переводы только на корреспондентовъ правленія и съ послѣдними непосредственно не рассчитываются, прибавляютъ въ указанномъ журналѣ графы для проставленія курса, по которому производится расчетъ съ правленіемъ (этотъ курсъ обыкновенно ниже того, по которому дѣлается переводъ валюты), а также и уплачиваемыхъ правленію комиссій и расходовъ.

Если банкъ получаетъ извѣщеніе о выдачѣ на него заграничнымъ корреспондентомъ перевода, то, въ томъ случаѣ, когда сумма перевода

выражена въ русской валютѣ, она сейчасъ же кредитруется счету акцептовъ или счету неоплаченныхъ переводовъ по дебету счета корреспондентовъ Iogo. Если же сумма перевода выражена въ иностранной валютѣ, то вышеуказанныя записи производятся лишь послѣ того, какъ былъ оплаченъ переводъ, рассчитанный по курсу дня. По этой операциіи банки ведутъ журналъ, сходный съ книгой переводовъ, выданныхъ на банкъ (см. § 99). На кредитовой сторонѣ этого журнала графа «сумма» подраздѣляется на двѣ графы, озаглавленные: «въ русской валютѣ» и «въ иностранной валютѣ». При оплатѣ перевода, выписаннаго на иностранную валюту, сумма въ рубляхъ сквозной статьей записывается въ дебетъ и кредитъ этого журнала, и, слѣдовательно, и въ дебетъ и въ кредитъ счета акцептовъ въ главной книгѣ¹⁾.

§ 133. Заграничные аккредитивы.—Аккредитивы, выдаваемые банкомъ на своихъ заграничныхъ корреспондентовъ, равно какъ аккредитивы, выдаваемые послѣдними на банкъ, ничѣмъ существеннымъ не отличаются отъ аккредитивовъ, выданныхъ и оплачиваемыхъ въ Россіи (см. § 98). Разница только въ томъ, что текстъ аккредитива написанъ на иностранномъ языкѣ.

Особенности представляютъ заграничные циркулярные аккредитивы. Если аккредитованное лицо желаетъ получить деньги въ нѣсколькихъ заранѣе намѣченныхъ пунктахъ, то ему, какъ уже было указано, выдается циркулярный аккредитивъ, въ которомъ банкъ, обращаясь сразу къ нѣсколькимъ своимъ корреспондентамъ, уполномочиваетъ каждого изъ нихъ выплачивать аккредитованному лицу требуемая имъ суммы, причемъ такъ, чтобы общая сумма платежей не превысила суммы, отмѣченной въ аккредитивѣ. Но когда аккредитованное лицо желаетъ получать деньги въ разныхъ странахъ или не можетъ напередъ опредѣлить тѣ пункты, гдѣ онъ остановится и гдѣ ему понадобятся деньги, тогда указанная форма циркулярнаго аккредитива становится неудобной. Въ такихъ случаяхъ аккредитованному лицу выдается аккредитивъ безъ указанія въ немъ корреспондентовъ, которые должны будутъ его оплатить. Въ-сто этого, аккредитованному лицу выдается книжка, содержащая списокъ всѣхъ корреспондентовъ банка (см. табл. 179), къ каждому изъ которыхъ оно можетъ обратиться съ требованіями платежа. Чтобы предупредить корреспондентовъ о возможныхъ съ ихъ стороны платежахъ, банкъ разсылаетъ всѣмъ корреспондентамъ той страны или тѣхъ странъ, которыя аккредитованное лицо указало въ своемъ заявленіи, циркулярный авизъ о выданномъ аккредитивѣ. Было бы, конечно, неудобно

¹⁾ Укажемъ на главнѣйшія постановленія, касающіяся оплаты чековъ гербовымъ сборомъ. Съ чековъ, выданныхъ въ Россіи, гербовый сборъ не взимается, также не взимается онъ по чекамъ съ платежемъ въ Россіи. Чеки, выданные въ Германіи или выданные въ другой странѣ, но съ платежемъ въ Германіи, оплачиваются гербовымъ сборомъ въ 10 пфениговъ, но чеки должны содержать оговорку: «aus meinem Guthaben», указывающую на то, что трассантъ имѣетъ деньги или кредитъ у трассата; кромѣ того, въ текстѣ чека должно быть упомянуто, что данный документъ есть чекъ. Австрійскій законъ требуетъ оговорки: «Zahlbar innerhalb acht Tagen dato», т. е. съ платежемъ въ теченіе 8 дней. При отсутствіи этихъ указаній чеки въ названныхъ странахъ подлежатъ вексельному гербовому сбору въ размѣрѣ $\frac{1}{2}^0/00$ съ валюты.

<p style="text-align: center;">Lettre de Crédit No.....</p> <p style="text-align: center;">Signature de M.....</p>	<p style="text-align: center;">LISTE DES CORRESPONDANTS</p> <p style="text-align: center;">EUROPE</p> <p style="text-align: center;">Allemagne</p> <p>Rix-la-Chapelle { Bergisch Märkische Bank Rheinische Disconto Gesellschaft</p> <p>Altona Vereinsbank in Haabourg</p> <p>Rugsbourg Fried. Schmid & Co</p> <p>Baden-Baden { Bankcommandite Baden-Baden- Meyer und Diss Rheinische Credit-Bank</p> <p>Bamberg { Bayerische Bank Pfalzische Bank</p> <p>Sarmen Barmer Bankverein (Hinsberg Fischer & Co)</p> <p>Bayreuth { Koenigliche Filialbank Schüller & Co</p> <p>Bensheim Pfalzische Bank Bank für Handel & Industrie Berliner Handels-Gesellschaft Commerz und Disconto-Bank</p> <p>Berlin Deutsche Bank Direction der Disconto Gesellschaft Dresdner Bank Mitteldeutsche Credit Bank Nationalbank für Deutschland Robert Warschauer & Co</p> <p>Sonn Bergisch Märkische Bank A. Schaaffhausen'scher Bankve- rein Filiale Bonn</p>
--	--

Таблица 179.

послать имъ всѣмъ образецъ подписи аккредитованнаго лица, поэтому подпись послѣдняго, удостовѣренная банкомъ, помѣщается въ той самой книжкѣ, которая содержитъ списокъ корреспондентовъ, и предъ- является, такимъ образомъ, корреспондентамъ самимъ аккредитован- нымъ лицомъ.

Такъ какъ банкъ, выдавшій подобный циркулярный аккредитивъ, не всегда состоитъ со всѣми указанными въ книжкѣ кредитными учреждениями и лицами въ постоянныхъ контокоррентныхъ сношеніяхъ, то расчетъ съ ними часто производится слѣдующимъ образомъ. При каждомъ полученіи денегъ аккредитованное лицо выдаетъ уплатившему банку особый чекъ, который впоследствии оплачивается аккредитовав- шимъ банкомъ. Иногда расчетъ производится такъ, что банкъ, учинив- шій платежъ, выдаетъ чекъ на аккредитовавшій банкъ или по его указанію на какой-нибудь крупный англійскій банкъ, такъ какъ чеки на англійскіе банки охотнѣе всего принимаются. По этой причинѣ и разсматриваемые нами циркулярные аккредитивы чаще всего пишутся въ англійской валютѣ, въ фунтахъ стерлинговъ.

Счетоводство по иностраннымъ аккредитивамъ также имѣетъ нѣкото- рья особенности. Особенности эти имѣютъ отношеніе къ курсу, по кото- рому должна рассчитываться валюта выданнаго аккредитива. Если курсъ былъ обусловленъ съ клиентомъ при самой выдачѣ аккредитива, тогда счетъ выданныхъ аккредитивовъ (см. § 38) покажетъ къ концу опе- рации курсовую разницу. Дѣйствительно, счетъ этотъ будетъ кредито- ваться на сумму, условленную съ клиентомъ, а дебитоваться на суммы,

его счетъ, до известной суммы, тратты, которыя будетъ на него выдавать продавецъ товара. Акцептовавъ тратты, заграничный банкъ пересылаетъ своему русскому корреспонденту, съ которымъ обыкновенно состоитъ въ контокоррентныхъ сношеніяхъ, путевые документы и дебитуетъ его счетъ на сумму тратты срокомъ того дня, когда тратта должна быть оплачена. Русский банкъ передаетъ путевые документы своему кліенту, который передъ наступленіемъ срока тратты вноситъ ему покрытие въ рубляхъ, рассчитанное по курсу дня.

По операціи рамбурснаго кредита русскіе банки ведутъ особое ресконтро, графовка котораго видна на таблицѣ 180. Въ этомъ ресконтро каждому кліенту открывается отдѣльный счетъ. Записи въ немъ производятся: при отсылкѣ иностранному корреспонденту авиза объ аккредитованіи, при полученіи отъ послѣдняго путевыхъ документовъ съ извѣщеніемъ объ акцептѣ тратты и дебитованіи счета банка и при расчетѣ съ кліентомъ.

§ 135. **Покупка и продажа девизъ.**—Покупка и продажа девизъ производится, главнымъ образомъ, на биржахъ. Биржи котируютъ курсы такихъ девизъ, которыя чаще всего встрѣчаются въ обращеніи: таковы, напр., чеки и трехмѣсячныя тратты. Такіе именно курсы и устанавливаются на русскихъ биржахъ. Разница между курсомъ чека и курсомъ трехмѣсячныхъ девизъ равна учету за 3 мѣсяца по заграничному учетному проценту плюсъ $\frac{1}{2}\%$ заграничнаго гербового сбора.

Котировальная коммиссія, состоящая при биржахъ, отмѣчаетъ въ биржевыхъ бюллетеняхъ вмѣстѣ съ курсами фондовъ также и вексельные курсы на главнѣйшія заграничныя мѣста. Наибольшее значеніе имѣютъ котировки С.-Петербургской биржи, которыми руководствуются все остальные наши биржи.

Банки покупаютъ и продаютъ девизы также и въ собственномъ помѣщеніи. При этомъ, покупая девизы, банки берутъ въ основаніе расчета курсъ, указанный въ послѣдней котировкѣ С.-Петербургской биржи подъ рубрикой: «покупатели», изъ котораго вычитаютъ куртажъ и коммиссію, а при продажѣ—курсъ, показанный подъ рубрикой «продавцы», къ которому прибавляютъ вышеуказанные расходы.

Какова же роль банковъ въ торговлѣ девизами? Не подлежитъ сомнѣнію, что безъ посредства банковъ эта торговля не получила бы такого развитія, какое мы сейчасъ наблюдаемъ. Главными поставщиками девизъ являются экспортеры, главными же покупателями ихъ—импортеры. Но покупка импортерами девизъ непосредственно у экспортеровъ, для производства платежей за границей, оказывается мѣрой мало практичной. Рискъ, связанный съ такой покупкой, вслѣдствіе большой неустойчивости товарныхъ сдѣлокъ, частыя промедленія въ оплатѣ девизъ, всякіе дополнительные расходы,—все это дѣлаетъ экспортныя тратты орудіемъ, мало пригоднымъ для непосредственныхъ расчетовъ. Банки вносятъ въ это дѣло значительный коррективъ. Они поку-

паютъ у экспортеровъ девизы въ предѣлахъ спеціального открытаго имъ кредита. Посылая затѣмъ эти девизы вмѣстѣ съ обезпечивающими ихъ путевыми документами на инкассо заграничнымъ корреспондентамъ, банки получаютъ въ свое распоряженіе большое количество иностранной валюты, которую могутъ продавать импортерамъ. Банки часто выдерживаютъ тратты у себя и продаютъ ихъ при случаѣ другимъ кредитнымъ учрежденіямъ.

Такимъ образомъ, банки выступаютъ то въ роли покупателей девизъ, то въ роли продавцевъ. При этомъ банки всегда считаются съ позиціей иностранной валюты у нихъ (§ 130) и съ существующими курсами. При значительномъ остаткѣ валюты въ пользу банка и при высокомъ курсѣ банкъ охотно выступаетъ въ качествѣ продавца, наоборотъ, при большой задолженности иностраннымъ банкамъ и при низкомъ курсѣ банки охотнѣе всего покупаютъ. Бываютъ моменты, когда банки сами оказываютъ давленіе на вексельный курсъ, усиливая спросъ или предложеніе. Такъ, къ *ultimo*, т. е. къ послѣдному дню мѣсяца, когда обыкновенно происходитъ ликвидація всякаго рода биржевыхъ сдѣлокъ, спросъ на девизы со стороны банковъ значительно возрастаетъ.

Банки съ крупной позиціей иностранной валюты нерѣдко прибѣгаютъ къ вексельно-курсовому арбитражу, долговому и спекулятивному. Сущность долгового арбитража заключается въ изысканіи наивыгоднѣйшаго способа покрытія или полученія долга. Стремясь использовать разницу, существующую между курсами различныхъ мѣстъ, банкъ то ремитируетъ (посылаетъ), то трассируетъ валюту, то приказываетъ трассировать на себя, то поручаетъ однимъ корреспондентамъ трассировать на другихъ или ремитировать имъ. Но такія операціи могутъ представить выгоду лишь при очень большихъ оборотахъ. Спекулятивный арбитражъ преслѣдуетъ другую цѣль, а именно, путемъ сличенія курсовъ опредѣлить, гдѣ выгоднѣе всего купить и гдѣ продать девизы. Мы не будемъ здѣсь касаться вопроса о томъ, какъ производится арбитражъ, и отсылаемъ интересующихся къ учебникамъ коммерческой ариѳметики.

Укажемъ еще на одну банковую операцію, которая имѣетъ связь съ покупкой и продажей девизъ. Операція эта (*Wechselpension*) заключается въ томъ, что банкъ передаетъ иностранному корреспонденту въ депо учтенные векселя въ туземной валютѣ. На основаніи полученнаго обезпеченія иностранный корреспондентъ позволяетъ банку на себя трассировать. Банки, производящія подобную операцію, имѣютъ въ виду посредствомъ продажи девизъ увеличить свои оборотныя средства либо использовать высокіе вексельные курсы съ цѣлью полученія прибыли. Передъ наступленіемъ срока учтенныхъ векселей, банкъ, чтобы истребовать ихъ обратно, покупаетъ девизы и посылаетъ ихъ корреспонденту; если же курсъ неблагопріятенъ, то посылаются въ обмѣнъ новые учтенные векселя.

Книга дѣвизъ.

Текущѣ № №	Время поступ- ленія дѣвизъ	Трассантъ	Трассатъ	Мѣсто платежа	Срокъ тратты	В А Л Ю		
						Frs	М	£

Таблѣ

Книга покупки и продажи дѣвизъ.

ДЕБЕТЪ.

(Наименованіе)

Мѣсяцъ и число	№№ дѣвизъ	У кого куплено	Иностран- ная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Коммиссія	Мѣсячные итоги

Таблѣ

Книга банкнотъ и иностранныхъ монетъ.

ДЕБЕТЪ.

(Наименованіе)

Мѣсяцъ и число	У кого куплено	Количество	Иностран- ная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Мѣсячные итоги

Таблѣ

Книга заграничныхъ корреспондентовъ nostro.

ДЕБЕТЪ.

СЧЕТЪ

Мѣсяцъ и число	Содержаніе записи	Срокъ валютиро- ванія	Сумма въ иностр. валютъ	Сумма въ рубляхъ

Таблѣ

Т А		ОБЕЗПЕЧЕНІЯ			Время оплаты	Проценты за просроч- ку	Телеграф- ные и пр. расходы	Примѣчанія
Нфл	Разные	Колече- ство	Товаръ	Пароходъ				

ца 181.

заплатъ).

КРЕДИТЪ.

Мѣсяць и число	№№ девиэъ	Кому продано или отослано	Иностран- ная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Мѣсячные итоги

ца 182.

заплатъ).

КРЕДИТЪ.

Мѣсяць и число	Кому продано	Количество	Иностран- ная валюта	Курсъ	Курсовая стоимость	Мѣсячные итоги

ца 183.

КРЕДИТЪ.

Мѣсяць и число	Содержаніе записи	Срокъ валютиро- ванія	Сумма въ иностр. валютѣ	Сумма въ рубляхъ

ца 184.

Банки производятъ также покупку и продажу девизъ по порученіямъ и за счетъ третьихъ лицъ. Въ отношеніи исполненія этихъ порученій банки руководствуются тѣми же правилами, которыя установлены для покупки и продажи по порученіямъ % бумагъ (см. § 108).

По операціи покупки и продажи девизъ банки обыкновенно ведутъ двѣ книги: *книгу девизъ* и *книгу покупки и продажи девизъ*. Первая книга (см. табл. 181) имѣетъ такой же характеръ, какъ и книга векселей (см. § 83). Ея назначеніе давать свѣдѣнія о всѣхъ составныхъ частяхъ девизъ, ихъ обезпеченіи и ихъ урегулированіи. Ведется она по линейной формѣ учета. Каждая поступающая девиза нумеруется порядковымъ №. Для каждой иностранной валюты имѣется отдѣльная графа и одна общая для валютъ, встрѣчающихся сравнительно рѣже. Въ этой же книгѣ указываются и проценты за просрочку (въ случаѣ неоплаты девизы въ срокъ) и всякіе другіе расходы, подлежащіе взысканію съ продавца девизы.

Другая книга (см. табл. 182) показываетъ движеніе девизъ по отдѣльнымъ видамъ валютъ. Въ дебетъ каждаго счета этой книги отмѣчается, на какую сумму въ данной иностранной валютѣ поступило девизъ и сколько за нихъ было уплачено рублей, въ кредитъ—на какую сумму было продано девизъ или отослано корреспондентамъ. По этой же книгѣ опредѣляются и результаты отъ курсовыхъ операцій съ девизами.

§ 136. Покупка и продажа иностранныхъ банкнотъ и монетъ.—Иностранные банкноты и монеты банки держатъ обыкновенно въ очень ограниченномъ количествѣ, лишь для удовлетворенія мѣстнаго спроса. Держать ихъ въ большомъ количествѣ оказывается невыгоднымъ по той простой причинѣ, что, находясь безъ движенія, они представляютъ собою мертвый капиталъ. При значительномъ накопленіи банкнотъ, ихъ отсылаютъ корреспондентамъ въ покрытіе долга.

Иностранные банкноты и монеты продаются по курсу, устанавливаемому поштучно. Для учета этого вида курсовыхъ операцій ведется *книга иностранныхъ монетъ и банкнотъ* (см. табл. 183), въ которой каждому роду монетъ и банкнотъ открываютъ отдѣльный счетъ. Каждый счетъ регистрируетъ движеніе соответственной иностранной валюты и показываетъ, сколько было за нее уплачено при покупкѣ и выручено при продажѣ.

§ 137. Корреспондентскіе счета nostro заграничные.—Въ предыдущихъ §§ мы показали связь, которую имѣютъ всѣ курсовыя операціи съ корреспондентскими счетами *nostro* заграничными. Скажемъ теперь нѣсколько словъ о характерѣ сношеній съ заграничными корреспондентами.

Условія контокоррентныхъ договоровъ, заключаемыхъ съ иностранными корреспондентами, въ общемъ сходны съ тѣми, о которыхъ мы говорили въ § 56. Но заграничные, особенно нѣмецкіе, банки разрабо-

тали, кромѣ обыкновеннаго контокоррента, еще нѣсколько видовъ спеціальныхъ контокоррентовъ (Separatkonten). Къ такимъ спеціальнымъ контокоррентамъ относятся: чековый контокоррентъ (Scheckkonto), акцептовый контокоррентъ (Akzeptenkonto), половинный контокоррентъ (conto à meta, Metakonto), консорціальный контокоррентъ (Konsortialkonto) и нѣкоторые другіе.

Чековый контокоррентъ, открываемый банкомъ своему корреспонденту, долженъ по преимуществу показывать сальдо въ пользу корреспондента. По этой причинѣ онъ *свободенъ отъ комиссіи*. Если, однако, въ послѣдніе три дня какого-нибудь мѣсяца и въ первые два дня послѣдующаго мѣсяца по счету окажется дебитовое сальдо, то банкъ начисляетъ оборотную комиссію (см. § 56) въ размѣрѣ $\frac{1}{2}^0/00$ — $1^0/00$, смотря по соглашенію.

Акцептовый контокоррентъ служитъ только для записи траттъ, которыя банкъ акцептуетъ за счетъ своего корреспондента или кліента.

Въ половинномъ счетѣ регистрируются записи по тѣмъ операціямъ, которыя совершаются въ равной долѣ съ какимъ-нибудь корреспондентомъ, большею частью по фондовому и вексельно-спекулятивному арбитражу.

Консорціальный счетъ есть долевой счетъ между нѣсколькими банками, участвующими въ какой-нибудь крупной финансовой операціи¹⁾.

Корреспондентскіе счета *postro* заграничные ведутся обыкновенно безъ графъ для дней и % чиселъ, такъ какъ послѣдніе содержатся въ выписяхъ, посылаемыхъ корреспондентами. Счета эти, какъ уже сказано, ведутся въ двухъ валютахъ, иностранной и своей. При заключеніи контокоррентовъ *postro* заграничныхъ (см. ниже заключеніе книгъ) оказывается курсовая разница, которая переносится на результатный счетъ курсовой разницы.

Форму графовки корреспондентскихъ счетовъ *postro* заграничныхъ см. на таблицѣ 184.

К а с с а.

§ 138. **Организація кассы.**—*Кассой* называется тотъ отдѣлъ банка, который предназначенъ для храненія, приема и выдачи наличныхъ денегъ, процентныхъ бумагъ, векселей, девизъ, купоновъ и другихъ цѣнностей, а также для временнаго храненія нѣкоторыхъ видовъ оправдательныхъ документовъ. Касса состоитъ изъ двухъ помѣщеній: одно изъ нихъ непосредственно прилежитъ къ помѣщеніямъ прочихъ банковыхъ отдѣловъ; сюда направляется публика для полученія и пла-

¹⁾ О веденіи долевымъ счетовъ см. Р. Я. Вейцманъ «Курсъ счетоводства», 4-ое изд., стр. 129—132.

тежа денегъ или для пріема и взноса всякаго рода цѣнныхъ бумагъ; другое, такъ называемая *кладовая*, сдѣланная изъ стали и болѣе или менѣе безопасная въ пожарномъ отношеніи, служить только для храненія.

Для производства кассовыхъ операцій банкъ приглашаетъ артельщиковъ,—членовъ особаго товарищества, называемаго *биржевой артелью*. Артель несетъ полную отвѣтственность за убытки, происшедшіе по винѣ лицъ, входящихъ въ ея составъ. При каждомъ приглашеніи какого-нибудь изъ ея членовъ на службу въ банкъ, артель заключаетъ съ правленіемъ банка договоръ, въ которомъ точно опредѣляются обязанности и вознагражденіе артельщика и сумма, въ которой она за него отвѣчаетъ. Число артельщиковъ, занятыхъ въ кассѣ, зависитъ отъ размѣра банка. Въ болѣе или менѣе крупныхъ банкахъ имѣется обыкновенно нѣсколько артельщиковъ: приходный кассиръ, расходный кассиръ, фондовый кассиръ, вексельный кассиръ, артельщикъ расчетнаго отдѣла и другіе. Для наблюденія за кассовыми операціями и для контроля, банкъ назначаетъ *главнаго кассира* или *завѣдывающаго отдѣломъ кассы*. Главный кассиръ имѣетъ бѣльшія полномочія и обязанности, чѣмъ кассиры-артельщики. Онъ является довѣреннымъ лицомъ банка и исполняетъ обязанности кассоваго контролера (ср. § 46 и 47).

Въ нѣкоторыхъ банкахъ главнымъ кассиромъ называютъ одного изъ артельщиковъ, который сдаетъ другимъ артельщикамъ и принимаетъ отъ нихъ подъ расписку деньги и цѣнности.

Пріемъ и выдача денегъ, равно какъ пріемъ и выдача цѣнностей, производятся артельщиками-кассирами не иначе, какъ на основаніи кассовыхъ ордеровъ, денежныхъ и фондовыхъ (см. о нихъ §§ 45 и 100). Роль ордеровъ играютъ также объявленія на взносъ денегъ по простымъ и специальнымъ текущимъ счетамъ, чеки (см. § 69) и переводные билеты, подлежащіе оплатѣ. Ордера и замѣняющіе ихъ документы на руки кліентамъ не выдаются, они передаются въ кассу черезъ служителей; кліенты же получаютъ только ярлыки или контрамарки для предъявленія въ кассѣ.

Ордеръ, выписанный тѣмъ или инымъ отдѣломъ, не сразу поступаетъ къ артельщику-кассиру. Часто онъ переходитъ черезъ нѣсколько рукъ, поступая отъ завѣдывающаго отдѣломъ къ бухгалтеру либо къ директору или къ какому-нибудь довѣренному, а отъ этихъ лицъ непосредственно къ главному кассиру, который долженъ удостовѣриться въ томъ, что ордеръ составленъ правильно и снабженъ надлежащими подписями и что сопровождающіе его документы, если таковые имѣются, находятся въ полномъ порядкѣ. Послѣ этого, снабдивъ ордеръ своею подписью или визой и вписавъ сумму ордера въ свою кассовую вѣдомость, главный кассиръ передаетъ его для исполненія кассиру-артельщику.

Артельщикъ-кассиръ, по полученіи денегъ или цѣнностей, ставитъ на приходномъ ордерѣ штемпель: «получено» и подписывается. Онъ

вѣрки ордера вносить сумму въ соответственную графу. Контрольная кассовая запись можетъ быть общей для прихода и расхода или отдѣльной для того и другого.

Кассиръ-артельщикъ, завѣдующій вексельнымъ портфелемъ, ведетъ запись поступающихъ и выбывающихъ въ теченіе дня векселей. Учетъ производится имъ по штафельному способу въ общихъ суммахъ, безъ подробностей (см. табл. 186).

Мѣсяць и число	Движеніе	Количе- ство	Сумма	Примѣчаніе

Таблица 186.

Фондовый кассиръ ведетъ хронологическую нумераціонную книгу; о ней см. § 100.

Нѣсколько словъ еще о томъ, какія производятся

банкомъ записи по условному текущему счету въ Государственномъ Банкѣ, по простымъ текущимъ счетамъ въ другихъ банкахъ и по операціи съ расчетнымъ отдѣломъ (см. § 77). Чековые и расчетныя книжки по условному текущему счету въ Государственномъ Банкѣ, а также по текущимъ счетамъ въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ хранятся у завѣдывающаго кассой. Послѣдній ежедневно, по закрытіи кассы, вноситъ въ расчетныя книжки суммы всѣхъ чековъ, выданныхъ банкомъ въ теченіе дня и представляетъ ихъ на слѣдующее утро главному бухгалтеру для свѣрки съ кассовыми документами. По расчетнымъ книжкамъ завѣдывающій кассой можетъ, такимъ образомъ, всегда видѣть состояніе текущаго счета въ тѣхъ или иныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ и регулировать сообразно съ этимъ выдачи чековъ и взносъ наличныхъ денегъ.

Всѣ операціи, проходящія черезъ расчетный отдѣлъ, проводятся по кассовой книгѣ, какъ выдачи и полученія. По описямъ документовъ, представляемыхъ банку къ платежу черезъ расчетный отдѣлъ (см. § 78), счетъ кассы кредитруется, а по тѣмъ документамъ, которые самъ банкъ предъявляетъ къ платежу черезъ расчетный отдѣлъ къ другимъ банкамъ, счетъ кассы дебитруется. Сальдо, причитающееся по расчету банку или съ банка, записывается въ условный текущій счетъ Государственнаго Банка.

§ 140. **Повѣрка кассы.**—Повѣрка кассы представляетъ весьма важный и необходимый актъ банковской организаціи. Она бываетъ двоякаго рода: формальная и фактическая. Первая заключается въ свѣркѣ записи и документовъ, вторая въ перечесть въ натурѣ всей наличности и сличеніи ея съ записями. Разсмотримъ сначала первую.

По окончаніи дневныхъ операцій, артельщикъ-кассиръ или приходный и расходный кассиры группируютъ ордера и замѣняющіе ихъ документы по однородности, подсчитываютъ суммы ихъ, находятъ об-

щѣ итоги прихода и расхода денегъ, какъ по ордерамъ, такъ и по записямъ своихъ дневниковъ, и сличаютъ ихъ между собою. Если итоги совпали, артельщикъ-кассиръ или кассиры представляютъ завѣдующему кассой или главному кассиру всѣ ордера и свѣдѣнія о приходѣ и расходѣ денегъ и о состояніи кассы въ концѣ дня. Свѣдѣнія эти сличаются съ данными контрольной кассовой записи, чѣмъ устраняется возможность подлоговъ въ записяхъ со стороны кассировъ. Далѣе, контрольная кассовая запись сличается еще съ кассовыми вѣдомостями отдѣловъ или съ ихъ ежедневными отчетами. Благодаря этому, обнаруживаются неправильныя записи въ книгахъ отдѣловъ, требующія сторнировки (т. е. обратнаго списанія), если, напримѣръ, кліентъ не явился въ кассу для взноса или полученія денегъ. Иногда этотъ же приемъ обнаруживаетъ и подлоги.

«.....»	191 г.
Остатокъ кассы на.....-е.....	191 г.
Оставалось на.....-е.....	Руб.....
Поступило.....-го.....	» Руб.....
Выбыло.....-го.....	» Руб.....
	Остается Руб.....
а) Кредитными билетами	Руб.....
б) Золотомъ	»
в) Размѣнною монетою	»
г) Купонами	»
д) Перев. и чеки для Расч. Отд.	»
е).....	» Руб.....
С.-Петербургскій Коммерческій Банкъ.	
Контролеръ	
Бухгалтеръ	Кассиръ

Таблица 187.

Фактическія провѣрки, или ревизіи, бываютъ періодическія и внезапныя. Періодическія производятся ежедневно и ежемѣсячно. Ежедневно провѣряется денежная касса, ежемѣсячно вся кассовая наличность. Ежедневная повѣрка денежной кассы совершается слѣдующимъ образомъ. На особомъ листѣ (см. таблицу 187) выписывается сначала остатокъ денегъ отъ предыдущаго операціоннаго дня, затѣмъ прибавляютъ весь кассовый приходъ, вычитаютъ расходъ и выводятъ оста-

токъ къ слѣдующему дню. Этотъ остатокъ сличаютъ съ наличностью. Наличность эта составляется: изъ кредитныхъ билетовъ, сложенныхъ въ пачки и забандероленныхъ, съ надписью на каждой бандероли о находящейся въ пачкѣ суммѣ денегъ и подписью артельщика, считавшаго ихъ; изъ золотыхъ и разнѣнныхъ монетъ, изъ купоновъ, изъ переводовъ, изъ переводовъ и чековъ для расчетнаго отдѣла и проч. Количество каждаго изъ указанныхъ видовъ кассовой наличности должно быть отмѣчено на листѣ особо. По окончаніи повѣрки листъ подписывается контролеромъ или директоромъ, кромѣ того, бухгалтеромъ и кассиромъ.

При ежемѣсячной и внезапной ревизіяхъ производится повѣрка не только денегъ, но и цѣнностей. Наличность кассы должна согласоваться съ книгами, ведущимися въ отдѣлахъ кассы и бухгалтеріи. По окончаніи ревизіи составляется протоколъ, подписываемый директоромъ банка или его довѣреннымъ, завѣдывающимъ кассою, главнымъ бухгалтеромъ и кассиромъ. При производствѣ ежемѣсячныхъ ревизій полезно затребовать отъ Государственнаго Банка и другихъ кредитныхъ учрежденій подтвержденія остатковъ текущихъ счетовъ.

Если въ кассѣ окажется недочетъ, то недостающая сумма взыскивается съ артели. Если окажется излишекъ, то таковой записывается въ *счетъ переходящихъ суммъ* и по истеченіи земской давности причисляется къ прибылямъ банка.

Счетоводство и контроль отдѣленій.

§ 141. **Отдѣленія банковъ и ихъ значеніе.**—Ростъ торговли и промышленности въ странѣ идетъ всегда рука объ руку съ развитіемъ дѣятельности кредитныхъ учрежденій. Постепенно охватывая все большіе и большіе районы, она подчиняетъ своему вліянію огромное количество предприятий всякаго рода. Такое расширеніе дѣятельности кредитныхъ учрежденій неразрывно связано съ увеличеніемъ ихъ числа и особенно съ увеличеніемъ числа ихъ отдѣленій.

Открытіе отдѣленій представляетъ для банковъ несомнѣнныя выгоды. Современный крупный банкъ со всѣми его отдѣленіями представляетъ собою одинъ огромный организмъ; на периферіи этого организма находятся отдѣленія, приходящія въ тѣсное соприкосновеніе съ окружающей экономической средой и передающія центру воспринимаемыя ими впечатлѣнія. Благодаря отдѣленіямъ, банкъ имѣетъ возможность ближе ознакомиться съ состояніемъ различныхъ отраслей промышленности, изучить экономически отдѣльныя мѣстности Имперіи и развить, въ соответствіи съ мѣстными потребностями, совершенно новые виды дѣятельности. Освѣдомленность банка, благодаря отдѣленіямъ, значительно увеличивается. Свѣдѣнія о кліентурѣ оказываются болѣе достоверными и исчерпывающими. Отдѣленія экономически сближаютъ

самыя отдаленныя мѣстности съ крупными торговыми центрами. Непрерывно сносясь съ правленіемъ и между собою, отдѣленія оказываются въ курсѣ всѣхъ колебаній цѣнъ и измѣненій конъюнктуры. Этими свѣдѣніями они пользуются не только въ своихъ собственныхъ интересахъ, но и въ интересахъ своихъ кліентовъ. Въ концентраціи капиталовъ въ банкахъ, придающей послѣднимъ такую мощь, отдѣленія, конечно, тоже играютъ не послѣднюю роль. Наконецъ, многочисленность отдѣленій и разнообразіе ихъ дѣятельности имѣютъ еще и то значеніе, что они въ нѣкоторой степени гарантируютъ банкъ отъ крупныхъ убытковъ, такъ какъ потери по операціямъ однихъ отдѣленій покрываются прибылями другихъ.

Но отдѣленія представляютъ и немало отрицательныхъ сторонъ. Прежде всего, отдѣленія требуютъ большихъ затратъ, которыя часто совершенно не оправдываются получаемыми прибылями. Особенно много приходится затрачивать на организацію контроля. По мѣрѣ роста числа собственныхъ учрежденій банка и развитія ихъ операцій, контроль этихъ учрежденій становится дѣломъ необыкновенно сложнымъ, а, вслѣдствіе этого, и очень дорогимъ. Сложнымъ оказывается вообще все дѣло управленія отдѣленіями. Каждое отдѣленіе имѣетъ свои особенности, не подходящія подъ общій масштабъ. Нельзя поэтому предъявлять ко всѣмъ отдѣленіямъ одинаковыхъ требованій, это имѣло бы своимъ послѣдствіемъ ослабленіе инициативы лицъ, стоящихъ во главѣ отдѣленій. Но нельзя и санкціонировать несоблюденія отдѣленіями многихъ требованій, такъ какъ это усиливаетъ и безъ того существующую въ отдѣленіяхъ опасную тенденцію къ совершенно самостоятельному веденію дѣлъ.

§ 142. **Организація отдѣленій.**— Въ виду огромныхъ затратъ, которыя поглощаются отдѣленіями, открытіе ихъ въ томъ или иномъ пунктѣ совершается лишь послѣ того, какъ правленіе банка пришло къ убѣжденію, что въ данной мѣстности дѣйствительно ощущается потребность въ открытіи кредитныхъ учрежденій. Необходимость открытія кредитныхъ учрежденій въ болѣе или менѣе значительныхъ торговыхъ центрахъ сама по себѣ ясна и очевидна, но здѣсь приходится считаться съ другимъ обстоятельствомъ, а именно, съ конкуренціей банковъ. Что же касается прочихъ мѣстъ, то вопросъ о томъ, насколько тотъ или иной пунктъ нуждается въ услугахъ банка, легко разрѣшается путемъ учрежденія такъ называемыхъ *опытныхъ отдѣленій*, или *агентствъ*. Слѣдуетъ различать между агентствами, имѣющими болѣе или менѣе зависимый характеръ и производящими лишь опредѣленныя операціи, главнымъ образомъ, выдачу ссудъ подъ товары (ср. § 119), и агентствами, имѣющими вышеуказанный опытный характеръ. Агентства дѣйствуютъ подъ наблюденіемъ и руководствомъ ближайшаго отдѣленія, передъ которымъ отчитываются такъ же, какъ само отдѣленіе отчитывается передъ правленіемъ. Такое отдѣленіе, находящееся во главѣ цѣлой группы другихъ учрежденій банка, комбинируетъ свои отчеты съ отчетами подвѣдомственныхъ ему учрежденій. Если изъ отчетовъ, представленныхъ опытнымъ отдѣленіемъ, будетъ усмотрѣно, что оно работа-

еть вполне успѣшно и что можно ожидать дальнѣйшаго развитія операцій, тогда агентство преобразуется въ полноправное отдѣленіе.

Кромѣ отдѣлений и агентствъ, банками иногда открываются *коммиссіонерства*. Между ними и агентствами нѣтъ существенной разницы. Различіе состоитъ, главнымъ образомъ, въ томъ, что для открытія коммиссіонерства не требуется особаго разрѣшенія. Коммиссіонерства также весьма часто преобразуются въ отдѣленія. Лицамъ, приглашаемымъ для завѣдыванія коммиссіонерствомъ или агентствомъ, выдается нотариальная вѣдомость, въ которой точно оговариваются всѣ тѣ операціи, которыя данное учрежденіе имѣетъ право совершать.

Управленіе въ каждомъ отдѣленіи ввѣряется *управляющему*, назначаемому правленіемъ. Управляющій дѣйствуетъ по довѣренности и имѣетъ право подписи отъ имени отдѣленія совместно съ другими лицами, уполномоченными на то правленіемъ. Въ помощь управляющему въ крупныхъ отдѣленіяхъ назначаются правленіемъ товарищи управляющаго. Правленіе же назначаетъ въ отдѣленіе и бухгалтера. Штатъ служащихъ избирается управляющимъ и утверждается правленіемъ.

Управляющій обязанъ слѣдить за правильностью всѣхъ операцій, за дѣлопроизводствомъ и за счетоводствомъ, руководствуясь инструкціями правленія. Его прямая задача способствовать упроченію и развитію операцій банка. За всякія упущенія отвѣтственность падаетъ на него.

Товарищъ управляющаго, участвуя въ общемъ веденіи дѣла, обыкновенно непосредственно завѣдуетъ какими-нибудь опредѣленными операціями. Онъ раздѣляетъ вышеуказанную отвѣтственность вмѣстѣ съ управляющимъ. Онъ долженъ поэтому, если замѣтитъ въ распоряженіяхъ управляющаго дѣйствія, явно нарушающія уставъ и инструкціи, пріостановиться исполненіемъ такого распоряженія. То же обязанъ сдѣлать и бухгалтеръ.

§ 143. **Контроль отдѣлений.**—Для наблюденія за дѣятельностью отдѣлений учреждается при банкахъ особый, такъ называемый *контрольный отдѣлъ*. Онъ состоитъ изъ двухъ институтовъ: управленія отдѣленіями и инспектората.

Управленіе отдѣленіями должно слѣдить за тѣмъ, представляютъ ли совершаемыя тѣмъ или инымъ отдѣленіемъ операціи безопасное, выгодное и легко реализуемое помѣщеніе капиталовъ банка, правильны ли эти операціи съ формальной стороны, т. е. соответствуютъ ли инструкціямъ и распоряженіямъ правленія, и вызываются ли производимые отдѣленіемъ расходы дѣйствительными потребностями дѣла. Кромѣ того, къ обязанностямъ управленія отдѣленіями относятся: а) провѣрка получаемыхъ отъ отдѣлений балансовъ, вѣдомостей и отчетовъ, б) разсмотрѣніе инспекторскихъ докладовъ (см. ниже) и представленіе ихъ со своими заключеніями правленію, в) наблюденіе за положеніемъ и движеніемъ дебиторскихъ счетовъ, за правиль-

ностью и обеспеченностью открываемыхъ отдѣленіями кредитовъ и за соблюденіемъ въ этомъ отношеніи нормъ, разрѣшенныхъ правленіемъ, д) провѣрка качества векселей, принятыхъ отдѣленіями къ учету или въ обезпеченіе спеціальныхъ текущихъ счетовъ, е) наблюденіе за правильной и регулярной высылкой отдѣленіями актовъ о ревизіи кассы, копій договоровъ и проч.

На всякія замѣченныя упущенія, ошибки и неправильности управленіе отдѣленіями, съ цѣлью предотвратить нежелательныя послѣдствія, немедленно обращаетъ вниманіе соответственныхъ отдѣленій.

Для производства ревизіи на мѣстахъ правленіе командируетъ инспекторовъ. Для осуществленія цѣлей ревизіи инспектора имѣютъ во всякое время доступъ ко всѣмъ книгамъ, документамъ и корреспонденціи, не исключая и конфиденціальной, если она адресована на имя банка. Во время ревизіи инспектора не вправѣ принимать активнаго участія въ управленіи отдѣленіемъ; они могутъ присутствовать въ засѣданіяхъ учетнаго комитета, но безъ права голоса. Акты о ревизіи отдѣленій вмѣстѣ съ докладомъ немедленно высылаются инспекторомъ правленію, причемъ съ нихъ снимаются двѣ копии; одинъ экземпляръ копій передается директору обревизованнаго отдѣленія, а другой управленію отдѣленіями.

Инспектора имѣютъ право вступать съ отдѣленіями въ непосредственную переписку, но только по вопросамъ, имѣющимъ справочный характеръ.

§ 144. Записи въ правленіи и въ отдѣленіяхъ по ихъ взаимнымъ сношеніямъ.—Все, что было сказано въ предыдущихъ главахъ о счетоводствѣ банковъ, относится, конечно, въ полной мѣрѣ и къ отдѣленіямъ. То же, что отличаетъ счетоводство отдѣленій отъ счетоводства другихъ кредитныхъ учрежденій, касается исключительно ихъ расчетовъ съ правленіемъ и контроля, который производится послѣднимъ. Разсмотримъ первое.

Постараемся прежде всего выяснитъ характеръ отношеній правленія къ отдѣленіямъ. Эти отношенія ближе всего подходятъ къ корреспондентскимъ. Операции, которыя производятъ между собою правленія и отдѣленія, воишь тождественны съ тѣми, которыя имѣютъ мѣсто между банкомъ и его корреспондентами. Отдѣленія выдаютъ переводы на правленіе, посылаютъ ему векселя и путевые документы на инкассо, даютъ порученія на погупку и продажу % бумагъ и проч. Такія же операции совершаются отдѣленіями по порученію и за счетъ правленія. Какъ и въ корреспондентскихъ сношеніяхъ, правленіе и отдѣленія открываютъ другъ другу контокоррентъ съ начисленіемъ процентовъ, комиссія и расходовъ. Но этимъ и ограничивается сходство. Юридическія отношенія правленія къ отдѣленіямъ, конечно, совершенно другая, чѣмъ тѣ, которыя лежатъ въ основѣ контокоррента. Отдѣленіе не представляетъ собою самостоятельнаго учрежденія, это одно изъ пред-

пріятей, которое входитъ въ составъ другого, болѣе сложнаго хозяйственнаго организма, слѣд., его активъ есть часть всего актива банка, какъ и его пассивъ часть всего банковаго пассива. Правленіе раздѣляетъ вмѣстѣ съ отдѣленіемъ его отвѣтственность передъ кредиторами. Прибыль, которую получаетъ отдѣленіе, есть составная часть прибыли всего банковаго учрежденія, а убытокъ, который оно даетъ, причисляется къ прочимъ убыткамъ даннаго банка.

Иногда контокоррентныя отношенія берутъ даже перевѣсъ надъ хозяйственными. Нѣкоторыя отдѣленія могутъ располагать такими большими средствами, полученными отъ третьихъ лицъ, что правленіе, использовавшее значительную часть средствъ посредствомъ своихъ трасировокъ, оказывается даже въ положеніи должника своихъ же отдѣленій. Такія явленія представляютъ обычный фактъ въ сношеніяхъ нѣкоторыхъ нашихъ крупныхъ банковъ съ ихъ заграничными отдѣленіями. Несмотря на такое положеніе вещей, отдѣленіе все же остается отдѣленіемъ, будучи связано съ правленіемъ тѣми хозяйственными отношеніями, о которыхъ сказано выше.

Указанныя отношенія находятъ свое выраженіе въ счетоводствѣ какъ правленія, такъ и отдѣленій. Правленіе открываетъ въ главной книгѣ своимъ отдѣленіямъ счетъ подъ названіемъ: «счетъ съ отдѣленіями». Если банкъ имѣетъ отдѣленія и за границей, то правленіе открываетъ обыкновенно два счета: «счетъ съ отдѣленіями въ Россіи» и «счетъ съ отдѣленіями за границей». Первый счетъ является счетомъ активнымъ, такъ какъ русскія отдѣленія правленія почти всегда оказываются дебиторами. Второй счетъ можетъ быть, какъ мы видѣли, и пассивнымъ счетомъ. Въ дополненіе къ указаннымъ коллективнымъ счетамъ въ главной книгѣ ведется цѣлый рядъ ресконтро, по одному для каждаго отдѣленія. Въ дебетъ счета съ отдѣленіями правленіе записываетъ въ началѣ года весь капиталъ, который оказывается затраченнымъ къ тому времени въ отдѣленіяхъ (въ счетъ съ отдѣленіями за границей такой записи въ началѣ года, конечно, не будетъ; наоборотъ, первая записи будетъ въ кредитъ этого счета, чтобы отмѣтить долгъ правленія). Въ теченіе года въ дебетъ и кредитъ счетовъ съ отдѣленіями записываются суммы по текущимъ оборотамъ съ отдѣленіями. Въ концѣ года эти счета дебитуются на прибыль, полученную отдѣленіями по кредиту *счета убытковъ и прибылей* (ср. § 41), и кредитуются на убытки по дебету того же счета.

Отдѣленія въ своихъ главныхъ книгахъ открываютъ правленію счетъ подъ названіемъ: «счетъ съ правленіемъ». Счетъ этотъ въ русскихъ отдѣленіяхъ оказывается почти всегда пассивнымъ. Для заграничныхъ отдѣленій онъ, наоборотъ, почти всегда оказывается активнымъ счетомъ. Записывая въ теченіе года въ этотъ счетъ суммы по текущимъ оборотамъ, отдѣленія въ концѣ года кредитуютъ этотъ счетъ на полученную ими прибыль и дебитуютъ на убытокъ.

дутъ четыре вѣдомости, но уже не только по оборотамъ съ корреспондентами правленія, но и съ самымъ правленіемъ. Эти вѣдомости слѣдующія: 1) вѣдомость *nostro* о платежахъ, полученныхъ правленіемъ и его корреспондентами за счетъ отдѣлений, 2) вѣдомость *nostro* о выданныхъ переводахъ и порученіяхъ, данныхъ правленію и его корреспондентамъ и связанныхъ съ платежемъ денегъ, 3) вѣдомость *logo* объ оправданныхъ переводахъ и исполненныхъ порученіяхъ правленія и его корреспондентовъ и 4) вѣдомость *logo* по платежамъ, поступившимъ въ отдѣленія за счетъ правленія и его корреспондентовъ.

На основаніи указанныхъ вѣдомостей правленіе дебитуетъ или кредитуетъ счета своихъ корреспондентовъ *nostro* и *logo* по кредиту или по дебету счета съ отдѣленіями. Одновременно соотвѣтственныя суммы записываются въ *частныя* счета корреспондентовъ и въ ресконтро отдѣлений. Графовка этихъ ресконтро такая же, какъ и графовка корреспондентскихъ книгъ съ тою только разницей, что въ нихъ имѣются еще спеціальныя графы: а) для проставленія названія того учрежденія, за счетъ котораго произведена уплата или получены деньги, б) для проставленія № той вѣдомости отдѣленія, которая служитъ матеріаломъ для записи и с) для провѣрочной пунктировки съ вѣдомостями другихъ отдѣлений (объ этомъ см. ниже).

Нѣкоторымъ, особенно крупнымъ, отдѣленіямъ правленіе разрѣшаетъ вступать въ самостоятельныя сношенія съ корреспондентами. Однако, предварительно, до открытія сношеній съ корреспондентами, отдѣленія должны представить на усмотрѣніе правленія проектируемыя условія соглашенія съ ними. Къ собственнымъ корреспондентамъ отдѣлений большею частью принадлежатъ общества взаимнаго кредита, находящіяся въ томъ районѣ, гдѣ работаетъ и данное отдѣленіе. Крупныя отдѣленія должны, такимъ образомъ, различать между корреспондентами правленія и собственными корреспондентами. Записи по сношеніямъ съ первыми корреспондентами производятся, какъ указано выше. Что касается вторыхъ, то имъ отдѣленіе открываетъ счета корреспондентовъ *nostro* и *logo*, какъ самостоятельный банкъ.

Ограниченіе дѣятельности отдѣлений заключается не только въ томъ, что въ большинствѣ случаевъ имъ не разрѣшается самостоятельное открытіе счетовъ корреспондентамъ, но также и въ томъ, что отдѣленія не вправѣ открывать счетовъ другимъ отдѣленіямъ того же банка. Подобно тому, какъ записываются отдѣленіями суммы по ихъ оборотамъ съ корреспондентами правленія, записываются суммы и по оборотамъ съ другими отдѣленіями. Все, что получается и уплачивается даннымъ отдѣленіемъ за счетъ другихъ, и, наоборотъ, все, что другія отдѣленія получаютъ и уплачиваютъ за счетъ даннаго отдѣленія, все это проводится имъ по счету съ правленіемъ. Такимъ образомъ, счетъ съ правленіемъ получаетъ весьма сложный характеръ: это счетъ, который представляетъ собою комбинацію счета правленія со счетами всѣхъ отдѣлений и счетами корреспондентовъ *nostro* и *logo*.

Разсмотримъ соотвѣтственныя записи въ правленіи. Прежде всего, очевидно, что, если по взаимнымъ оборотамъ отдѣлений, счетъ правленія однимъ отдѣленіемъ дебитуется, то этотъ же счетъ другимъ отдѣленіемъ на ту же сумму и подъ тѣмъ же срокомъ кредитуется, и наоборотъ. Изъ этого слѣдуетъ, что проводить эти суммы по счету съ отдѣленіями въ главной книгѣ правленія не представляется необходимымъ. Зато очень важно, въ видахъ контроля, сличеніе противоположныхъ записей въ вѣдомостяхъ, присылаемыхъ отдѣленіями. Если бы вѣдомость одного какого-нибудь отдѣленія, содержащая записи по какой-нибудь определенной операци, и вѣдомость другого отдѣленія, содержащая контръ-записи по той же операци, достигали правленія одновременно, то свѣрка этихъ записей не представляла бы, конечно, никакого затрудненія. Но въ виду того, что вѣдомости изъ однихъ отдѣлений приходятъ раньше вѣдомостей изъ другихъ, вслѣдствіе различной степени отдаленности ихъ, контроль записей значительно усложняется.

Обыкновенно поступаютъ слѣдующимъ образомъ. По полученіи вѣдомости отъ какого-нибудь отдѣленія разносятъ суммы ея по ресконтро этого отдѣленія, при чемъ въ ресконтро отмѣчается № вѣдомости. Послѣ этого вѣдомость сличается съ записями въ ресконтро другихъ отдѣлений. Если какая-нибудь сумма, фигурирующая въ вѣдомости, оказывается уже записанной въ ресконтро какого-нибудь другого отдѣленія, то въ специальной графѣ вѣдомости (см. табл. 189) дѣлается пометка о № фоліо соотвѣтственнаго ресконтро, а въ особой графѣ ресконтро дѣлается указаніе на № соотвѣтственной вѣдомости. Отсутствіе отмѣтки въ вѣдомостяхъ и ресконтро свидѣтельствуютъ о томъ, что какія-нибудь записи оказались неправильными или пропущенными.

Чтобы облегчить работу нахождения по вѣдомостямъ соотвѣтственныхъ суммъ въ ресконтро, выписываютъ, одновременно съ записью суммъ изъ вѣдомостей въ ресконтро, эти же суммы въ особыя графы по городамъ, съ указаніемъ противъ каждой суммы № фоліо того ресконтро, гдѣ эта сумма записана. Поэтому при свѣркѣ ищутъ прежде всего суммы вѣдомостей въ этихъ графахъ и, найдя ихъ, вычеркиваютъ, послѣ чего дѣлаютъ вышеуказанныя отмѣтки въ вѣдомости и въ соотвѣтственномъ ресконтро.

Въ отношеніи двухъ или трехъ изъ самыхъ крупныхъ своихъ отдѣлений банки дѣлаютъ иногда исключеніе, разрѣшая имъ непосредственно вступать въ сношенія и рассчитывать съ другими отдѣленіями. Въ этомъ случаѣ отдѣленія въ главной книгѣ открываютъ либо частный *счетъ съ такимъ-то отдѣленіемъ* либо коллективный *счетъ съ отдѣленіями*. Если, напр., одесское отдѣленіе выдало переводъ на московское отдѣленіе, которое пользуется вышеуказаннымъ правомъ непосредственныхъ сношеній, то одесское отдѣленіе уже не будетъ кредитовать счетъ правленія, а счетъ съ Московскимъ отдѣленіемъ. По сношеніямъ этого рода, отдѣленія также посылаютъ самосто-

ягельнымъ отдѣленіямъ особыя вѣдомости, болѣе или менѣе часто, въ зависимости отъ оборотовъ. По главной книгѣ правленія такіе обороты, конечно, не проводятся.

Такую же роль самостоятельныхъ отдѣленій играютъ отдѣленія и комиссіонерства по отношенію къ подвѣдомственнымъ имъ агентствамъ. Эти послѣднія ежедневно посылаютъ своему центральному отдѣленію отчеты о своихъ операціяхъ; такіе же отчеты посылаются ими и правленію. Такъ какъ обороты по операціямъ агентствъ входятъ въ общій оборотъ операцій центрального отдѣленія, то это заставляетъ послѣднее открыть подвѣдомственнымъ ему агентствамъ коллективный *счетъ съ агентствами* и отдѣльные ресконтро для каждаго агентства. Счетъ этотъ дебитуется и кредитуется на суммы, полученныя и уплаченныя агентствомъ за счетъ отдѣленія и по другимъ операціямъ. Сальдо этого счета показываетъ свободную наличность въ кассѣ агентства.

Въ ежемѣсячныхъ публикуемыхъ ими балансахъ, а также и въ въ годовыхъ отчетахъ банки показываютъ не только состояніе счетовъ въ правленіи, но и въ отдѣленіяхъ. Данныя для этого черпаются ими изъ собственныхъ ежемѣсячныхъ балансовъ и изъ мѣсячныхъ отчетовъ и балансовъ отдѣленій. Балансы, въ которыхъ показывается состояніе счетовъ центрального управленія и отдѣленій, называются *сводными*. Образецъ такого баланса представленъ на таблицѣ 190. Остановимся на нѣкоторыхъ его деталяхъ.

Какъ видно изъ таблицы, въ активѣ правленія значится по счету съ провинціальными отдѣленіями и комиссіонерствами сумма въ Р. 30713622.65, въ пассивѣ же отдѣленій сумма въ Р. 32878070.60. Такое несовпаденіе суммъ можетъ на первый взглядъ показаться логическимъ противорѣчіемъ: вѣдь, что правленіе имѣетъ за отдѣленіями, то отдѣленія должны правленію. Въ дѣйствительности же здѣсь нѣтъ никакого противорѣчія, такъ какъ многія суммы по взаимнымъ оборотамъ правленія съ отдѣленіями, записанныя въ книгѣ правленія, не успѣли еще быть зарегистрированы отдѣленіями. Такое же несовпаденіе мы замѣчаемъ между суммой, отмѣченной въ активѣ заграничныхъ отдѣленій, представляющей совокупность ихъ требованій къ правленію, и суммою, отмѣченной въ пассивѣ правленія и выражающей долгъ его заграничнымъ отдѣленіямъ. То же и по счету отдѣленій съ отдѣленіями, вслѣдствіе того, что по одной и той же операціи суммы не регистрируются участвующими въ ней отдѣленіями одновременно.

§ 145. **Отчетность отдѣленій.**— Указанные въ предыдущемъ параграфѣ приемы контроля имѣютъ непосредственное отношеніе только къ взаимнымъ сношеніямъ отдѣленій и правленія. Но для всесторонняго контроля дѣятельности отдѣленій этого, конечно, недостаточно. Необходимы еще и другія средства контроля. Изъ нихъ наиболѣе дѣйствительнымъ оказывается періодическая отчетность отдѣленій.

Состояніе счетовъ С.-Петербургскаго Коммерческаго Банка

къ 1-му Сентября 1913 г.

	С.-Петербургъ		Оддѣленія въ Россіи		Оддѣленія за-границей		ВСЕГО	
	рубли	коп.	рубли	коп.	рубли	коп.	рубли	коп.
Касса	1.137.795	44	4.959.180	56	119.519	39	6.216.495	39
Текущіе счета:								
а) Въ Государственномъ Банкѣ и его конторѣ	1.418.943	20	1.956.977	16	640.858	47	4.016.778	83
б) частныхъ банковыхъ учрежденій	—	—	131.768	25	24.085	18	155.853	43
Учетъ векселей, имѣющихъ не меньше двухъ подписей	—	—	83.536.097	49	43.140.496	32	156.161.286	14
Учетъ соло-векселей съ обезпеченіемъ:								
а) цѣнными бумагами и торговыми обязательствами	—	—	93.885	—	—	—	93.885	—
б) сельско-хозяйственными имѣніями	—	—	1.584.170	38	—	—	1.584.170	38
Учетъ торговыхъ обязательствъ	131.083	44	1.069.665	22	—	—	1.200.748	66
Учетъ купоновъ и вышедшихъ въ тиражъ цѣнныхъ бумагъ	6.847	07	4.431	62	1.248	70	12.527	39
Ссуды до востребованія (on call) подъ залогъ:								
а) Государствен. и Правительствомъ гарантирован. цѣнныхъ бумагъ	2.765.955	83	4.404.834	37	343.781	27	7.514.571	47
б) Паевъ, акцій, облигацій и закладн. листовъ Правит. негарантир.	39.959.303	15	22.429.462	86	1.957.129	69	64.345.895	70
в) Товарныхъ документовъ	—	—	2.817.981	44	4.671	37	2.822.652	81
г) Векселей, имѣющихъ не меньше двухъ подписей	2.712	328	16.542.453	66	124.698	73	19.379.480	58
д) Товаровъ	3.895.443	55	14.463.267	60	132.189	51	18.490.900	66
Ссуды на опредѣленные сроки подъ залогъ:								
а) Государствен. и Правительствомъ гарантирован. цѣнныхъ бумагъ	215.466	61	1.132.322	80	3.743.242	12	5.091.031	53
б) Паевъ, акцій, облигацій и закладн. листовъ, Правит. негарантир.	27.672	—	94.458	20	3.373.970	40	3.496.100	60
в) Товаровъ	—	—	6.574	50	—	—	6.574	50
Авансы подъ дубликаты желѣзно-дорожныхъ накладныхъ	—	—	5.640.163	26	—	—	5.640.163	26
Цѣнные бумаги, принадлежащія Банку:								
а) Государственные и Правительствомъ гарантированные	9.992.471	04*	491.504	75	657.771	18	11.141.746	97
б) Паи, акціи, облигаціи и закладные листы, Правит. негарантиров.	11.690.102	06	489.449	64	455.427	52	12.634.979	22
Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ	938.111	22	514.985	93	—	—	1.453.097	15
Принадлежащіе Банку тратты и векселя на заграничныя мѣста	2.101.140	39	508.271	34	629.848	58	3.239.260	31
Корреспонденты Банка:								
1. По ихъ счетамъ (logo):								
а) кредиты подъ обезпеченіе:								
1. Бумагами гарантированными	111.361	07	79.040	16	1.741.272	22	1.931.673	45
2. " негарантированными	20.953.485	81	64.890	19	4.779.565	23	25.797.941	23
3. Торговыми обязательствами и другими цѣнностями	17.299.505	74	770.691	23	4.409.196	05	22.479.393	02
4. Векселями, имѣющими не меньше двухъ подписей	371.860	91	2.101.362	25	8.338.026	06	10.811.249	22
5. Товарами	90.577	16	1.034.425	68	1.759.228	94	2.884.231	78
б) бланковые кредиты и временно непокрытые	6.863.964	40	3.215.807	51	2.798.126	85	12.877.898	76
2. По счетамъ Банка (postro):								
Свободная сумма въ распоряженіи Банка	31.003.559	80	504.265	28	415.933	55	31.923.758	63
Счетъ Провидиальныхъ Отдѣленій и Коммиссіонерствъ съ Правленіемъ	30.713.622	65	—	—	11.940.338	88	30.713.622	65
Счетъ Заграничныхъ Отдѣленій съ Правленіемъ	—	—	—	—	—	—	11.940.338	88
Счетъ Отдѣленій съ Отдѣленіями	—	—	—	—	4.744.800	38	4.744.800	38

Счетъ Агентствъ съ Отдѣленіями и Коммиссіонерствами	753,811 24	—	—	—	753,811 24
Протестованные векселя	27,168 77	—	—	—	27,168 77
Текущие расходы за 1913 г.	1,590,430 14	—	—	—	1,590,430 14
" " " 1914	14,248 62	—	—	203,919 91	203,919 91
Расходы, подлежащие возврату	20,385 95	—	—	3,921 39	3,921 39
Обзаведеніе и устройство Банка	28,914 95	—	—	61,419 25	61,419 25
Переходящая сумма	3,046,836 37	—	—	1,675,236 40	1,675,236 40
Недвижимость въ Правленіи и въ Отдѣленіяхъ	2,752,645 74	—	—	—	2,752,645 74
Балансъ Руб.	220,665,837 84	176,670,468 85	98,219,923 54	495,556,230 23	495,556,230 23
П А С С И В Ъ.					
Складочный капиталъ	35,000,000	—	—	—	35,000,000
Залпасный капиталъ	9,354,957 59	—	—	—	9,354,957 59
Капиталь погашенія недвижимоети	156,680 96	—	—	—	156,680 96
Вклады 1. На текущие счеты:					
а) обыкновенные	29,284,774 35	66,888,069 22	555,233 58	96,728,077 15	96,728,077 15
б) условные	31,147,520 69	19,159,079 32	9,390 67	50,315,990 68	50,315,990 68
2. Срочные	4,188,175 96	26,834,757 70	15,064,041 67	46,086,975 33	46,086,975 33
3. Безсрочные	1,047,200	2,392,694 81	6,170,703 51	9,610,598 32	9,610,598 32
Переучетъ	—	738,824 24	25,542,370 46	26,281,194 70	26,281,194 70
Спец. тек. сч. въ Госуд. Банкѣ, обезпеч. вексел. и друг. цѣнностями	25,944,750 07	2,618,371 11	—	2,286,900	28,763,121 18
Спец. тек. сч. въ частн. банков. учрежд., обезпеч. цѣн. бумаг. и вексел.	—	—	—	—	—
Корреспонденты Банка:					
1. По ихъ счетамъ (logo):					
Свободная сумма въ распоряженіи корреспондентовъ	21,766,025 34	3,615,047 32	15,319,840 88	40,700,913 54	40,700,913 54
2. По счетамъ Банка (nostro):					
Суммы, оставшіяся за Банкомъ	46,243,737 81	6,811,568 69	18,325,840 02	71,381,146 52	71,381,146 52
Счетъ Правленія съ Провинціальныхъ Отдѣленіями и Коммиссіонерствами	—	32,878,070 60	—	32,878,070 60	32,878,070 60
Счетъ Правленія съ Заграничными Отдѣленіями	12,287,446 33	—	—	12,287,446 33	12,287,446 33
Счетъ Отдѣленій съ Отдѣленіями	—	3,871,263 71	—	3,871,263 71	3,871,263 71
Акцептованные тратты и переводы, выданные на Банкѣ	254,320 07	1,265,945 42	14,190,556 55	15,710,822 04	15,710,822 04
Проценты, подлежаще уплатѣ по вкладамъ и текущимъ счетамъ	1,101,250 97	2,945,498 10	156,375 99	4,203,125 06	4,203,125 06
Полученные проценты и комиссія за 1913 г.	1,337,332 28	3,921,247 96	217,124 17	5,475,704 41	5,475,704 41
" " " 1914	84,389 38	211,594 58	32,243 23	328,227 19	328,227 19
50/0 Государственный сборъ	18,465 40	25,042 10	—	43,507 50	43,507 50
0,216/0 налогъ по спец. текущ. счетамъ «on call»	62 37	800 91	—	863 28	863 28
Неоплаченный дивидендъ	12,379	—	—	12,379	12,379
Недѣл. остат. чистой прибыли за 1912 г.	70,205 13	—	—	70,205 13	70,205 13
Возвратъ списанныхъ потерь	7,675 40	68,176 83	863 09	76,715 32	76,715 32
Переходящая суммы	1,358,488 74	2,224,416 23	348,439 72	3,931,344 69	3,931,344 69
Балансъ Руб.	220,665,837 84	176,670,468 85	98,219,923 54	495,556,230 23	495,556,230 23
Цѣнности на храненіи	871,157	3,070,772 75	21,097,881 42	25,039,811 17	25,039,811 17
Векселя и дубликаты жел.-дѣрожн. накладныхъ на комиссіи	8,831,188 47	79,965,985 55	13,710,916 99	102,508,091 01	102,508,091 01

*) Въ томъ числѣ 0/0/0 бумагъ запаснаго капитала 9,354,957 59

Отчетность, посылаемая отдѣлениями, имѣеть цѣлью доставить правленію все тѣ свѣдѣнія, которыя даютъ ему возможность слѣдить за каждымъ шагомъ отдѣленія, имѣть вѣрное представленіе о позиціи различныхъ частей его актива и пассива и судить о степени доходности его операций. Отчеты отдѣлений бываютъ ежедневные, еженедѣльные, мѣсячные и годовые. Разсмотримъ главнѣйшее содержаніе ихъ.

1. *Свѣдѣнія, касающіяся договоровъ, заключаемыхъ администраціей отдѣлений, и другихъ актовъ.* Отдѣленія сообщаютъ правленію протоколы засѣданій учетныхъ комитетовъ объ открытіи и измѣненіи кредитовъ по учету векселей, товарнымъ ссудамъ и проч. (ср. §§ 79 и 114, см. также таблицы 81 и 149), копии казенныхъ удостовѣреній по торговымъ обязательствамъ (см. § 9), копии всякаго рода особыхъ договоровъ, заключенныхъ съ кліентами, по дѣламъ, выходящимъ изъ рамокъ обычныхъ банковыхъ операций, копии актовъ ревизіи (см. § 140) и проч.

II. *Свѣдѣнія о позиціи кліентовъ.* Свѣдѣніями о позиціи кліентовъ устанавливается: сумма кредита, бланкового или обезпеченнаго, открытаго каждому кліенту, какъ по отдѣльнымъ его операциямъ съ банкомъ, такъ и въ общей ихъ совокупности, сумма его долга и стоимость принятыхъ отъ него обезпеченій. Свѣдѣнія эти сообщаются либо совершенно отдѣльно (см. табл. 38), либо въ связи со свѣдѣніями объ оборотахъ (таковы, напр., свѣдѣнія объ оборотахъ и задолженности кліентовъ по учету векселей—см. табл. 95,—и свѣдѣнія объ оборотахъ, долгахъ и обезпеченіяхъ заемщиковъ по вексельному овколю,—см. табл. 100). Въ виду участвовавшихъ въ послѣднее время потерь по товарнымъ операциямъ, правленія особенно зорко слѣдятъ за позиціей кліентовъ по этимъ именно операциямъ.

III. *Свѣдѣнія объ оборотахъ и состояніи счетовъ.* Свѣдѣнія объ оборотахъ, сообщаемыя отдѣлениями, оказываются то болѣе подробными, то болѣе краткими. Отдѣленія однихъ банковъ посылаютъ своимъ правленіямъ ежедневно прессъ-копии кассоваго журнала и меморіала, отдѣленія другихъ ограничиваются составленіемъ ежемѣсячнаго сборнаго журнала (ср. § 50); есть и такія отдѣленія, которыя посылаютъ своимъ правленіямъ только краткія извлеченія изъ главной книги (см. ниже годовой отчетъ), въ видѣ приложенія къ балансу.

Балансъ, или состояніе счетовъ, на конецъ отчетнаго мѣсяца посылается правленію обыкновенно въ первыхъ числахъ слѣдующаго мѣсяца. Форма его указана на таблицѣ 32. Данныя балансовъ всехъ отдѣлений включаются правленіемъ въ общій сводный баланс (см. пред. §). Къ балансу отдѣленія прилагывается цѣлый рядъ вѣдомостей, рисующихъ болѣе или менѣе подробно движеніе по отдѣльнымъ операциямъ и состояніе отдѣльныхъ частей актива и пассива къ концу мѣсяца. Таковы, напр., вѣдомости объ учтенныхъ векселяхъ, о ссудахъ, выданныхъ подъ % бумаги или товары, объ онкольныхъ операцияхъ, о состояніи корреспондентскихъ счетовъ, о протестованныхъ векселяхъ и проч.

Въ концѣ года отдѣленія посылаютъ правленію годовой отчетъ, способъ составленія котораго указанъ въ слѣдующей главѣ.

IV. *Свѣдѣнія о результатахъ.* Ежемѣсячно отдѣленія доставляютъ правленію свѣдѣнія: о полученныхъ и уплаченныхъ процентахъ, о полученной комиссіи и о произведенныхъ расходахъ. Вѣдомости, заключающія эти свѣдѣнія, составляются по образцамъ, указаннымъ въ таблицахъ 49 и 52. Далѣе, отдѣленія составляютъ ежемѣсячно, либо каждые три мѣсяца, либо каждые полгода *приближенный расчетъ убытковъ и прибылей.* Способъ такого расчета указанъ въ § 64. Наконецъ, къ 1-му января отдѣленія представляютъ *точный* расчетъ убытковъ и прибылей (см. объ этомъ ниже). Одновременно съ этимъ отдѣленія даютъ, въ видѣ объяснительной записки, краткій обзоръ своей дѣятельности за истекшій годъ.

Центральныя отдѣленія, стоящія во главѣ цѣлой группы другихъ учреждений банка, представляютъ правленію, кромѣ всѣхъ вышеуказанныхъ свѣдѣній, еще ежемѣсячный *сводный* балансъ по формѣ, напоминающей ту, которая указана въ предыдущемъ параграфѣ. Кромѣ того, въ концѣ года представляется ими по всей группѣ учреждений годовой отчетъ.

Заключеніе книгъ и отчетъ.

§ 146. **Заключительныя счетныя работы и ихъ значеніе.** — Конецъ гражданскаго года въ жизни банковъ отмѣчается цѣлымъ рядомъ счетныхъ работъ, сущность и значеніе которыхъ заключаются въ слѣдующемъ.

Банки болѣе, чѣмъ какія-нибудь иныя предпріятія, имѣютъ возможность *немедленно* учитывать всякія измѣненія, происходящія въ ихъ капиталѣ, иначе, убытки и прибыли. Но этотъ учетъ результатовъ оказывается далеко не полнымъ. Мы указывали въ свое время (см. § 64) на причину этого и тогда же познакомили читателя съ особыми расчетами, которые практикуются многими кредитными учреждениями, особенно отдѣленіями банковъ, и имѣютъ цѣлью внести нѣкоторый коррективъ въ учетъ убытковъ и прибылей, т. е. дать болѣе правильное представленіе о достигнутыхъ предпріятіемъ результатахъ. Тѣмъ не менѣе, и эти расчеты оказываются приблизительными. Между тѣмъ, точныя свѣдѣнія о размѣрѣ полученной чистой прибыли необходимы какъ потому, что она подлежитъ распредѣленію между акціонерами, такъ и по тому, что по суммѣ чистой прибыли, полученной предпріятіемъ, послѣднее облагается промысловымъ налогомъ. Точный выводъ общаго результата отъ операций есть поэтому одна изъ главнѣйшихъ задачъ бухгалтеріи, приуроченныхъ къ концу года.

Этому опредѣленію общаго результата отъ банковыхъ операций предшествуютъ еще другія счетныя работы. Есть такія результатныя суммы, которыя выясняются лишь въ концѣ года, какъ, напр., проценты по простымъ текущимъ счетамъ; слѣдовательно, до внесенія этихъ дополнительныхъ записей въ счета нельзя сдѣлать правильнаго вывода о размѣрѣ полученной прибыли или убытка. Далѣе, есть цѣлая категорія счетовъ, называемыхъ счетами смѣшанными (см. § 41), въ которыхъ убытки и прибыли пахотятся, такъ сказать, въ скрытомъ состояніи. Для обнаруженія ихъ необходимо произвести оцѣнку остатковъ того имущества, которое учитывается указанными счетами. Такъ, необходимо произвести оцѣнку движимаго и недвижимаго имущества, процентныхъ бумагъ, девизъ и проч.

Предыдущія работы точно выясняютъ состояніе имущества и достигнутые результаты. Но необходимо еще отмѣтить въ книгахъ тотъ моментъ, когда это выясненіе было сдѣлано, необходимо провести грань между записями одного отчетнаго періода и записями другого. Это достигается такъ называемымъ *формальнымъ* заключеніемъ или закрытіемъ счетовъ, основаннымъ на предположеніи, что въ послѣдній день года предпріятіе ликвидируется.

Совокупность всѣхъ указанныхъ выше работъ носитъ названіе *заключенія книгъ* или *составленія годичнаго баланса*. Но, кромѣ заключенія книгъ, весьма важной работой является также и составленіе годового отчета. Годовой отчетъ, представляя собою краткое извлеченіе изъ книгъ, даетъ возможность хозяевамъ банка, акціонерамъ, познакомиться съ ходомъ дѣла, съ размѣрами отдѣльныхъ его операций и съ результатами дѣятельности тѣхъ лицъ, которымъ оно довѣрило управленіе предпріятіемъ. Разсмотримъ всѣ перечисленныя счетныя работы.

§ 147. Дополнительные статьи. *Дополнительными статьями* называются тѣ изъ послѣднихъ записей года, которыя предшествуютъ выводу общаго результата и заключенію счетовъ. Эти записи выражаются: 1) въ начисленіи процентовъ, комиссіи и почтовыхъ расходовъ по лицевымъ счетамъ, 2) въ распредѣленіи убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ и 3) въ переносѣ нѣкоторыхъ суммъ съ однихъ счетовъ на другіе.

Съ записями перваго рода мы встрѣчались уже раньше. Таковы, напр., записи по начисленію процентовъ по простымъ и условнымъ текущимъ счетамъ (см. § 72) и по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ (см. § 74), записи по начисленію процентовъ, комиссіи и порто по специальнымъ текущимъ счетамъ (см. § 34 и § 107) и по корреспондентскимъ счетамъ *postro* и *logo* (см. стр. 130), а также записи по исчисленію государственнаго сбора по вышеуказаннымъ счетамъ. Къ этой же категоріи записей слѣдуетъ отнести и записи, которыя банкъ проводитъ въ своихъ книгахъ по операциямъ простыхъ и специальныхъ текущихъ счетовъ въ другихъ банкахъ на основаніи полученныхъ отъ

нихъ выписокъ. Дополнительной статьей является также запись на начисленіе процентовъ по просроченнымъ ссудамъ со дня истеченія срока ссуды по 1 января (по этимъ процентамъ деbitуется счетъ переходящихъ суммъ и кредитуется счетъ процентовъ по операціямъ).

О записяхъ второго рода также уже была рѣчь. Получая или платя проценты, банкъ строго различаетъ между процентами, падающими на текущій годъ, и процентами, переходящими на будущій: первые онъ записываетъ въ «счетъ процентовъ по операціямъ», а вторые въ «счетъ % будущаго года» (ср. § 34 и 35). Такое же распределеніе дѣлается и въ отношеніи текущихъ расходовъ, если это, конечно, представляется возможнымъ; однако, большинство банковъ распределяютъ текущіе расходы лишь въ концѣ года. Если есть расходы, которые были уплачены въ текущемъ году за счетъ будущаго (см. § 63), то счетъ текущихъ расходовъ кредитуется, а счетъ текущихъ расходовъ будущаго года деbitуется. На расходы же, которые падаютъ на текущій годъ, но подлежатъ оплатѣ въ будущемъ, деbitуется счетъ текущихъ расходовъ, а кредитуется счетъ текущихъ расходовъ будущаго года. Въмѣсто того, чтобы открыть счетъ текущихъ расходовъ будущаго года, многіе банки переносятъ соотвѣтственныя суммъ въ дебетъ или кредитъ счета переходящихъ суммъ.

Третья категорія записей, не имѣя никакого отношенія къ выводу результатовъ, выражается только въ переносѣ суммъ съ однихъ счетовъ на другіе съ цѣлью упрощенія баланса или приведенія его въ видъ, однородный съ балансами другихъ кредитныхъ учрежденій. Такъ, нерѣдко со многихъ счетовъ дѣлаются переносы на счетъ переходящихъ суммъ (ср. § 42).

§ 148. Оцѣнка частей актива.— Оцѣнка частей актива въ концѣ операціоннаго года необходима для выясненія убытковъ и прибылей, скрытыхъ въ смѣшанныхъ счетахъ (ср. § 41). Оцѣнкѣ подвергаются слѣдующія три группы имущественныхъ средствъ: 1) цѣнности; стоимость которыхъ опредѣляется по курсу, 2) движимое и недвижимое имущество и 3) сомнительные долги. Приемы оцѣнки и выясненіе результатныхъ суммъ по всѣмъ тремъ группамъ совершенно различны, поэтому рассмотримъ ихъ отдѣльно.

1. Оцѣнка процентныхъ бумагъ и иностранной валюты. Большинство банковыхъ уставовъ, а также уставъ кредитный вполне категорически высказываются относительно того, какъ должна быть произведена оцѣнка процентныхъ бумагъ, а именно: «Въ годовыхъ балансахъ стоимость государственныхъ и другихъ % бумагъ должна быть исчисляема не свыше той цѣны, по которой онѣ приобрѣтены. Если же биржевая цѣна въ день составленія баланса ниже покупной, то стоимость бумагъ должна быть выведена по биржевому курсу». Банковая практика, однако, показываетъ часто отступленія отъ этого правила. Многіе банки во всѣхъ случаяхъ оцѣниваютъ остатокъ бумагъ при заключеніи книгъ по существующему курсу.

Чтобы показать неправильность такого приѣма, возьмемъ слѣдующій примѣръ. Положимъ, что банкъ купилъ процентныхъ бумагъ на Р. 8000 и продалъ часть ихъ за Р. 4300. Въ концѣ года оказалось при подсчетѣ, что была продана половина всѣхъ бумагъ; слѣдовательно, покупная стоимость оставшихся бумагъ равна Р. 4000. Положимъ теперь, что по курсу, существующему въ день заключенія книгъ, стоимость остатка бумагъ опредѣляется въ Р. 4200. Какой расчетъ должно взять въ основаніе оцѣнки бумагъ? Вообразимъ, для простоты разсужденія, что бумаги, расцѣвленные тѣмъ или другимъ образомъ, проданы по найденной стоимости въ послѣдній день года, и запишемъ эту стоимость въ кредитъ счета процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ Банку. Тогда, при расцѣнкѣ по покупной цѣнкѣ, счетъ будетъ имѣть видъ, показанный на таблицѣ 191, а при расцѣнкѣ по существующему курсу видъ, показанный на таблицѣ 192.

Счетъ %о бумагъ, принадлежащихъ Банку.

8000	4300 4000
------	--------------

Таблица 191.

Счетъ %о бумагъ, принадлежащихъ Банку.

8000	4300 4200
------	--------------

Таблица 192.

Первая таблица показываетъ, что процентныя бумаги дали прибыль въ Р. 300. Такъ какъ остатокъ бумагъ предполагается нами проданнымъ безъ прибыли и убытка, то, слѣдовательно, вся прибыль получена на дѣйствительно проданной части бумагъ. Вторая таблица показываетъ, что прибыли получено Р. 500. Но очевидно, что эта сумма прибыли составила изъ уже реализованной прибыли въ Р. 500 и прибыли въ Р. 200, которая лишь тогда можетъ быть получена, если бумаги будутъ дѣйствительно проданы по существующему курсу. Ясно, что нереализованная прибыль не должна войти въ чистую прибыль, подлежащую распредѣленію между акціонерами, такъ какъ подъ видомъ чистой прибыли была бы въ такомъ случаѣ распредѣлена часть капитала.

Итакъ, процентныя бумаги должны оцѣниваться по покупной цѣнкѣ, но какъ произвести эту оцѣнку, если бумаги приобрѣтались разновременно по различнымъ цѣнкамъ? Обыкновенно остатокъ бумагъ расцѣниваютъ въ такихъ случаяхъ по средней покупной цѣнкѣ (см. выноску на стр. 73). Покажемъ, что этотъ приѣмъ часто даетъ неточные результаты.

Возьмемъ слѣдующій примѣръ. Банкъ въ теченіе года три раза покупалъ опредѣленные цѣнныя бумаги: сначала 100 штукъ по 80 р., затѣмъ 100 штукъ по 82 руб. и, наконецъ, 100 штукъ по 90 руб. Было же имъ продано 250 штукъ по 91 рублю. Если расцѣнить остатокъ бумагъ по средней покупной цѣнкѣ, въ данномъ случаѣ по 84 р., то

найдемъ стоимость оставшихся бумагъ, равную 84×50 или Р. 4200. Прибавимъ, по предыдущему, къ этой суммѣ выручку отъ проданныхъ процентныхъ бумагъ, т. е. Р. 22750 ($= 250 \times 91$) и вычтемъ покупную стоимость всѣхъ бумагъ, т. е. Р. 25200 ($100 \times 80 + 100 \times 82 + 100 \times 90$). Остатокъ Р. 1750 показываетъ полученную прибыль. Въ дѣйствительности же прибыль гораздо больше. Въ самомъ дѣлѣ, уже отъ продажи по курсу 91 первыхъ 200 бумагъ, приобретенныхъ за 16200 рублей, получилось 2000 рублей прибыли, а отъ продажи 50 штукъ третьей партіи получилось еще 50 рублей прибыли, слѣдовательно, вся прибыль составила 2050 рублей, что превышаетъ найденную нами раньше прибыль на 300 рублей. Такой выводъ получился вслѣдствіе расцѣнки по средней покупной цѣнѣ *всѣхъ* купленныхъ въ теченіе года бумагъ. Поэтому оставшіяся непроданными бумаги слѣдуетъ оцѣнивать по тому среднему покупному курсу, который выведенъ изъ ихъ же покупной стоимости.

Предыдущій примѣръ намъ показалъ, какъ неправильная расцѣнка бумагъ можетъ иногда лишитъ истекшій годъ нѣкоторой части прибыли въ пользу будущаго. Въ связи съ этимъ является вопросъ, правильна ли вообще расцѣнка бумагъ по покупной цѣнѣ, стоящей ниже биржевой, если прибыль отъ реализаціи бумагъ по высокому курсу получается будущимъ годомъ, въ то время, какъ она по праву принадлежитъ настоящему. На этотъ вопросъ приходится все-таки отвѣтить утвердительно, такъ какъ расцѣнка по высокому курсу увеличиваетъ, правда, прибыль настоящаго года, но эта прибыль еще нереализована, а будетъ ли она реализована въ будущемъ году, неизвѣстно. Единственно, что допустимо—это отнесеніе добавочной прибыли, получившейся отъ расцѣнки бумагъ по курсу дня, превышающему курсъ покупки, въ особый резервный фондъ. Такое отчисленіе прибыли, вмѣсто распредѣленіе ея между акціонерами, можетъ имѣть специальное назначеніе—покрывать убытки отъ пониженія курса бумагъ¹⁾. Найденная оцѣнкой стоимость процентныхъ бумагъ предварительно вписывается въ особую вѣдомость (см. табл. 145), которая даетъ возможность опредѣлить какъ результаты отъ реализаціи отдѣльныхъ категорій бумагъ, такъ и общій результатъ отъ операціи покупки и продажи % бумагъ.

Подобно процентнымъ бумагамъ должны оцѣниваться и иностранные монеты и банкноты, такъ какъ они представляютъ собою товаръ, приобретаемый по одной цѣнѣ и продаваемый по другой.

Оцѣнка девизъ (т. е., главнымъ образомъ, долгосрочныхъ траттъ, такъ какъ чеки тотчасъ же отсылаются) нѣсколько болѣе сложна. Какъ товаръ, служащій предметомъ купли-продажи, девизы должны оцѣниваться, какъ указано раньше, т. е. по ихъ покупной цѣнѣ, а если эта цѣна выше вексельнаго курса, отмѣченнаго биржей 31 декабря, то

¹⁾ Образованіе резерва можетъ косвеннымъ образомъ оказаться выгоднымъ для акціонера, такъ какъ онъ улучшаетъ курсъ акцій. Впрочемъ, такое же дѣйствіе можетъ возымѣть и сопоставленіе въ отчетѣ покупной цѣны бумагъ вмѣстѣ съ биржевой.

по этому курсу. Однако, банковая практика и тутъ показываетъ уклоненіе отъ этого правила, такъ какъ очень многіе банки оцѣниваютъ дивизы по курсу дня. При оцѣнкѣ дивизъ надо еще принимать во вниманіе, что дивиза представляетъ собою требованіе, а требованіе, если оно срочное, въ каждый данный моментъ имѣетъ свою особую учетную стоимость. Вексель въ 6000 франковъ срокомъ 1 марта имѣетъ, очевидно, меньшую стоимость 31 декабря предыдущаго года, и меньше на проценты за 2 мѣсяца. Поэтому при оцѣнкѣ долгосрочныхъ траттъ, необходимо изъ стоимости каждой дивизы, найденной умноженіемъ ея валюты на чековый курсъ, вычесть проценты за время отъ 31 декабря по срокъ дивизы. Наконецъ, при оцѣнкѣ дивизъ, приходится еще считаться съ тѣмъ, насколько полученіе по траттѣ денегъ обезпечено, такъ какъ весьма часты случаи, когда трассатъ отказывается отъ оплаты тратты или впадаетъ въ несостоятельность (см. объ этомъ ниже).

Суммы, найденныя оцѣнкой траттъ, записываются въ особую вѣдомость, имѣющую такой же видъ, какъ и вѣдомость оцѣнки процентныхъ бумагъ. Сравнивая стоимость траттъ, найденную оцѣнкой, съ дебитовымъ салдо счета иностранныхъ векселей, опредѣляютъ убытокъ или прибыль на курсѣ. Если ведется одинъ общій счетъ курсовыхъ операций, то приходится сложить оцѣночную стоимость дивизъ, иностранныхъ монетъ и банкнотъ и сравнить найденную сумму съ дебитовымъ салдо этого счета.

Остается сказать еще нѣсколько словъ о томъ, какъ производится оцѣнка остатковъ корреспондентскихъ счетовъ *nostro* заграничныхъ. Эти счета, какъ уже было нами указано, ведутся въ двухъ валютахъ, русской и иностранной. Каждая иностранная сумма переводится въ русскую валюту по курсу дня. Этотъ эквивалентъ въ русской валютѣ показываетъ, что русскій банкъ дѣйствительно уплатилъ или выручилъ за данную валюту либо что онъ заплатилъ бы или выручилъ, если бы опъ по той или иной суммѣ сейчасъ расчитался со своимъ корреспондентомъ. Но такъ какъ, съ одной стороны, расчетъ по каждой отдѣльной операциіи немедленно не производится, а съ другой, курсы постоянно мѣняются, то ко дню окончательнаго расчета можетъ оказаться, что счетъ въ иностранной валютѣ покажетъ нулевое салдо, а въ русской валютѣ салдо въ пользу банка или корреспондента. Это салдо, очевидно, представляетъ убытокъ или прибыль на курсѣ. Если контокоррентъ и въ иностранной валютѣ показываетъ нѣкоторое салдо, то его расцѣниваютъ по курсу дня, другими словами, опредѣляютъ, что пришлось бы получить или уплатить при немедленномъ расчетѣ съ корреспондентомъ. Расчитавъ такимъ образомъ салдо, записываютъ его, какъ и соответствующую ему сумму въ русской валютѣ на противоположную сторону счета. Счетъ при этомъ въ иностранной валютѣ балансируется, а въ русской показываетъ салдо, представляющее убытокъ или прибыль на курсѣ (см. слѣд. таблицу).

ДЕБЕТЪ.		Счетъ Deutsche Bank въ Берлинъ.					КРЕДИТЪ.			
Мѣсяцъ и число	Текстъ	Срокъ валют.	Сумма въ иностр. валютѣ	Сумма въ русск. валютѣ	Мѣсяцъ и число	Текстъ	Срокъ валют.	Сумма въ иностр. валютѣ	Сумма въ русск. валютѣ	
Сент. 10	Примисса . . .	Нояб. 25	3000 —	1397 30	Юль 15	Н/ переводъ	Юль 18	2500 —	1170 20	
Дек. 31	Сальдо . . .		996 25	465 75	Окт. 10	» »	Окт. 13	1400 —	652 80	
» »	Приб. на курсѣ			4 96	Дек. 31	Коммиссія . .		9 75	4 58	
					» »	% въ ихъ пол.		86 50	40 43	
			3996 25	1868 01				3996 25	1868 01	

Таблица 193.

Убытки и прибыли на курсѣ отмѣчаются въ той же вѣдомости, гдѣ выписываются и остатки по корреспондентскимъ счетамъ (см. табл. 45). Коллективный результатъ, опредѣленный по этой вѣдомости, т. е. общій убытокъ или общая прибыль, списываются со счета корреспондентовъ *postro* заграничныхъ на результатный счетъ курсовой разницы.

Замѣтимъ, что многіе банки не открываютъ этого счета и переносятъ убытокъ или прибыль на курсѣ по корреспондентскимъ счетамъ на счетъ курсовыхъ операцій.

II. *Оцѣнка движимаго и недвижимаго имущества.* Движимое и недвижимое имущества постепенно теряютъ свою первоначальную стоимость вслѣдствіи употребленія, естественнаго разрушенія отъ времени и другихъ причинъ. Необходимо поэтому ежегодно отмѣчать эту потерю въ имуществѣ. Однако, весьма трудно, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ и прямо невозможно опредѣлить, какую стоимость имѣетъ движимое имущество въ данный моментъ и, слѣд., какую потерю понесло предприятие. Поэтому поступаютъ слѣдующимъ образомъ: опредѣляютъ продолжительность жизни имущества, т. е. то число лѣтъ, въ теченіе которыхъ оно можетъ обслуживать предприятие, пока не станетъ бесполезнымъ; и на это число лѣтъ дѣлятъ первоначальную стоимость имущества. Полученное частное называется *погашеніемъ имущества*, такъ какъ эта потеря покрывается прибылями. Въ банкахъ, какъ и во многихъ торговыхъ предприятияхъ, ежегодную потерю движимаго имущества опредѣляютъ въ 10%, а недвижимаго—въ 1% первоначальной стоимости имущества.

Погашеніе списывается со счета движимаго и со счета недвижимаго имущества. Такъ какъ такой приемъ записи имѣетъ то неудобство, что первоначальная стоимость имущества исчезаетъ съ баланса, то поступаютъ иначе: сумму погашенія записываютъ по дебету счета убытковъ и прибылей (см. слѣд. §) въ особый пассивный счетъ, называемый *счетомъ капитала погашенія имущества* или *правильнѣе счетомъ амортизаціи имущества*. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ сумму сдѣланныхъ погашеній и является коррективомъ къ слишкомъ высокой оцѣнкѣ имущества въ активѣ баланса¹⁾.

¹⁾ Подробно объ этомъ см. въ «Курсѣ счетоводства» изд. 4-е, главу о разборѣ балансовъ.

III. *Оцѣнка требованій.* Оцѣнка требованій бываетъ двоякая: съ одной стороны, она можетъ имѣть цѣлью опредѣленіе *учетной* или *настоящей стоимости* требованія, т. е. стоимости его при условіи расчета въ настоящій моментъ, а съ другой, опредѣленіе того, какое удовлетвореніе можно ожидать по данному требованію. Въ банкахъ, благодаря точному распредѣленію процентовъ между двумя отчетными періодами, оцѣнка перваго рода оказывается излишней, слѣдоват., все сводится къ оцѣнкѣ втораго рода.

Оцѣнкѣ подвергаются протестованные векселя, затѣмъ сомнительные долги корреспондентовъ, заемщиковъ по ссудамъ и другихъ лицъ. Послѣднія три категоріи долговъ переносятся предварительно на счетъ сомнительныхъ долговъ (ср. § 41). Въ теченіе года со счетовъ протестованныхъ векселей и сомнительныхъ долговъ списывается все, что получено. Въ концѣ же года каждый протестованный вексель и каждый сомнительный долгъ, какова бы ни была ихъ сумма, оцѣнивается въ 1 рубль; остальное считается убыткомъ и списывается съ указанныхъ выше счетовъ на счетъ убытковъ и прибылей.

Въ отношеніи нѣкоторыхъ долговъ банками иногда практикуется слѣдующій пріемъ учета. Со счета сомнительныхъ долговъ суммы не списываются, а соответственный убытокъ записывается въ дебетъ счета убытковъ и прибылей и въ кредитъ особаго пассивнаго счета, называемаго *счетомъ резерва сомнительныхъ долговъ*. Когда же по сомнительнымъ долгамъ въ слѣдующемъ году поступаютъ суммы, то суммы эти списываются со счета сомнительныхъ долговъ; одновременно дѣлаютъ запись на кредитованіе этой же суммой счета возврата списанныхъ потерь и дебитованіе счета резерва сомнительныхъ долговъ.

§ 149. **Выводъ общаго результата.**—Для вывода общаго результата открывается, какъ мы уже видѣли, *счетъ убытковъ и прибылей* (см. § 41), на которой дѣлается переносъ результатныхъ суммъ, т. е. убытковъ и прибылей, какъ съ результатныхъ такъ и со смѣшанныхъ счетовъ. Убытки, списанные съ этихъ счетовъ, попадаютъ при переносѣ въ дебетъ счета убытковъ и прибылей, а прибыли въ кредитъ. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ чистую прибыль, а дебитовое—чистый убытокъ.

Для большей наглядности приведемъ примѣръ записей въ счетѣ убытковъ и прибылей. При этомъ мы будемъ исходить изъ данныхъ послѣдняго состоянія счетовъ, послѣ внесенія въ него дополнительныхъ статей, и изъ данныхъ, полученныхъ оцѣнкой. Числа будемъ округлять въ цѣлыхъ тысячахъ.

1) Счетъ процентовъ по операціямъ показываетъ кредитовое сальдо, т. е. прибыль въ Р. 3275000. Сумма эта записывается въ дебетъ счета процентовъ по операціямъ, отъ чего счетъ балансируется, и въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

Съ процентовъ по операціямъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
6571000	9846000		3275000
3275000			
=====	=====		

2) Счетъ комиссіи по операціямъ показываетъ кредитовое сальдо въ Р. 750000. Эта сумма записывается такъ же, какъ и въ предыдущемъ случаѣ.

Счетъ комиссіи по операціямъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
239000	989000		750000
750000			
=====	=====		

3) Счетъ текущихъ расходовъ показываетъ дебитовое сальдо, т. е. убытокъ, въ Р. 1728000. Означенная сумма списывается для баланса въ кредитъ этого счета и одновременно записывается въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ текущихъ расходовъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
1889000	161000	1728000	
	1728000		
=====	=====		

4) Счетъ возврата списанныхъ потерь показываетъ кредитовое сальдо въ Р. 31000, представляющее прибыль. Сумма эта должна быть, слѣд., перенесена въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ возврата списанныхъ потерь.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
31000	31000		31000
=====	=====		

5) Счетъ сомнительныхъ долговъ показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 86000. Сальдо этого счета, за исключеніемъ Р. 100, представляющихъ оцѣнку сомнительныхъ долговъ, по 1 рублю съ cadaго, считается, согласно предыдущему, убыткомъ, поэтому оно переносится полностью на счетъ убытковъ и прибылей.

Счетъ сомнительныхъ долговъ.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
86100	86000	86000	
=====	=====		

6) Счетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ Бангу, показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 8345000. Сравнивая эту сумму со стоимостью бумагъ по оцѣнкѣ, равной Р. 8983000, находимъ прибыль въ

Р. 638000. Эта прибыль, дѣйствительно реализованная и содержащаяся въ суммѣ, вырученной отъ продажи бумагъ, списывается со счета % бумагъ и заносится въ кредитъ счета убытковъ и прибылей. Послѣ списанія прибыли сальдо счета процентныхъ бумагъ показываетъ покупную стоимость остатка бумагъ.

Счетъ % бум., принадлежащ. Банку.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
125371000	117026000		638000
638000			

7) Счетъ курсовыхъ операцій, замѣняющій три счета: счетъ иностранныхъ векселей, счетъ банкнотъ и иностранныхъ монетъ и счетъ покупки и продажи драгоцѣнныхъ металловъ, показываетъ дебитовое сальдо на Р. 938000. Остатокъ иностранной валюты оцѣненъ въ Р. 987000, слѣд., прибыль составляетъ Р. 49000. Прибыль эта переносится въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ курсовыхъ операцій.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
131770000	130832000		49000
49000			

8) Счетъ движимаго имущества показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 18000. Съ этой суммы списывается въ погашеніе 10% съ первоначальной стоимости имущества, равной Р. 24000, т. е. Р. 2400. Последняя сумма записывается одновременно въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

Счетъ движимаго имущества.		Счетъ убытковъ и прибылей.	
18000	2400	2400	

9) Счетъ недвижимаго имущества показываетъ дебитовое сальдо въ Р. 280000. Сумма эта представляетъ первоначальную стоимость недвижимости. Ежегодныя погашенія, какъ сказано въ предыдущемъ §, болѣею частью не списываются со счета недвижимаго имущества, а записываются въ кредитъ пассивнаго «счета амортизаціи недвижимаго имущества». Считая ежегодное погашеніе въ Р. 2800, производимъ поэтому слѣдующую запись:

Сч. недвиж. имущества.	Сч. амортиз. имущ.	Сч. убытк. и прибылей.
280000	30800	2800
	2800	

На всѣ вышеуказанныя записи придется составить въ журналѣ слѣдующія статьи:

31 декабря

<i>Счетъ убытковъ и прибылей</i>	<i>разнымъ 1819200</i>
<i>убытки истекшаго отчетнаго періода</i>	
<i>Счету текущихъ расходовъ . . .</i>	<i>1728000</i>
» <i>сомнительныхъ долговъ .</i>	<i>86000</i>
» <i>движимаго имущества .</i>	<i>2400</i>
» <i>недвижимаго имущества</i>	<i>2800</i>

31 декабря

<i>Разные</i>	<i>Счету убытковъ и прибылей 4743000</i>
<i>прибыли истекшаго отчетнаго періода</i>	
<i>Счетъ процентовъ по операціямъ</i>	<i>3275000</i>
» <i>коммисіи по операціямъ</i>	<i>750000</i>
» <i>возврата списанныхъ потерь</i>	<i>31000</i>
» <i>процентныхъ бум., прин. Банку</i>	<i>638000</i>
<i>курсовыхъ операцій</i>	<i>49000</i>

Сальдо счета убытковъ и прибылей, равное Р. 2923800, представляет собою чистую прибыль отъ операцій. Эта прибыль со счета убытковъ и прибылей переносится на счетъ чистой прибыли. Соответственно этому составляется журнальная статья:

<i>Счетъ убытковъ и прибылей</i>	<i>2923800</i>
<i>Счету чистой прибыли</i>	<i>2923800</i>
<i>Чистая прибыль.</i>	

Отдѣленія банковъ переносятъ выведенную чистую прибыль на счетъ съ правленіемъ (ср. § 144).

§ 150. Формальное заключеніе книгъ.—Слѣдуетъ различать между формальнымъ заключеніемъ счетовъ главной книги и заключеніемъ счетовъ вспомогательныхъ книгъ. Разсмотримъ сначала первое.

Уже при переносѣ результатныхъ суммъ на счетъ убытковъ и прибылей балансируются нѣкоторые счета, а именно счета результатные. Остаются незабалансированными счета съ одними только инвентарными остатками и временно неурегулированный счетъ чистой прибыли (пассивный) или дефицита (активный). Чтобы заключить и эти счета, открываютъ въ концѣ года *счетъ баланса*, на который переносятъ остатки всѣхъ активныхъ и пассивныхъ счетовъ; при этомъ остатки, списанные съ активныхъ счетовъ, попадаютъ въ дебетъ счета баланса, а списанные съ пассивныхъ счетовъ въ кредитъ счета баланса. На переносъ указанныхъ суммъ въ журналѣ составляются слѣдующія 2 статьи:

31 декабря

Счетъ баланса	разнымъ
<i>активные остатки въ концѣ отчетнаго періода</i>	
Счету кассы	
»	текущ. счетовъ въ кредит- ныхъ учрежденіяхъ
»	учтенныхъ векселей
»	учтенн. тиражн. % бум.
»	учт. купоновъ и торгов. обязат.
»	% бумагъ, принадл. Банку и т. д.

31

Разные	Счету баланса
<i>пассивные остатки въ концѣ отчетнаго періода</i>	
Счетъ складочнаго капитала	
»	запаснаго
»	амортизаціи имущества
»	простыхъ текущихъ счетовъ
»	условныхъ
и т. д.	

Изъ того, что сказано въ § 30, слѣдуетъ, что и самый счетъ баланса долженъ забалансироваться.

Для того, чтобы вновь открыть счета, составляютъ въ журналѣ статьи, обратныя тѣмъ, которыя приведены выше, помѣчая ихъ 1 января слѣдующаго года.

Заключеніе счетовъ вспомогательныхъ книгъ производится слѣдующимъ образомъ. Послѣ внесенія въ счета соотвѣтственныхъ дополнительныхъ записей (см. § 147) и записей на списаніе всякаго рода убытковъ и прибылей, опредѣляютъ по каждому счету его сальдо, которое записываютъ на ту сторону счета, итогъ которой меньше, или на такъ называемую слабую сторону; счетъ отъ этого балансируется, что отмѣчаютъ двойной чертой, проведенной подъ итогами, послѣ чего сальдо вновь переносится на сильную сторону въ той же самой книгѣ или въ новой книгѣ (см. § 49 и табл. 29, 41, 42).

§ 151. Годовой отчетъ.—Годовой отчетъ, составляемый послѣ всѣхъ вышеуказанныхъ работъ, есть краткое извлеченіе изъ главной книги, дополненное нѣкоторыми указаніями. Назначеніе годового отчета дать возможность акціонерамъ познакомиться съ состояніемъ дѣла, съ положеніемъ различныхъ частей актива и пассива, съ движеніемъ суммъ по важнѣйшимъ банковымъ операціямъ и съ результатами банковской дѣятельности, какъ частичными такъ и общимъ.

Годовые отчеты всѣми коммерческими банками составляются по одинаковой формѣ, но не въ одинаковой степени подробно. Въ этомъ

отношеніи какъ и въ отношеніи ясности годовые отчеты банковъ оказываютъ желать еще очень многого¹⁾.

Годовой отчетъ банка состоитъ:

а) изъ ряда таблицъ, представляющихъ въ сжатомъ видѣ движеніе суммъ по отдѣльнымъ счетамъ главной книги и показывающихъ: aa) состояніе счета къ началу отчетнаго года, bb) увеличенія по счету въ теченіе года, cc) уменьшенія по счету въ теченіе года и dd) состояніе счета къ концу года; кромѣ того, эти таблицы содержатъ еще указанія о полученной по данной операціи прибыли или понесенномъ убыткѣ и о полученныхъ или уплаченныхъ по операціи процентахъ и комиссіи (см. таблицы I—XXII),

b) изъ краткаго извлеченія изъ счетовъ текущихъ расходовъ, процентовъ и комиссіи (см. таблицы XXIII—XXIV*),

c) изъ счета убытковъ и прибылей, съ указаніемъ противъ каждой суммы № той таблицы, гдѣ данный убытокъ или данная прибыль выведены отдѣльно (см. табл. XXV*),

d) изъ состоянія счетовъ, или баланса, на 1-е января слѣдующаго года, съ ссылками на №№ таблицъ, въ которыхъ выведены тѣ или иные суммы, показанныя въ балансѣ (см. таблицу XXVI),

e) изъ вѣдомости % бумагъ, принадлежащихъ банку и его отдѣленіямъ,

f) изъ подробнаго счета государственнаго налога,

g) изъ суммъ расходовъ на будущій годъ,

h) изъ докладныхъ записокъ правленія, совѣта и ревизіонной комиссіи, и часто еще

i) изъ предложенія правленія о распредѣленіи прибыли.

Отчеты банковъ, имѣющихъ отдѣленія, оказываются *сводными*, т. е. каждая изъ вышеупомянутыхъ таблицъ содержитъ свѣдѣнія, не только касающіяся правленія, но и всей совокупности отдѣленій. Въ каждой таблицѣ поэтому имѣются три графы суммъ, озаглавленные: «въ правленіи», «въ отдѣленіяхъ» и «итого». Обороты заграничныхъ отдѣленій отмѣчаются обыкновенно въ особыхъ графахъ.

По даннымъ счета Государственнаго налога банки рассчитываются съ казначействомъ. Счетъ содержитъ: а) свѣдѣнія о процентахъ, подлежащихъ обложенію 5% сборомъ и уплаченныхъ по простымъ и условнымъ текущимъ счетамъ (см. § 71), по вкладамъ срочнымъ и безсрочнымъ (см. § 73), по корреспондентскимъ счетамъ (см. § 59) и по счетамъ on call (см. § 90); б) свѣдѣнія о слѣдуемомъ казѣнѣ сборѣ

¹⁾ Къ недостаткамъ публикуемыхъ банками отчетовъ слѣдуетъ отнести: слишкомъ скудный статистическій матеріалъ и крайне слабая его обработка, отсутствіе свѣдѣній о качествахъ и количествахъ обезпеченій, особенно цѣнныхъ бумагъ, неумѣренное пользованіе счетомъ переходящихъ суммъ безъ подробнаго анализа его составныхъ частей, объединеніе въ одномъ счетѣ операцій, явно различныхъ по характеру риска, несомато по нимъ банкомъ, и проч.

въ размѣрѣ 0,216% въ годъ съ суммы позаимствованій по спеціальнымъ текущимъ счетамъ, обеспеченнымъ % бумагами (см. § 107), и съ свѣдѣнія о суммахъ, внесенныхъ въ счетъ слѣдующаго казначейству.

Въ своемъ докладѣ правленіе, давая общую картину дѣятельности банка за истекшій годъ, указываетъ на причины тѣхъ или иныхъ результатовъ, приводитъ соображенія, въ силу которыхъ оно принуждено было принять тѣ или инныя мѣры, высказываетъ предположенія о необходимости новыхъ мѣръ и предлагаетъ общему собранію акціонеровъ утвердить отчетъ и смѣту расходовъ на будущій годъ. Ревизіонная коммиссія въ своемъ докладѣ сообщаетъ общему собранію результаты произведенной ею ревизіи кассы и отчета. (Ревизіонная коммиссія производитъ ревизію кассы въ послѣдній день года. Установленная при ревизіи наличность денежныхъ суммъ, иностранныхъ денежныхъ знаковъ, учтенныхъ и коммиссіонныхъ векселей и % бумагъ, какъ принадлежащихъ банку такъ и обеспечивающихъ открытые банкомъ кредиты, сличается съ книговыми записями. Ревизія отчета заключается въ томъ, что всѣ остатки, показываемые отчетомъ, сличаются съ записями въ книгахъ, контролируется правильность расцѣнки % бумагъ и другихъ цѣнностей, устанавливается, достаточно ли ссуды обеспечены залогами и провѣряется расчетъ убытковъ и прибылей). Въ то же время ревизіонная коммиссія высказывается и по поводу того, вызывается ли предлагаемая смѣта расходовъ дѣйствительными потребностями предпріятія. Такія же заключенія даетъ въ своемъ докладѣ и совѣтъ.

Распредѣленіе чистой прибыли въ акціонерныхъ банкахъ производится не на одинаковыхъ основаніяхъ, но всегда въ строгомъ соотвѣтствіи съ буквой устава. Обычно встрѣчается слѣдующій типъ распредѣленія чистой прибыли. Изъ чистой годовой прибыли, выведенной за исключеніемъ всѣхъ расходовъ и убытковъ, отчисляется опредѣленный процентъ (такъ называемая тантьема) въ пользу членовъ совѣта, правленія и учетнаго комитета. Изъ остатка отчисляется опредѣленный процентъ въ запасный капиталъ¹⁾, а остальное идетъ въ пользу акціонеровъ. Если же остатокъ превышаетъ 8% на складочный капиталъ, то отчисляется сначала въ первый дивидендъ эти 8%, съ полученнаго же остатка нѣкоторый процентъ снова отчисляется въ пользу членовъ администраціи, а также въ вознагражденіе служащимъ. Излишекъ, который можетъ оказаться послѣ всѣхъ этихъ отчисленій, идетъ, за исключеніемъ нѣкотораго остатка, который причисляется къ прибылямъ слѣдующаго года, въ добавочный дивидендъ акціонерамъ.

Замѣтимъ, что между акціонерами прибыль не всегда распредѣляется равномѣрно. Обыкновенно на акціи старыхъ выпусковъ падаетъ болѣе большой процентъ, чѣмъ на акціи новыхъ.

¹⁾ Назначеніе запаснаго капитала покрыть возможные въ будущемъ убытки. Отчисленія въ запасный капиталъ прекращаются или въ значительной степени сокращаются, когда онъ достигаетъ опредѣленной доли основнаго капитала. Иногда дѣлаются еще отчисленія въ особый резервный фондъ для уравненія дивиденда и другихъ цѣлей.

ОТЧЕТЪ

С.-ПЕТЕРБУРГСКАГО КОММЕРЧЕСКАГО БАНКА ЗА 1913 ГОДЪ.

Общій оборотъ Банка за 1913 годъ (дебетъ и кредитъ счетовъ) достигъ:

въ Правленіи Р.

" Отдѣленіяхъ "

Р.

I. Движеніе по кассѣ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Состояло на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Поступило наличными						
Выдано наличными						
Остатокъ въ кассѣ на 1 января 1914 г.						

Таблица 194.

II. Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ¹⁾.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Внесено						
Истребовано						
Осталось на 1 января 1914 г.						

Таблица 195.

III. Текущіе счета въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ¹⁾.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Внесено						
Истребовано						
Осталось на 1 января 1914 г.						
Начислено % въ пользу Банка						

Таблица 196.

¹⁾ Во многихъ отчетахъ вторая и третья таблицы сливаются съ первой. Въ этомъ случаѣ внизу таблицы I показывается, какъ распредѣляется остатокъ наличныхъ денегъ. Напр.

Осталось на 1 января 1913 года Р.

Изъ нихъ: наличныхъ денегъ Р.

на условномъ текущемъ счету въ Госуд. Банкѣ "

" текущемъ счету въ частныхъ банкахъ "

IV. Ученные векселя ¹⁾.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число вексел.	Сумма	Число вексел.	Сумма	Число вексел.	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учено						
Оплачено въ срокъ						
Протестовано						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты и комиссія по счету						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
" полученные въ 1913 г. за выче- томъ куртажа						
" переходящіе на 1914 г.						
Возвращено 0/0 за платежи до срока						
Всего получено 0/0 за 1913 г.						
Получено комиссіи						

Таблица 197.

V. Протестованные векселя.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число вексел.	Сумма	Число вексел.	Сумма	Число вексел.	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Протестовано						
Поступило платежей ²⁾						
Состоить на 1 января 1914 г.						
Списано въ убытокъ						

Таблица 198.

¹⁾ Дополненіемъ къ этой таблицѣ служатъ свѣдѣнія о продолжительности сроковъ учтенныхъ векселей и о размѣрѣ вексельныхъ валютъ. Примѣръ: учтенные въ 1913 г. векселя распределяются:

По продолжительности сроковъ
до 3-хъ мѣсяц. векселей на Р.
" 6-ти " " " " "
" 9-ти " " " " "

По размѣрамъ суммъ векселей
до 1000 рублей векселей
" 5000 " " " " "
" 10000 " " " " "
свыше 10000 " " " " "
Итого векселей

Такимъ же образомъ слѣдуетъ давать свѣдѣнія о размѣрахъ кредитовъ и задолженности векселепредъявителей, то же и по вексельному онколю.

²⁾ Сумма платежей, поступившихъ по протестованнымъ векселямъ, въ большинствѣ случаевъ бываетъ больше той, которая показывается въ отчетѣ. Объясняется это тѣмъ, что платежи часто поступають въ погашеніе тѣхъ протестованныхъ векселей, которые были въ предшествующемъ отчетномъ періодѣ списаны въ убытокъ. Эти суммы не записываются поэтому въ кредитъ счета протестованныхъ векселей, а въ кредитъ резултантнаго счета *возврата списанныхъ долговъ*.

VI. Учетъ купоновъ и тиражныхъ процентныхъ бумагъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Инкассировано						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты по счету :						
Поступило процентовъ						
За вычетомъ 0/0, переходящихъ на 1914 г.						
Итого за отчетный годъ получено 0/00/0						

Таблица 199.

VII. Учетъ торговыхъ обязательствъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Оплачено въ срокъ						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты и комиссія по счету:						
Поступило процентовъ						
Изъ нихъ отнесено къ 1914 г.						
Итого за отчетный годъ получено 0/00/0						
Получено комиссіи						

Таблица 200.

VIII. Учетъ соло-векселей съ обезпеченіемъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число вексел.	Сумма	Число вексел.	Сумма	Число вексел.	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Учтено						
Оплачено въ срокъ						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты и комиссія по счету:						
Поступило процентовъ						
За вычетомъ 0/0, отнесенныхъ къ 1914 г.						
Итого за отчетный годъ получено 0/00/0						
Получено комиссіи						

Таблица 201.

IX. Срочныя ссуды.

А. Подъ залогъ процентныхъ бумагъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Въ томъ числѣ:						
а) 0/0 бумаги гарангирован.						
б) " " негарангирован.						
Проценты по счету:						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
" полученные въ 1913 г.						
" на просрочен. ссуды до 1 января 1914 г.						
" возвращен. за уплату до срока						
" отнесенные къ 1914 г.						
Итого 0/0 за отчетный годъ						

В. Подъ залогъ товаровъ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма	Число ссудъ	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Проценты по счету:						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
" полученные въ 1913 г.						
" на просрочен. ссуды до 1 января 1914 г.						
" возвращен. за уплату до срока						
" отнесенные къ 1914 г.						
Итого 0/0 за отчетный годъ						

Дополненіемъ къ этимъ двумъ таблицамъ, какъ и къ табл. X, должна быть вѣдомость о родѣ и количествѣ 0/0 бумагъ и товаровъ, служащихъ обезпеченіемъ.

Х. Спеціальные текущіе счета до востребованія (оп call).

Подъ залогъ % бумагъ, векселей и друг. цѣнностей.

	Въ Правленіи				Въ Отдѣленіяхъ				Итого			
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось къ 1 января 1913 г.												
Выдано въ 1913 г.												
Оставалось къ 1 января 1913 г. за банкомъ												
Поступило въ 1913 г.												
Остается за разн. лицами												
Остается за банкомъ												
Въ томъ числѣ:												
а) подъ гарант. % бум.												
б) » негар. » »												
с) » векселя												
д) » товары												
Начислены % по счету												
а) въ пользу Банка												
б) » » кліентовъ												
Итого % въ отчетномъ году												
Поступило коммисіонныхъ												
Начислено 0,216% Госуд. сборъ												

Примѣчаніе. Во многихъ отчетахъ таблица эта распадается на три: а) подъ залогъ % бумагъ, б) подъ залогъ векселей и торг. обязательствъ и с) подъ залогъ товаровъ. Составляются онѣ такъ же, какъ показано выше. Иногда въ нихъ даются также свѣдѣнія о перечисленіяхъ со спеціальн. текущ. счетовъ, обеспечен. одною категоріею цѣнностей, на спеціальн. тек. счета, обеспечен. друг. категоріями цѣнностей.

Таблица 203.

XI. Авансы подъ жел.-дор. дубликаты и коносаменты.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось на 1 января 1914 г.						
Проценты, перешедшіе съ 1912 г.						
» полученные въ 1913 г.						
» перешедшіе на 1914 г.						
Всего получено процентовъ за 1913 г.						

Таблица 204.

XII. Ссуды подъ соло-векселя, обезпеч. сельскохоз. имѣніями.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Выдано						
Поступило						
Осталось на 1 января 1914 г.						
Процентовъ по этому счету получено						

Таблица 205.

XIII. Процентныя бумаги, принадлежащія Банку.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Куплено						
Прибыль отъ процентовъ по купонамъ						
Разница на курсъ						
Продано процентныхъ бумагъ и получено по срочнымъ купонамъ						
Осталось къ 1 января 1914 г. согласно приложенной вѣдомости						
Въ томъ числѣ:						
Гарантированныхъ						
Негарантированныхъ						

Таблица 206.

XIIIa. Вѣдомость процентнымъ бумагамъ, принадлежащимъ Банку на 1 января 1913 г.

А. % бумаги, находящіяся въ Правленіи.

Наименованіе бумагъ	Номинальн. стоимость	Стоимость по курсу 31 дек.	Стоимость по балансу	Проценты по купон.	Итого
Гарантированныя					
.....					
.....					
Негарантированныя					
.....					
.....					

В. % бумаги, находящіяся въ Отдѣленіяхъ.

Наименованіе бумагъ	Номинальн. стоимость	Стоимость по курсу 31 дек.	Стоимость по балансу	Проценты по купон.	Итого
Гарантированныя					
.....					
.....					
Негарантированныя					
.....					
.....					

Таблица 207.

XIV. Курсовыя операціи.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г. заграничныхъ траттъ, банкнотъ и иностр. монетъ . . .						
Въ теченіе 1913 г.:						
Куплено (включая комиссію, куртажъ и расходы)						
Получено прибыли отъ разницы на курсахъ .						
Начислено процентовъ на затраты по курсовымъ операціямъ						
Выручено отъ продажи и ремитирования . .						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Въ томъ числѣ:						
Заграничныхъ траттъ						
Денежныхъ знаковъ						

Таблица 208.

XV. Обзаведеіе и устройство.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Приобрѣтено имущества						
Списано въ погашеніе и продано старой мебели						
Осталось къ 1 января 1914 г.						

Таблица 209.

XVI. Недвижимое имущество.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
а) Оставалось на 1 января 1913 г.						
Израсходовано на поупку земельныхъ участковъ и постройки						
б) Капиталь погашенія на 1 января 1913 г. .						
Въ 1912 г. отнесено на погашеніе . .						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
с) Въ 1913 г. получено чистаго дохода по недвижимостямъ						

Такимъ же образомъ составляется таблица о состояніи стальной кладовой (сейфовъ) и о доходѣ отъ найма кассъ.

Таблица 210.

XVIII. Коммиссіонные документы.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Число документовъ	Сумма	Число документовъ	Сумма	Число документовъ	Сумма
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Получено на комиссію						
Получено платежей и возвращено . . .						
Осталось къ 1 января 1914 г.						
Получено комиссіон.						

Таблица 212.

XIX. Капиталы Банка.

а) Складочный капиталъ.
Состояло на 1 января 1913 г. по 120000 акц. (I—IX вып.) .Р.
Поступило въ теченіе года » 40000 » X » . . . » _____

б) Запасный капиталъ.
Состояло на 1 января 1913 г.Р.
Поступило по 40000 акціямъ X выпуска » _____

в) Особый резервный капиталъ.
Состояло на 1 января 1913 г.Р.
Поступило по 40000 акціямъ X выпуска » _____

г) Капиталъ погашенія недвижимаго имущества.
Состоитъ на 1 января 1914 г.Р.

Таблица 213.

XX. Специальные счета и переучетъ векселей въ Госуд. Банкѣ.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ продолженіе 1913 г.:						
Взято						
Внесено						
Осталось за Банкомъ на 1 января 1914 г.						
Уплачено процентовъ по этимъ счетамъ .						

Таблица 214.

XXI. Вклады.

А. Срочные.

	Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
	Рубли	К.	Рубли	К.	Рубли	К.
Оставалось на 1 января 1913 г.						
Въ теченіе 1913 г.:						
Принято						
Возвращено						
Осталось на 1 января 1914 г.						

XXIII. Текущіе расходы Банка.

	ВЪ ПРАВЛЕНІИ		ВЪ ОТДѢЛЕНІЯХЪ		И Т О Г О	
	Въ 1913 г.	По смѣтѣ на 1913 г.	Въ 1913 г.	По смѣтѣ на 1913 г.	Въ 1913 г.	По смѣтѣ на 1913 г.
		Противъ смѣты больше или меньше		Противъ смѣты больше или меньше		Противъ смѣты больше или меньше
Вознагражденіе членамъ правленія						
» Ревиз. Ком. и Учет. Ком.						
Содержаніе управленій и служащихъ						
Въ пользу ссудо-сберег. кассы служащ.						
Наемъ помѣщеній						
Отопленіе, освѣщеніе и вода						
Промыслов. свид. и другія торговая пошлины						
Почтовые, телеграфные и телефон. расходы						
Нотаріальныя и судебныя издержки						
Развѣздныя и подѣмныя						
Книги и канцелярскія принадлежности						
Публикаціи и печатаніе отчетовъ						
Выписка журналовъ и газетъ						
Содержаніе столовой служащихъ						
Охрана						
Пособія и пожертвованія						
Въ распоряженіе правленія на непредвидѣнные расходы, непредусмотрѣнные смѣтой						

Таблица 217.

АКТИВЪ.

Балансъ на 1-ое

		Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
1	Счетъ кассы наличными на текущихъ счетахъ: въ Государственномъ Банкѣ въ частныхъ кредитн. учрежденіяхъ						
2	Счетъ учтенныхъ векселей						
3	Счетъ учтенныхъ соло-векселей: а) обеспеченныхъ торгов. обязательствами б) " " сельско-хозяйст. имѣніями						
4	Счетъ протестованныхъ векселей						
5	Счетъ учтенныхъ купон. и тиражн. процент. бум.						
6	Счетъ учтенныхъ торговыхъ обязательствъ						
7	Счетъ цѣнныхъ бумагъ *)						
8	Счетъ покупки и продажи цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ						
9	Счетъ иностранныхъ векселей, золота и серебра въ иностранной монетѣ						
10	Счетъ срочныхъ ссудъ: подъ бумаги гарантированныя " " негарантированныя " товары						
11	Счетъ ссудъ до востребованія «On call»: подъ бумаги гарантированныя " " негарантированныя " векселя " торговыя обязательства " товары						
12	Счетъ ссудъ подъ дубликаты жел.-дор. накладныхъ, коносаменты и проч.						
13	Счетъ корреспондентовъ Банка: по ихъ счетамъ («Logo») по счетамъ Банка («Nostro»)						
14	Счетъ правленія съ отдѣленіями въ Россіи						
15	Счетъ отдѣленій съ отдѣленіями						
16	Счетъ отдѣленій въ Россіи съ подвѣдомственными имъ агентами						
17	Счетъ расходовъ, подлежащихъ возврату						
18	Счетъ устройства и обзаведенія						
19	Счетъ недвижимаго имущества въ правленіи и въ отдѣленіяхъ						
20	Счетъ текущихъ расходовъ 1914 г.						
21	Счетъ комиссіонныхъ документовъ						

*) Изъ копій бумагъ, принадл. запасному капиталу, на Руб.

Предсѣдатель Правленія

Членъ Правленія и Директоръ

Члены Правленія: }

Главный Бухгалтеръ

Таблн

января 1914 г.

ПАССИВЪ.

		Въ Правленіи		Въ Отдѣленіяхъ		Итого	
		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
1	Счетъ складочнаго капитала						
2	Счетъ запаснаго капитала						
3	Счетъ капитала погашенія недвижимости . .						
4	Счетъ вкладовъ: на текущіе счета срочныхъ безсрочныхъ						
5	Счетъ переучета						
6	Счетъ спеціального текущаго счета въ кредитн. учрежденіяхъ съ обезпеченіемъ цѣнными бу- магами и векселями						
7	Счетъ спеціального текущаго счета въ Государ- ственномъ Банкѣ подъ векселя, товарные до- кументы и цѣнные бумаги						
8	Счетъ корреспондентовъ Банка: по банковымъ операціямъ: по ихъ счетамъ («Loro») по счетамъ Банка («Nostro»)						
9	Счетъ отдѣленій съ правленіемъ						
10	Счетъ отдѣленій съ отдѣленіями						
11	Счетъ акцептованныхъ траттъ и переводовъ, вы- данныхъ на Банкъ						
12	Счетъ 0,216% Государственнаго сбора						
13	Счетъ 5% Государственнаго сбора по вкладамъ, текущимъ и корреспондентскимъ счетамъ .						
14	Счетъ процентовъ 1914 г.						
15	Счетъ неоплаченнаго дивиденда						
16	Счетъ комитентовъ по комиссіон. документамъ						
17	Счетъ остатка чистой прибыли 1912 г. . . .						
18	Счетъ убытковъ и прибылей 1913 г.						

Операціи и счетоводство учреждений Государственного Банка.

§ 152. Государственный Банкъ, его задачи и организація.— Согласно уставу 1894 г. Государственный Банкъ имѣетъ своимъ назначеніемъ облегченіе денежныхъ оборотовъ, содѣйствіе, посредствомъ краткосрочнаго кредита, отечественной торговлѣ, промышленности и сельскому хозяйству, а также упроченіе денежной системы страны. Въ этихъ словахъ дана самая общая формулировка задачъ Государственного Банка. При подробномъ же разсмотрѣніи всѣхъ производимыхъ Банкомъ операцій выясняется необыкновенное разнообразіе дѣятельности этого главнѣйшаго въ Россіи кредитнаго учрежденія. Помимо кредитныхъ операцій, которыя составляютъ основу его дѣятельности, Государственный Банкъ выполняетъ еще опредѣленныя функціи въ организмѣ государственнаго хозяйства и оказываетъ содѣйствіе торговлѣ и промышленности созданиемъ полезныхъ учреждений.

Государственный Банкъ подчиняется непосредственно Министру Финансовъ, которому принадлежитъ и высшее руководство дѣятельностью Банка. Общее управленіе Банкомъ возложено: а) на Совѣтъ Банка и б) на управляющаго. При Совѣтѣ состоятъ слѣдующіе отдѣлы: 1) отдѣлъ кредитныхъ билетовъ, 2) юрисконсультскій отдѣлъ, 3) судебный отдѣлъ, 4) отдѣлъ мѣстныхъ учреждений, 5) центральная бухгалтерія, 6) инспекція и 7) канцелярія. На отдѣлъ кредитныхъ билетовъ возлагается обмѣнъ кредитныхъ билетовъ, выпускъ ихъ въ обращеніе и уничтоженіе билетовъ, изъятыхъ изъ обращенія, а также храненіе размѣннаго капитала кредитныхъ билетовъ и металлическаго фонда. На обязанности отдѣла мѣстныхъ учреждений лежитъ дѣлопроизводство по операціямъ мѣстныхъ учреждений Банка и наблюденіе за дѣятельностью ихъ на основаніи отчетности. Дѣятельность этого отдѣла дополняется инспекціей, на которую возлагается ревизія мѣстныхъ учреждений Банка. Къ обязанностямъ канцеляріи относятся: составленіе ежегодной смѣты, завѣдываніе хозяйственною и строительною частью и нѣкоторыя другія функціи.

Къ мѣстнымъ учреждениямъ Банка принадлежатъ: а) конторы, б) отдѣленія и в) агентства. Кругъ операцій каждаго учрежденія опредѣляется Совѣтомъ Банка въ зависимости отъ нуждъ и экономическихъ особенностей мѣстности. Наибольше крупными мѣстными учреждениями являются конторы, открываемыя въ важнѣйшихъ торгово-промышленныхъ центрахъ. Каждой конторѣ подчиняется, въ порядкѣ управленія и отчетности, по особому распредѣленію, извѣстное число отдѣленій, которыя составляютъ округъ конторы. Агентства подчиняются на такомъ же основаніи либо отдѣленіямъ либо непосредственно конторамъ. Завѣдываніе дѣлами конторы ввѣряется управляющему и правленію конторы. Объемъ полномочій и обязанностей каждаго изъ нихъ опре-

дѣляется уставомъ. Въ составъ правленія конторы входятъ управляющій и лица, называемыя директорами, изъ коихъ каждый завѣдуетъ какою-нибудь опредѣленною банковною операціей. Отдѣленія находятся въ завѣдываніи управляющихъ. По болѣе важнымъ дѣламъ управляющій отдѣленіемъ дѣйствуетъ по соглашенію съ контролеромъ отдѣленія. Агентства Банка, на которыя возлагается обыкновенно производство простѣйшихъ банковыхъ операцій, состоятъ изъ агентовъ и ихъ помощниковъ.

При конторахъ и отдѣленіяхъ Государственнаго Банка учреждаются учетно-ссудные комитеты, въ составъ которыхъ входятъ: управляющій конторой, директоръ-завѣдующій учетно-ссудной операціей (въ отдѣленіяхъ вмѣсто него контролеръ) и члены по приглашенію. Послѣдніе избираются изъ числа лицъ, извѣстныхъ своею опытностью въ торговлѣ и промышленности, и нѣкоторыхъ другихъ. На обязанности учетно-ссудныхъ комитетовъ лежитъ: а) опредѣленіе размѣра кредита, который можетъ быть открытъ Банкомъ частнымъ лицамъ, фирмамъ и учрежденіямъ, б) оцѣнка благонадежности представляемыхъ къ учету векселей и обезпеченій по ссудамъ и в) оцѣнка, по операціи промышленныхъ ссудъ (см. ниже), производительности тѣхъ затратъ, на которыя ссуда испрашивается.

Въ конторахъ и отдѣленіяхъ счетною частью завѣдуетъ бухгалтеръ. На него возлагается отвѣтственность за правильность расчетовъ, за согласное съ отмѣтками на документахъ разнесеніе суммъ по счетамъ и за правильное составленіе баланса. Но, независимо отъ этого, записи по операціямъ да и правильность самихъ операцій провѣряются особымъ лицомъ, называемымъ *контролеромъ*. Контролеръ наблюдаетъ за точнымъ исполненіемъ устава, правилъ и инструкцій, удостовѣряетъ своею подписью на соответствующемъ документѣ правильность производимой операціи и сдѣланной бухгалтеромъ на документѣ надписи о проходахъ по счетамъ, ведетъ краткую записку поступающихъ или выдаваемыхъ суммъ и сличаетъ записи въ общемъ журналѣ съ подлинными документами, дѣлая объ этомъ помѣтки въ самомъ журналѣ.

§ 153. **Операціи Государственнаго Банка.** Всѣ операціи Государственнаго Банка могутъ быть раздѣлены на 4 группы: въ первую входитъ эмиссіонная операція, во вторую—коммерческія операціи, въ третью—операціи за счетъ Государственнаго Казначейства, въ четвертую—особыя операціи.

I. *Эмиссіонная операція.* Эмиссіонная операція Государственнаго Банка есть чисто пассивная операція. Она заключается въ выпускѣ банкнотъ, именуемыхъ государственными кредитными билетами. Выпускаемые кредитные билеты должны по закону обезпечиваться золотымъ фондомъ въ половинномъ размѣрѣ, если кредитные билеты выпущены на сумму не свыше 600 милліоновъ рублей, свыше же этой суммы они должны обезпечиваться полностью рубль за рубль. Кредит-

ные билеты выпускаются только для коммерческих операций и не иначе, какъ въ соответствии съ потребностями денежнаго обращенія.

II. *Коммерческія операціи.* Коммерческія операціи Государственнаго Банка весьма разнообразны. Многія изъ нихъ, какъ-то: учетъ векселей и срочныхъ документовъ, спеціальныя текущіе счета, ссуды подъ % бумаги, товары и товарные документы, пріемъ вкладовъ срочныхъ, безсрочныхъ и на текущій счетъ, ничѣмъ не отличаются отъ одноименныхъ операцій частныхъ коммерческихъ банковъ. Поэтому мы остановимся лишь на тѣхъ операціяхъ, которыя принадлежатъ къ особенностямъ Государственнаго Банка. Къ этимъ операціямъ, цѣль которыхъ содѣйствовать кредитомъ развитію опредѣленныхъ отраслей промышленности, относятся: выдача промышленныхъ ссудъ подъ соло-векселя съ обезпеченіемъ, выдачи ссудъ черезъ посредниковъ и ссуды учрежденіямъ мелкаго кредита.

Кредиты, открываемые по промышленнымъ ссудамъ, имѣютъ вполне опредѣленное назначеніе, указываемое самими заемщиками и заключающееся въ снабженіи промышленныхъ предпріятій, ремесленниковъ, кустарей и сельскихъ хозяевъ, оборотными средствами и необходимымъ инвентаремъ. Промышленныя ссуды выдаются подъ соло-векселя, обезпеченные: 1) залогомъ недвижимаго имущества, 2) залогомъ сельскохозяйственнаго или фабрично-заводскаго инвентаря (машинъ и орудій производства), 3) поручительствомъ и 4) другими благонадежными обезпеченіями. Ссуды ремесленникамъ, кустарямъ и мелкимъ торговцамъ могутъ быть выданы и безъ обезпеченія, но на сумму не свыше 300 рублей. Размѣръ ссуды одному промышленному предпріятію не можетъ превышать пятисотъ тысячъ рублей.

Промышленныя ссуды подъ соло-векселя съ обезпеченіемъ имѣютъ характеръ либо срочныхъ ссудъ либо спеціальныхъ текущихъ счетовъ. Соло-векселя по срочнымъ ссудамъ выдаются на срокъ ссуды; проценты по нимъ уплачиваются по истеченіи срока. По ссудамъ, имѣющимъ характеръ спеціального текущаго счета, соло-векселя выдаются на сумму открытаго кредита, срокомъ на 12 мѣсяцевъ; проценты по нимъ начисляются обычнымъ порядкомъ при періодическомъ заключеніи счетовъ. По истеченіи срока, на который выданы соло-векселя, Банкъ можетъ продолжить кредитъ полностью или частью, причѣмъ выданные соло-векселя замѣняются новыми.

Въ виду спеціального назначенія указанныхъ ссудъ, къ заемщикамъ предъявляются особыя требованія, а именно: при полученіи ссуды заемщикъ выдаетъ Банку особое обязательство въ томъ, что ссуда будетъ употреблена согласно назначенію; если, путемъ осмотра на мѣстѣ промышленнаго предпріятія, Банкомъ замѣчены будутъ отступленія отъ обязательства, то онъ имѣетъ право приступить къ досрочному взысканію долга. Инвентарь, приобретаемый на счетъ полученной ссуды, долженъ быть отечественнаго производства.

Выдача ссудъ черезъ посредниковъ также представляетъ собою характерную операцію Государственнаго банка. Банкъ открываетъ кредитъ посредникамъ: 1) для выдачи мелкимъ сельскимъ хозяевамъ, кустарямъ и ремесленникамъ ссудъ подъ закладъ предметовъ ихъ производства, а также ссудъ на оборотныя средства и на приобрѣтеніе инвентаря и 2) для выдачи ссудъ подъ находящіеся въ пути или предназначенные къ перевозкѣ товары. Такими посредниками могутъ быть земскія учрежденія, частныя кредитныя установленія (акціонерные банки, общества взаимнаго кредита и друг.) и частныя лица, избираемая изъ числа извѣстныхъ Банку и вполнѣ благонадежныхъ мѣстныхъ жителей. Посредники несутъ полную и безусловную отвѣтственность за суммы, отпущенныя имъ изъ Банка для выдачи ссудъ.

Банкъ открываетъ посредникамъ кредиты на основаніяхъ спеціальнаго текущаго счета. Ссуды выдаются посредникамъ при представленіи ими залоговыхъ обязательствъ или векселей заемщиковъ съ бланковыми или поручительными надписями посредниковъ, но лишь въ суммѣ этихъ векселей или обязательствъ. Банкъ можетъ выдавать посредникамъ и *авансы* въ счетъ открытыхъ кредитовъ, подъ непремѣннымъ условіемъ позднѣйшаго представленія вышеуказанныхъ векселей или обязательствъ.

По ссудамъ, выданнымъ въ счетъ открытыхъ въ Банкѣ кредитовъ, посредники могутъ взимать съ заемщиковъ не болѣе 1% сверхъ того размѣра процентовъ, который начисляется Банкомъ по заимствованной ими суммѣ.

О выданныхъ заемщикамъ ссудахъ посредники представляютъ подлежащимъ учрежденіямъ Банка подробные ежемѣсячные отчеты (см. таблицу 223).

Кредиты учрежденіямъ мелкаго кредита (см. ниже) открываются не иначе, какъ по разсмотрѣніи ихъ заявленій въ учетно-ссудныхъ комитетахъ. Выдачи въ счетъ разрѣшенныхъ кредитовъ производятся на срокъ не свыше 12 мѣсяцевъ подъ векселя, подписанные членами управленія соотвѣтственныхъ кредитныхъ учрежденій. Государственному Банку предоставлено также право выдавать кредитнымъ товариществамъ ссуды для образованія ихъ основнаго капитала. Эти ссуды выдаются либо на срокъ, указываемый при разрѣшеніи ссуды, либо безсрочно съ условіемъ обращенія на возмѣщеніе ссуды всѣхъ получаемыхъ товариществомъ прибылей, до полнаго ея погашенія. Учрежденія мелкаго кредита, пользующіяся кредитомъ въ Государственномъ Банкѣ, находятся подъ его наблюденіемъ и обязаны, по первому требованію Банка, представить ему балансы, отчеты и другія свѣдѣнія, выясняющія ихъ имущественное положеніе.†

III. *Операціи Государственнаго Банка за счетъ Государственнаго Казначейства и коммерческія операціи казначействъ.* На Государственный Банкъ возлагаются слѣдующія операціи за счетъ

Государственного Казначейства: 1) платеж процентов по купонам государственных и некоторых других займовъ, выдача новыхъ купонныхъ листовъ, производство тиражей, уплата капитала по билетамъ, вышедшимъ въ тиражъ, и выдача выигрышей по выигрышнымъ займамъ; 2) продажа вновь выпускаемыхъ государственныхъ и правительствомъ гарантированныхъ бумагъ, обмѣнъ облигацій конвертируемыхъ займовъ на новыя и оплата за счетъ казны выкупаемыхъ облигацій; 3) приемъ за счетъ Государственного Казначейства вѣчныхъ вкладовъ; 4) приемъ за счетъ подлежащихъ казначействъ казенныхъ сборовъ и некоторыхъ другихъ операціи.

Связь Государственного Банка съ Государственнымъ Казначействомъ выражается еще и въ томъ, что Банкъ завѣдуетъ всей денежной наличностью казначействъ, которая зачисляется въ его оборотныя средства. Всякія суммы, которыя въ концѣ дня могутъ оказаться въ казначействахъ, какъ превышенія поступленийъ надъ расходами, относятся Банкомъ на текущій счетъ Департамента Государственного Казначейства. Наоборотъ, суммы, употребленныя казначействами изъ оборотныхъ средствъ Государственного Банка на расходы, въ томъ случаѣ, если для ихъ покрытія недостаточно дневныхъ поступленийъ, списываются съ вышеназваннаго текущаго счета. Денежная наличность казначействъ числится въ балансѣ Банка, какъ часть его актива.

Укажемъ, наконецъ, еще на коммерческія операціи казначействъ, также сближающія ихъ съ Государственнымъ Банкомъ. Въ мѣстностяхъ, гдѣ нѣтъ ни конторъ ни отдѣленій Банка, на казначейства часто возлагается производство простѣйшихъ банковыхъ операцій, какъ-то: выдача ссудъ подъ цѣнныя бумаги, переводъ суммъ, приемъ вкладовъ и проч. Усиленіе средствъ казначействъ для этихъ цѣлей производится за счетъ прибыли Банка.

IV. *Особыя операціи Государственного Банка.* Изъ особыхъ операцій Государственного Банка, преслѣдующихъ спеціальныя цѣли, назовемъ: расчетную операцію (о ней см. §§ 77—78), операціи съ зернохранилищами, обороты съ сберегательными кассами и заимообразная выдача суммъ некоторымъ государственнымъ и общественнымъ учреждениямъ, какъ-то: Государственнымъ Дворянскому и Крестьянскому Банкамъ, городамъ, земствамъ и друг.

Сооружаемыя Государственнымъ Банкомъ зернохранилища имѣютъ цѣлью способствовать устраненію неблагоприятныхъ для сельскаго хозяйства условій реализаціи урожаевъ и улучшенію общихъ условій внутренней и виѣшней хлѣбной торговли. Въ кругъ операцій зернохранилищъ входитъ: а) храненіе зерна, б) приемъ зерна лишь для очистки и переработки на аппаратахъ зернохранилищъ, в) классификація зерна по ежегодно устанавливаемымъ нормамъ и д) исполненіе комиссіонныхъ порученій по продажѣ зерна, принятаго на храненіе. По первой операціи зернохранилища исполняютъ всѣ функціи товарныхъ складовъ и выдаютъ двойныя складочныя свидѣтельства (см. § 118). При приемѣ зерна для

очистки выдаются особия квитанціи. Зерно, поступающее въ зернохранилища, подвергается классификаціи, которая заключается въ томъ, что особия лица, называемыя хлѣбными инспекторами, опредѣляютъ на основаніи свойства и признаковъ зерна, къ какому типу оно относится. Зернохранилищамъ предоставлено право: а) выдавать ссуды подъ ими же выданныя складочныя свидѣтельства и б) принимать на себя порученія по комиссіонной продажѣ зерна, принятаго на храненіе.

Государственныя сберегательныя кассы, учреждаемыя съ цѣлью дать населенію способъ къ накопленію сбереженій, связаны съ Государственнымъ Банкомъ на слѣдующихъ основаніяхъ. Всѣ суммы, которыя могутъ оказаться въ кассахъ, какъ превышенія поступленій надъ выдачами, вносятся въ Государственный Банкъ на особый счетъ. Банкъ обращаетъ эти суммы на покупку государственныхъ и правительствомъ гарантированныхъ % бумагъ, которыя также отмѣчаются имъ въ особомъ счетѣ. Кромѣ того, изъ суммъ сберегательныхъ кассъ дѣлаются отчисления для выдачи ссудъ на образованіе и увеличеніе основныхъ капиталовъ мелкихъ кредитныхъ учреждений¹⁾. Государственный Банкъ уплачиваетъ вкладчикамъ сберегательныхъ кассъ опредѣленный %, размѣръ котораго устанавливается Министромъ Финансовъ. Изъ прибылей Банка по оборотамъ съ сберегательными кассами покрываются расходы этихъ кассъ, а остатокъ отчисляется въ особый запасный капиталъ.

Операції Государственныхъ сберегательныхъ кассъ выражаются: а) въ пріемѣ и выдачѣ вкладовъ, б) въ покупкѣ за счетъ вкладчиковъ Государственныхъ % бумагъ и с) въ страхованіи вкладчиковъ.

§ 154. О книгахъ, которыя ведутся въ учрежденіяхъ Государственнаго Банка.—«Наказъ по счетоводству и отчетности учреждений Государственнаго Банка» дѣлитъ книги этихъ учреждений на 3 категоріи: 1) общія или главныя, 2) основныя или хронологическія и 3) спеціальныя. Первая категорія соответствуетъ той группѣ книгъ, которыя мы назвали основными (ср. §§ 44—51), вторая и третья категорія—указаннымъ нами въ предыдущахъ главахъ хронологическимъ и систематическимъ вспомогательнымъ книгамъ.

Въ теченіе дня операції заносятся: въ хронологическіе вспомогательные журналы (въ соответственныхъ операціонныхъ отдѣленіяхъ), въ черновой общій журналъ (въ главной бухгалтеріи) и въ книгу кассы (въ отдѣленіи кассы). Всѣ записи въ этихъ книгахъ производятся на основаніи особыхъ объявленій и ордеровъ или замѣняющихъ ихъ приходныхъ и расходныхъ документовъ. Въ концѣ дня бухгалтеръ, получивъ изъ соответственныхъ отдѣловъ свѣдѣнія объ оборотахъ и остаткахъ по каждой операціи въ отдѣльности, сличаетъ эти свѣдѣнія съ черновымъ общимъ журналомъ, послѣ чего составляетъ дневную оборотную вѣдомость.

¹⁾ По закону 21 іюня 1910 года изъ суммъ Государственныхъ сберегательныхъ кассъ было отчислено для ссудъ учреждениямъ мелкаго кредита 20 милліоновъ рубл. съ тѣмъ, чтобы отчисленіе это увеличивалось ежегодно на сумму, равную $\frac{1}{10}$ прироста денежныхъ вкладовъ въ сберегательныхъ кассахъ за послѣдній отчетный годъ, считая въ составъ прироста и причисленные къ вкладамъ годовые проценты.

Общій журналъ

..... Отдѣленія Госу
2 января

№№ доку- ментовъ	НАЗВАНІЕ СЧЕТОВЪ	Дебетъ	Кредитъ	Итого
		кассы	счетовъ	
Учтенные векселя мѣстные.				
По векселю	Петрова	15406 72		
" "	Семенова прот. векс.		1000 —	
" "	Смирнова тек. сч.		400 —	
" "	Свиридова		100 —	
		15406 72	1500 —	16906 72
Проценты по операціямъ.				
Отъ Кузьмина	учт. векс.		10 74	
" Волкова			12 34	
" Тугаринова	ссуд. подъ 0/0 бум.		19 50	
" Иванова по ком. докум. № 7540		3 23		
		3 23	42 58	45 81
Вексельная бумага и гербовыя марки.				
Отъ Тугаринова	ссуд. подъ 0/0 бум.		1 25	
			1 25	1 25

Таблѣ

Главная книга (гроссъ-бухъ)

Учтенные век

Мѣсяць	Число	Д Е Б Е Т Ъ			Примѣчаніе
		По кассѣ	По счетамъ	Итого	
1914		Оста в алось		385764 25	
Янв.	2	2603 97	23 08	2627 05	

Таблѣ

Вѣдомость по операціи ссудъ подъ сельско-хозяйственные про

I. Движеніе ссудъ (по роду товаровъ)

Родъ товара	Осталось на 1-ое			Выдано ссудъ за мѣс.			Погашено ссудъ за мѣс.			Остается на 1-ое			Долгъ Го- сударствен. Банку
	Колѣч. товара	Стои- мость по опѣнкѣ	Сумма ссуды	Колѣч. товара	Стои- мость по опѣнкѣ	Сумма ссуды	Колѣч. товара	Стои- мость по опѣнкѣ	Сумма ссуды	Колѣч. товара	Стои- мость по опѣнкѣ	Сумма ссуды	

Таблѣ

дарственного Банка
1914 года

№№ доку- ментовъ	НАЗВАНІЕ СЧЕТОВЪ	Кредитъ	Дебетъ	Итого
		кассы	счетовъ	
Ученные векселя мѣстные.				
	По векселю Кузьмина	1790 01		
	0/0		10 74	
	По векселю Волкова	813 96		
	0/0		12 34	
		2603 97	23 08	2627 05
Ссуды подъ залогъ 0/0 бумагъ.				
	Тугаринову	759 25		
	0/0		19 50	
	Гербовый сборъ		1 25	
		759 25	20 75	780 —
Текущіе счета.				
	Смирнову		400 —	
	Свиридову		100 —	
	Орловскому Банку	5000 —		
		5000 —	500 —	5500 —

ца 221.

селя мѣстные

Мѣсяць	Число	КРЕДИТЪ			Примѣчаніе
		По кассѣ	По счетамъ	Итого	
1914					
Янв.	2	15406 72	1500 —	16906 72	

ца 222.

дукты, выданныхъ чрезъ посредство Банка

Въ Контору Государственного Банка

II. Остатки ссудъ по роду товаровъ на 1-ое 191 г.

Фамиліи и имена заемщиковъ	Званіе заемщи- ковъ	Мѣстона- хождение залоговъ	ПШЕНИЦА			РОЖЬ			ЯЧМЕНЬ			И т. д.
			Кол-ч. товара	Стои- мость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	Кол-ч. товара	Стои- мость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	Кол-ч. товара	Стои- мость по оцѣнкѣ	Сумма ссуды	

ца 223.

Оборотная вѣдомость составляется по образцу, указанному на таблицѣ 33.

Главная книга отличается отъ обычной формы: а) отсутствіемъ текста и б) отдѣленіемъ кассовыхъ оборотовъ отъ меморіальныхъ (см. таблицу 222). По главной книгѣ бухгалтеръ ежемѣсячно составляетъ оборотную вѣдомость, которая сличается съ выписками изъ частныхъ журналовъ и съ общимъ журналомъ. Не менѣе двухъ разъ въ году дѣлаются выписки изъ вспомогательныхъ книгъ систематической записи, сличаемыя съ остатками по ежемѣсячному балансу.

Упомянемъ еще о *книгѣ кладовой*, служащей для учета всѣхъ цѣнностей, находящихся въ кассѣ, по ихъ нарицательной или номинальной стоимости. Книга эта (см. таблицу 224) ведется по штафельной формѣ и показываетъ ежедневные остатки въ деньгахъ, въ векселяхъ, транспортныхъ документахъ, % бумагахъ и проч. По образцу этой книги производится учетъ цѣнностей въ очень многихъ кредитныхъ учрежденіяхъ.

§ 155. О счетахъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ учреждений Государственнаго Банка. I. Для учета эмиссионной операціи въ центральной бухгалтеріи Банка ведется пассивный *счетъ кредитныхъ билетовъ, выпущенныхъ въ обращеніе*. Счетъ этотъ кредитруется на всю сумму билетовъ, выпущенныхъ въ обращеніе, а дебетуется на сумму уничтоженныхъ билетовъ, въ обоихъ случаяхъ по дебету и кредиту *активного счета кассы кредитныхъ билетовъ*. Золотой фондъ, обезпечивающій кредитные билеты, представленъ слѣдующими счетами: а) счетомъ золота въ слиткахъ, монетахъ и ассигновкахъ, б) счетомъ золота на Монетномъ Дворѣ и в) счетомъ золота за границу.

II. Для учета коммерческихъ операцій открываются слѣдующіе счета:

1) *Счетъ учтенныхъ срочныхъ бумагъ*. (учтенныхъ купоновъ, тиражныхъ бумагъ, вкладныхъ билетовъ и проч.). Веденіе этого счета указано въ § 35. Необходимо только отмѣтить слѣдующую особенность: при наступленіи сроковъ оплаты учтенныхъ купоновъ и тиражныхъ бумагъ соответственныя суммы списываются на «счетъ платежей по купонамъ и вышедшимъ въ тиражъ процентнымъ бумагамъ».

2) *Счетъ учтенныхъ векселей*, который подраздѣляется на два счета: «счетъ учтенныхъ векселей мѣстныхъ» и «счетъ учтенныхъ векселей присланныхъ (другими учрежденіями)». Въ дополненіе къ этимъ счетамъ ведется счетъ протестованныхъ векселей. Способъ веденія счетовъ учтенныхъ и протестованныхъ векселей указанъ въ §§ 35 и 41.

3) *Счета специальныхъ текущихъ счетовъ, обезпеченныхъ а) векселями, б) % бумагами*. Способъ веденія ихъ см. въ §§ 34, 90, 107. Замѣтимъ, что по счетамъ, обезпеченнымъ % бумагами, проценты исчисляются не менѣе, какъ за 10 дней; поэтому, если при заклю-

ченіи счетовъ прогрессивнымъ способомъ (§ 59) окажется, что разность процентныхъ чиселъ менѣ десятикратной наибольшей суммы долга въ теченіе истекшаго періода, то вычисляются проценты съ наибольшей суммы долга за 10 дней. Кромѣ того, взимается еще за храненіе % бумагъ плата въ размѣрѣ 25 коп. съ каждой тысячи рублей наибольшей номинальной суммы бумагъ въ теченіе истекшаго періода, но лишь въ томъ случаѣ, если сумма процентовъ меньше платы за храненіе.

О другихъ видахъ специальныхъ счетовъ см. ниже.

4) *Счетъ ссудъ подѣ залогъ процентныхъ бумагъ* (веденіе этого счета см. § 34).

5) *Счета ссудъ*: а) *подѣ товары*, б) *подѣ товарные документы*. По этимъ счетамъ проводятся какъ срочныя ссуды, такъ и ссуды въ формѣ специальныхъ текущихъ счетовъ; въ соответственныхъ же вспомогательныхъ книгахъ учетъ ведется раздѣльный. О веденіи указанныхъ счетовъ см. §§ 34, 124.

6) *Счета промышленныхъ ссудъ*, а именно: а) *счетъ ссудъ сельскимъ хозяевамъ*, б) *счетъ ссудъ промышленнымъ предприятиямъ* и в) *счетъ ссудъ ремесленникамъ и кустарямъ*. Счета эти дебитуются на выданныя ссуды и кредитуются на полученные платежи.

7) *Счетъ авансовъ посредникамъ и счетъ ссудъ, выданныхъ черезъ посредниковъ*. Первый изъ указанныхъ счетовъ имѣетъ характеръ переходнаго счета: по мѣрѣ выдачи авансовъ счетъ этотъ дебитуется; когда же посредниками представляются обязательства заемщиковъ въ оправданіе полученныхъ авансовъ, то счетъ этотъ кредитуются по дебету „счета ссудъ, выданныхъ черезъ посредниковъ“. Послѣдній счетъ подраздѣляется на три активныхъ счета: 1) *счетъ ссудъ товарныхъ*, 2) *счетъ ссудъ промышленныхъ* и 3) *счетъ ссудъ на покупку земледѣльческихъ машинъ и орудій*.

8) *Счетъ ссудъ учреждениямъ мелкаго кредита*. Въ дебетъ этого счета записываются: а) суммы, выданныя Банкомъ для образованія основнаго капитала этихъ учреждений, б) суммы по учету ихъ соло-векселей, в) *позаимствованія по специальнымъ текущимъ счетамъ*. Суммы, поступившія въ погашеніе ссудъ, записываются въ кредитъ счета.

9) *Счетъ бланковыхъ кредитовъ*. Счетъ этотъ служить для записи платежей, производимыхъ учреждениями Банка въ счетъ бланковыхъ, т. е. необезпеченныхъ кредитовъ, открываемыхъ, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, на срокъ не болѣе 6-ти мѣсяцевъ, перво-класснымъ кредитнымъ учреждениямъ и желѣзнодорожнымъ обществамъ. Счетъ этотъ активный, дебитуемый на выданныя суммы и кредитуемый на полученные.

10) *Счетъ процентныхъ бумагъ, принадлежащихъ Банку, и счетъ принадлежащихъ Банку траттъ и переводовъ на заграничныя мѣста* ведутся такимъ же образомъ, какъ и одноименные съ ними счета въ счетоводствѣ частныхъ кредитныхъ учреждений.

11) *Счета % вкладовъ: а) счетъ срочныхъ вкладовъ и б) счетъ безсрочныхъ вкладовъ, а также счетъ текущихъ счетовъ.* Всѣ эти счета ведутся такъ, какъ указано въ §§ 33, 71, 74. Замѣтимъ слѣдующую особенность: проценты по безсрочнымъ вкладамъ исчисляются по 15-дневнымъ періодамъ, слѣд., если вкладъ сдѣланъ въ первой половинѣ мѣсяца, то проценты считаютъ съ 15-го числа этого мѣсяца, если же во второй, то съ 1 числа слѣдующаго мѣсяца.

Объ операциіи условныхъ текущихъ счетовъ, открываемыхъ Государственнымъ Банкомъ, см. § 77.

12) *Счетъ невыплаченныхъ переводовъ и счетъ аккредитивовъ*—оба пассивные счета. Первый служитъ для записи суммъ, переведенныхъ другими учреждениями Банка по переводнымъ билетамъ и по телеграфу; второй для записи суммъ, поступившихъ отъ клиентовъ для выдачи полностью или частями въ другихъ учрежденияхъ Банка и казначействахъ. Если аккредитивъ выданъ подъ обезпеченіе процентными бумагами, то сумма аккредитива записывается въ счетъ «судъ подъ залогъ % бумагъ».

III. Наличныя суммы Государственнаго Казначейства зачисляются на безпроцентный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ, съ каковаго счета производится выдачи Государственному Казначейству или за счетъ послѣдняго.

Разсмотримъ записи по оборотамъ съ казначействами, на которыя, какъ указано выше, возлагается производство нѣкоторыхъ банковыхъ операций и денежною наличностью которыхъ учрежденія Банка завѣдуютъ. Казначейства, приписанныя къ тому или иному учрежденію Банка, обязаны представлять ему періодическую отчетность. Для учета оборотовъ съ этими учреждениями Банкъ открываетъ *счетъ съ казначействами*. Въ дебетъ этого счета записываются суммы, полученные казначействами за счетъ Банка, а также суммы, выданныя Банкомъ за счетъ казначействъ, въ кредитъ—суммы, полученные Банкомъ за счетъ казначействъ, и суммы выданныя казначействами за счетъ Банка. Суммы, поступающія отъ казначействъ, какъ превышенія поступленій надъ выдачами, переводятся Банкомъ на текущій счетъ Департамента Государственнаго Казначейства, наоборотъ, суммы, выданныя казначействамъ при превышеніи выдачъ надъ поступлениями, списываются съ этого текущаго счета.

IV. По операциіи эксплуатаціи зернохранилищъ Банкъ открываетъ два счета: а) *счетъ зернохранилищъ Государственнаго Банка* и б) *счетъ учреждений Банка съ зернохранилищами*. Первый счетъ служитъ для учета стоимости зернохранилищъ: въ дебетъ его записы-

вается все, что потрачено на постройку зернохранилищъ; погашенія не записываются въ кредитъ этого счета, а въ пассивный *счетъ погашенія зернохранилищъ* (ср. § 148).

Второй счетъ имѣеть характеръ счета отдѣлений (см. § 144). Въ дебетъ его записываются суммы, выданныя учрежденіемъ Банка зернохранилищамъ, находящимся въ его районѣ, суммы, выданныя одними зернохранилищами за счетъ другихъ, и чистая прибыль, полученная по зернохранилищамъ. Въ кредитъ счета записываются суммы, поступившія отъ зернохранилищъ или за ихъ счетъ, суммы, поступившія въ одни зернохранилища за счетъ другихъ и чистый убытокъ, полученный по зернохранилищамъ. Зернохранилища обязаны представлять отчетность соотвѣтственнымъ учреждениямъ Банка.

Для учета оборотовъ сберегательныхъ кассъ ведется *счетъ суммъ по оборотамъ сберегательныхъ кассъ*. Въ счетъ этотъ записываются: а) общіе результаты оборотовъ (т. е. превышеніе поступленій надъ выдачами или наоборотъ) по сберегательной и страховой операціямъ, б) суммы, причитающіяся кассамъ или слѣдующія съ нихъ по операціямъ съ % бумагами, и в) выдачи и поступления по ссудамъ въ основные капиталы учреждений мелкаго кредита, выдаваемымъ изъ средствъ сберегательныхъ кассъ.

Счета, открываемые Государственнымъ Дворянскому и Крестьянскому Земельнымъ Банкамъ являются счетами активными. Въ дебетъ этихъ счетовъ записываются суммы, отпущенныя этимъ учреждениямъ для расчета съ заемщиками и суммы, выплаченныя по купонамъ и по вышедшимъ въ тиражъ закладнымъ листамъ этихъ банковъ (см. ниже „операціи и счетоводство учреждений долгосрочнаго кредита“).

Въ расчетной операціи Банкъ выступаетъ, какъ одинъ изъ участниковъ расчетнаго отдѣла. На сумму предъявленныхъ ему для оплаты документовъ, онъ дебитуетъ счета соотвѣтственныхъ операцій и кредитуетъ особый счетъ, называемый «условнымъ текущимъ счетомъ Расчетнаго отдѣла»; на суммы же документовъ, предъявленныхъ Банкомъ къ другимъ участникамъ, этотъ счетъ дебитуется, а кредитуются счета тѣхъ или иныхъ операцій. Этотъ же счетъ дебитуется и кредитуются по кредиту и дебету условныхъ текущихъ счетовъ прочихъ участниковъ на салдо расчетовъ, вслѣдствіе чего счетъ всегда оказывается забалансированнымъ.

Въ заключеніе этой статьи укажемъ еще, какіе результатные счета открываются въ счетоводствѣ учреждений Банка. Для учета процентовъ полученныхъ и выданныхъ ведутся два счета: 1) *счетъ процентовъ, выданныхъ по вкладамъ и текущимъ счетамъ*, и 2) *счетъ процентовъ по операціямъ*. По первому счету проводятся проценты по процентнымъ вкладамъ и текущимъ счетамъ, по второму—проценты, полученные по операціямъ, и проценты, возвращенные и подлежащіе списанію. Для распредѣленія процентовъ по двумъ смежнымъ отчетнымъ

періодамъ открывається въ концѣ года *счетъ отчисленныхъ процентовъ*, на который переносятся со счета процентовъ по операціямъ тѣ проценты, которые падаютъ на будущій годъ. При открытіи книгъ, со счета процентовъ отчисленныхъ дѣлается обратное списаніе на счетъ процентовъ по операціямъ.

Въ счетъ процентовъ по операціямъ вносятся еще: комиссія по различнымъ операціямъ, плата за храненіе, а при заключеніи книгъ также и прибыль по процентнымъ бумагамъ, принадлежащимъ банку. Для учета расходовъ: на выдачу жалованья, на канцелярскія принадлежности и проч. ведется *счетъ сметныхъ расходовъ*. Въ С.-Петербургской конторѣ Государственнаго Банка къ этимъ счетамъ прибавляется еще *счетъ комиссіи, куртажа и прочихъ расходовъ по заграничнымъ операціямъ*. Въ концѣ года всѣ вышеуказанные результатные счета заключаются переносомъ салдо ихъ на *счетъ убытковъ и прибылей по коммерческимъ операціямъ*. На этотъ счетъ переносится также и убытокъ и прибыль по счету съ зернохранилищами.

§ 156. **Отчетность учреждений Государственнаго Банка.**— Для учета оборотовъ по взаимнымъ сношеніямъ конторъ и отдѣленій Банка между собою и съ центральнымъ управленіемъ открываются: въ центральномъ управленіи — *счетъ съ конторами и отдѣленіями*, а въ прочихъ учрежденіяхъ Банка — *счетъ съ Банкомъ*. Веденіе этихъ счетовъ сходно съ веденіемъ счета съ отдѣленіями и счетовъ съ управленіемъ въ акціонерныхъ банкахъ (см. § 144). Конторы и отдѣленія заносятъ въ *дебетъ* счета съ Банкомъ всѣ суммы, поступившія въ другія конторы и отдѣленія Банка за счетъ даннаго учрежденія, и суммы, выданныя даннымъ учрежденіемъ за счетъ другихъ учреждений или за счетъ центрального управленія; въ *кредитъ* этого счета заносятся суммы, поступившія въ данное учрежденіе за счетъ другихъ конторъ и отдѣленій или за счетъ центрального управленія, а также суммы, выданныя другими учрежденіями за счетъ даннаго. Въ концѣ года въ кредитъ счета съ Банкомъ переносится и чистая прибыль, полученная учрежденіемъ. Счетъ съ Банкомъ ведется безъ начисленія процентовъ, но въ концѣ года дѣлается по штафельному способу расчетъ процентовъ на ежедневные остатки (см. § 64) по этому счету, причемъ вычисленные проценты показываются только въ годовомъ отчетѣ, но по счету убытковъ и прибылей не проводятся.

По оборотамъ съ центральнымъ управленіемъ и другими учрежденіями Банка конторы и отдѣленія посылаютъ ежедневную отчетность. Отчетность эта состоитъ изъ: а) карточекъ по счету съ Банкомъ и б) сводной вѣдомости по счету съ Банкомъ. Каждая карточка (см. таблицу 225) служитъ для записи оборотовъ лишь по одной опредѣленной операціи, причемъ для каждаго учрежденія берется отдѣльная карточка.

Въ концѣ дня карточки группируются по отдѣльнымъ операціямъ, но въ алфавитномъ порядкѣ учреждений, и въ бандероляхъ передаются

контора отдѣленіе		Дебетъ счета съ Банкомъ	
19		за счетъ	
Предметъ оборота	Время начала оборота	Сумма	Отмѣтка центр. бухгалтеріи
Подпись			

Таблица 225.

Примѣчаніе. Такой же видъ имѣютъ и карточки по кредиту счета съ Банкомъ, но для нихъ берется цвѣтная бумага.

бухгалтеру, который вноситъ суммы, показанныя на бандероляхъ, въ общую сводную вѣдомость, итоги которой свѣряются съ балансомъ и оборотною вѣдомостью. Карточки очень облегчаютъ въ центральномъ счетоводствѣ свѣрку суммъ по взаимнымъ оборотамъ учреждений Банка.

Другую особенность отчетности конторъ и отдѣлений Государственнаго Банка составляютъ такъ называемые *телеграфные балансы*. Эти балансы составляются въ тысячахъ рублей по полному балансу, причемъ недостающія до десятковъ милліоновъ разрядныя единицы замѣняются нулями: такъ, напр., число Р. 75648 будетъ выражено въ телеграммѣ числомъ 0076 (неполная тысяча принята за полную, отсутствующія единицы милліоновъ и сотни тысячъ замѣнены нулями). Чтобы не выписывать названій счетовъ, ихъ замѣняютъ цифрами, обозначающими условный порядокъ ихъ въ балансѣ и помѣщаемыми съ лѣвой стороны числа. Такъ, если вышеуказанная сумма показываетъ остатокъ векселей банкировъ, значущихся въ балансахъ подъ цифрой 8, то онъ будетъ переданъ по телеграфу слѣдующимъ образомъ: 80076. Телеграфные балансы посылаются центральному управленію еженедѣльно.

Ежемесячная, трехмѣсячная, полугодовая и годовая отчетность конторъ и отдѣлений состоитъ изъ ряда вѣдомостей, показывающихъ состояніе и движеніе отдѣльныхъ частей актива и пассива.

Центральная бухгалтерія включаетъ остатки, показываемые балансами своихъ подотчетныхъ учреждений, въ общій сводный балансъ.

Организація и счетоводство городскихъ общественныхъ банковъ.

§ 157. **Организація и дѣятельность городскихъ общественныхъ банковъ.**— Городскіе общественные банки учреждаются при городской думѣ подъ ея отвѣтственностью и наблюдениемъ, съ основнымъ капиталомъ не менѣе десяти тысячъ рублей. Основной капиталъ этихъ банковъ образуется изъ суммъ, отчисленныхъ на этотъ предметъ изъ городскихъ средствъ или пожертвованныхъ.

Дѣлами банка завѣдуетъ *правленіе*, состоящее изъ директора и его товарищей. Правленіе избирается городской думою на четырехлѣтній срокъ. Для опредѣленія благонадежности векселей и обязательствъ, представляемыхъ къ учету, для оцѣнки товаровъ при ссудахъ и для веденія списковъ кредитующихся въ банкахъ лицъ учреждается при банкѣ *учетно-ссудный комитетъ*, состоящій не менѣе, чѣмъ изъ пяти членовъ, избираемыхъ городской думою на два года.

Городскіе общественные банки обязаны отчетностью передъ городской думой. Последняя, для провѣрки составленнаго правленіемъ банка годового отчета, избираетъ ежегодно ревизионную комиссію. Въ продолженіе же года контроль банка, производимый думой, выражается въ томъ, что по истеченіи каждаго мѣсяца члены правленія, вмѣстѣ съ городскимъ головой и двумя членами городской управы, повѣряютъ всю наличность кладовой и кассы по книгамъ, документамъ и балансу, представляемому правленіемъ банка. Такія же повѣрки могутъ быть производимы во всякое время черезъ особо избранныхъ для этого лицъ.

Городскимъ банкамъ предоставляется производить всѣ главнѣйшія операціи частныхъ коммерческихъ банковъ, но эта дѣятельность, подчиняясь въ общемъ установленнымъ для этихъ послѣднихъ учрежденій нормамъ, въ то же время регулируется особыми постановленіями городской думы. Такъ, напр., сумма всѣхъ обязательствъ банка не должна, по положенію, превышать болѣе, чѣмъ въ пять разъ основной и запасный капиталы банка, но городскимъ думамъ предоставляется увеличить эту норму до десятикратной. Кредитъ, которымъ можетъ пользоваться отдѣльное лицо или учрежденіе, какъ по учету векселей, такъ и по ссудамъ, не долженъ превышать въ общей сложности, одной десятой доли основного и запаснаго капиталовъ, но городскимъ думамъ, по мѣстнымъ условіямъ, предоставляется опредѣлять общую сумму кредитовъ на отдѣльное лицо въ меньшихъ противъ указаннаго размѣрахъ и т. д.

Изъ операцій, совершаемыхъ городскими общественными банками, мы разсмотримъ только тѣ, которыя не входятъ въ кругъ дѣйствій частныхъ коммерческихъ банковъ. Къ такимъ операціямъ относятся:

а) приемъ вѣчныхъ вкладовъ, б) выдача ссудъ и открытіе кредитовъ подъ недвижности, в) ссуды подъ закладъ драгоценныхъ вещей и д) ссуды городу и земству.

Приемъ вѣчныхъ вкладовъ разрѣшался городскимъ общественнымъ банкамъ на разныхъ условіяхъ до изданія Положенія 1883 года. Съ изданіемъ этого закона банкамъ предоставлялось право принимать вѣчные вклады лишь при томъ условіи, что проценты съ нихъ будутъ предназначены для содержанія какого-нибудь благотворительнаго или общепользнаго учрежденія въ томъ городѣ, гдѣ находится банкъ. Если дума изъявляла согласіе на приемъ вѣчнаго вклада, то онъ обращался въ государственныя процентныя бумаги, которыя хранились подъ отвѣтственностью городского общественного управленія. Впослѣдствіи выяснилась обременительность этой весьма отвѣтственной обязанности храненія % бумагъ и управленія ими, вслѣдствіе чего новое Положеніе о городскихъ общественныхъ банкахъ, Высочайше утвержденное 13 января 1912 года, не разрѣшаетъ болѣе приема вѣчныхъ вкладовъ и даже предоставляет банкамъ возможность освободиться отъ принятыхъ уже вкладовъ. Проценты на вѣчные вклады, принятые до обнародованія Положенія 1883 года, начисляются въ размѣрѣ на полпроцента болѣе противъ процентовъ, уплачиваемыхъ по срочнымъ вкладамъ, принимаемымъ на самый долгій срокъ. Поэтому, при каждомъ измѣненіи размѣра процентовъ по срочнымъ вкладамъ, соотвѣтственно измѣняется также начисленіе процентовъ по вѣчнымъ вкладамъ.

Ссудныя операціи городскихъ общественныхъ банковъ, обезпеченныя залогомъ недвижимыхъ имуществъ, бываютъ двоякаго рода: однѣ изъ нихъ имѣютъ характеръ обыкновенныхъ банковыхъ ссудъ, обезпечиваемыхъ не только закладываемымъ имуществомъ, но и всякимъ другимъ имуществомъ заемщика, другія имѣютъ такой же характеръ, какъ и долгосрочныя ссуды, выдаваемые земельными банками подъ залогъ недвижности и обезпечиваемыя только даннымъ залогомъ.

Ссуды перваго рода выдаются не иначе, какъ подъ соло-векселя и подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ, совершенно свободныхъ отъ долговъ и находящихся въ томъ городѣ или уѣздѣ, гдѣ находится и банкъ. Лицу, представившему къ залогу недвижимое имущество, открывается соло-вексельный кредитъ въ суммѣ, не превышающей 60% оцѣнки имущества. Въ предѣлахъ этого кредита заемщику выдаются ссуды на срокъ не болѣе двѣнадцати мѣсяцевъ либо ему предоставляютъ дѣлать позаимствованія на основаніяхъ спеціальнаго текущаго счета. Въ первомъ случаѣ проценты взимаются по истеченіи срока ссуды, указаннаго въ соло-векселѣ, либо при досрочныхъ уплатахъ, во второмъ же случаѣ—при періодическомъ заключеніи счетовъ. Закладывая недвижимое имущество, заемщикъ долженъ представить залоговое свидѣтельство (о принадлежности заемщику имущества и о лежащихъ на немъ запрещеніяхъ, спорахъ, искахъ и проч.; см. ниже операціи и счетоводство учрежденій долгосрочнаго кредита); кромѣ того, на имущество черезъ

старшаго нотаріуса налагается запрещеніе въ суммѣ открываемаго кредита (съ цѣлью предупредить продажу или новый залогъ этихъ имуществъ). Независимо отъ соло-векселей, заемщикъ выдаетъ банку особое обязательство въ томъ, что онъ не вступитъ по представленному въ залогъ имуществу въ такіе договоры, которые могутъ уменьшить его цѣнность или доходность, предоставляя банку, въ случаѣ нарушенія этого обязательства, право приступить къ досрочному взысканію долга. При неисправности заемщика, взысканіе долга по соло-векселямъ производится какъ съ принятаго въ обезпеченіе имущества, такъ и со всякаго другого имущества, принадлежащаго должнику.

Ссуды второго рода по своимъ признакамъ вполне совпадаютъ съ ссудами, выдаваемыми земельными банками. Передъ ссудами земельныхъ банковъ ссуды, выдаваемые городскими общественными банками, имѣютъ то преимущество, что онѣ выдаются наличными деньгами, а не закладными листами или облигаціями (см. ниже операціи учрежденій долгосрочнаго кредита), при реализаціи которыхъ заемщикъ часто много теряетъ. Но долгосрочныя операціи городскихъ общественныхъ банковъ могутъ производиться лишь въ ограниченныхъ размѣрахъ, а именно: сумма долгосрочныхъ ссудъ не можетъ въ общемъ превышать основнаго капитала и суммы вѣчныхъ вкладовъ банка. Такое ограниченіе весьма понятно, ибо въ противномъ случаѣ значительная часть банковыхъ средствъ могла бы оказаться иммобилизированной и банкъ могъ бы очутиться въ такомъ положеніи, когда онъ не въ состояніи былъ бы отвѣчать по принятымъ обязательствамъ.

Желающій получить ссуду подъ недвижимость долженъ представить въ банкъ при особомъ заявленіи: 1) установленное закономъ залоговое свидѣтельство, 2) подробно составленную оцѣночную вѣдомость имущества, подписанную владѣльцемъ или его повѣреннымъ, 3) планъ недвижимости, 4) страховой полисъ, если ссуда испрашивается подъ залогъ строеній, и 5) заявленіе о мѣстѣ жительства. Банкъ посылаетъ присяжныхъ оцѣнщиковъ, избранныхъ городской думою, для производства оцѣнки залога, въ присутствіи одного изъ товарищей директора. Оцѣночная сумма утверждается городской управой. Ссуда можетъ быть выдана въ размѣрѣ, не превышающемъ 60% этой оцѣночной суммы.

Ссуды подъ недвижимость выдаются краткосрочныя и долгосрочныя: первая—на срокъ отъ одного до трехъ лѣтъ, съ правомъ отсрочки до девяти лѣтъ; вторыя—подъ деревянныя строенія на срокъ не свыше пятнадцати лѣтъ, а подъ каменныя строенія и участки земли до тридцати лѣтъ. Краткосрочныя ссуды уплачиваются сполна въ установленные сроки, а долгосрочныя погашаются по особымъ планамъ, утверждаемымъ городской думою, съ обязательными полугодовыми платежами роста и погашенія занятаго капитала (см. главу объ операціяхъ и счетоводствѣ учрежденій долгосрочнаго кредита).

Заложенные въ банкъ имущества могутъ быть отдаваемы, съ вѣдома правленія банка, въ залогъ подъ вторыя и послѣдующія за-

кладныя, съ сохраненіемъ за банкомъ преимущественнаго права на удовлетвореніе по выданнымъ подъ означенныя имущества ссудамъ. Заложенныя банку имущества могутъ переходить и въ другія руки, но не иначе, какъ съ переводомъ долга и обязательствъ въ отношеніи къ банку на новаго владѣльца.

Не внесенные заемщиками въ установленные сроки платежи или части ихъ считаются *недоимкою*, съ которой взыскивается пеня по день уплаты ея, по $\frac{3}{4}\%$ въ мѣсяць, считая часть мѣсяца за полный. На взносъ недоимки даются два льготныхъ мѣсяца. Если въ продолженіе льготнаго срока вся недоимка не будетъ пополнена, то правленіе банка назначаетъ заложенное имущество въ продажу. Торгъ производится устный и открывается предъявленіемъ *торговаго листа*, въ которомъ заключаются свѣдѣнія объ остаткѣ долга и о всѣхъ числящихся на имуществѣ недоимкахъ (не только по банковскому долгу, но и по казеннымъ, земскимъ и другимъ сборамъ). Торгъ начинается съ суммы капитальнаго долга съ причисленіемъ къ ней всѣхъ недоимокъ, пени, и расходовъ, произведенныхъ банкомъ за счетъ заемщика. Изъ суммы, вырученной отъ продажи имущества, удерживаются всѣ вышеуказанныя суммы, а остатокъ, если нѣтъ по имуществу особыхъ взысканій, выдается прежнему владѣльцу имущества. На покупателя, приобретающаго на торгахъ имущество, можетъ быть переведенъ числящійся на этомъ имуществѣ капитальный долгъ и недоимки. Если торгъ не состоялся, за отсутствіемъ покупателей или вслѣдствіе предложенія ими цѣны болѣе низкой, чѣмъ та сумма, съ которой начинается торгъ, то имущество поступаетъ въ собственность банка, съ тѣмъ, чтобы оно было продано за счетъ банка въ теченіе двухъ слѣдующихъ лѣтъ. Если по истеченіи этого срока имущество окажется непроданнымъ, то банкъ обязанъ уплатить причитающіяся съ него за приобретение имущества крѣпостныя пошлины, а весь лежащій на этомъ имуществѣ долгъ банку списывается въ убытокъ того года, въ теченіе котораго имущество должно было быть банкомъ продано. Если по реализаціи такого имущества оказался бы излишекъ, сверхъ лежащихъ на имуществѣ долговъ, то онъ поступаетъ въ собственность банка и причисляется къ его прибылямъ.

Операцией выдачи ссудъ подъ закладъ драгоценныхъ и другихъ неподверженныхъ порчѣ вещей городскіе общественные банки приближаются къ ломбардамъ. Вещи, предъявляемыя банку для заклада, оцѣниваются по соглашенію правленія съ залогодателемъ. Ссуда выдается въ размѣрѣ не болѣе $\frac{2}{3}$ оцѣночной суммы и притомъ въ цѣлыхъ рубляхъ. Срокъ ссуды не превышаетъ 12 мѣсяцевъ, причемъ онъ считается полными мѣсяцами. Въ предѣлахъ годового срока ссуды могутъ быть отсрочиваемы. Если по истеченіи года со дня выдачи ссуды, заемщикъ пожелаетъ продолжить заемъ, то долженъ совершить перезалогъ; при перезалогѣ закладываемая вещь вновь оцѣнивается и, если оцѣночная сумма окажется ниже прежней, то заемщикъ долженъ погасить такую часть ссуды, чтобы остающійся затѣмъ долгъ соотвѣтствовалъ

новой оцѣнкѣ. При пріемѣ въ закладъ вещей банкъ выдаетъ заемщику квитанцію, въ которой обозначаетъ, въ чемъ состоитъ закладъ, въ какой суммѣ оцѣнена вещь и на какихъ условіяхъ выдана ссуда. Квитанція эта можетъ быть безыменной или именной. Именные квитанціи могутъ передаваться другому лицу не иначе какъ посредствомъ обмѣна въ банкѣ на новыя квитанціи на имя пріобрѣтателя или на безыменные квитанціи. Если заемщикъ не заплатитъ въ срокъ выданной ему въ ссуду суммы, то, по истеченіи одного мѣсяца льготы, заложенная вещь продается. Изъ суммъ, вырученныхъ отъ продажи вещей, удерживаются: выданныя въ ссуду деньги, проценты по день продажи и издержки по продажѣ; излишекъ выдается заемщику. Указанный видъ кредита обезпечивается только тѣмъ имуществомъ, которое принято въ закладъ.

Ссуды мѣстному земству и городу выдаются обыкновенно безъ обезпеченія ихъ залогами. Ссуды эти имѣютъ своимъ назначеніемъ давать общественнымъ управленіямъ средства на предметы благоустройства и смѣтныя затраты, въ случаѣ стѣснительнаго положенія ихъ кассъ. Ссуды выдаются на особыхъ условіяхъ на срокъ не свыше 10-ти лѣтъ.

Чистая прибыль отъ операций городскихъ общественныхъ банковъ распределяется слѣдующимъ образомъ. Не менѣе 15% ея отчисляется ежегодно на составленіе запаснаго капитала и столько же на увеличеніе основного капитала. По достиженіи запаснымъ капиталомъ суммы, равной $\frac{1}{3}$ основного капитала, отчисленіе въ основной капиталъ можетъ быть уменьшено, по постановленію городской думы, до 10%, отчисленія же въ запасный капиталъ, какъ изъ чистой прибыли, такъ и изъ доходовъ съ процентныхъ бумагъ, въ которыя запасный капиталъ обращается, могутъ быть, постановленіемъ городской думы, сокращены до размѣра $\frac{1}{3}$ той суммы, которая отчисляется въ основной капиталъ. Остальная часть чистой прибыли можетъ быть назначаемая: а) на процентное вознагражденіе членамъ правленія и служащимъ, б) на образованіе особыхъ капиталовъ со спеціальнымъ назначеніемъ, в) на учрежденіе вспомогательныхъ, пенсіонныхъ и ссудо-сберегательныхъ кассъ для служащихъ и д) на благотворительныя и просвѣтительныя цѣли.

§ 158. Счетоводство городскихъ общественныхъ банковъ.— Мы не будемъ здѣсь разсматривать учетъ тѣхъ операций городскихъ общественныхъ банковъ, которыя свойственны и дѣятельности коммерческихъ банковъ и которыя были уже предметомъ нашего изложенія. Остановимся поэтому только на учетѣ операций, подробно разсмотрѣнныхъ въ предыдущемъ §.

По операции вѣчныхъ вкладовъ въ банкахъ ведется счетъ подъ названіемъ: *счетъ вѣчныхъ вкладовъ, принятыхъ до 1883 года*. Счетъ этотъ пассивный, никогда не дебитующійся, за исключеніемъ

Книга лицевыхъ счетовъ по ссудамъ подъ залогъ недвижим

ССУДА №.....

Г..... по залоговому свидѣтельству.....скаго Нотаріальнаго Архива отъ.....года за №.....по реестру №.....подъ принятое въ залогъ недвижимое имущество, находящееся въ....., заключающееся въ..... и оцѣненное въ Руб.....на.....лѣтъ.

Запрещеніе наложено по отношенію отъ..... и внесено въ сборникъ по гор..... за.....годъ
снято по отношенію отъ..... и внесено въ сборникъ по гор..... за.....годъ

Свѣдѣнія о закладныхъ

Отмѣтка о переходѣ имущества

Адресъ заемщика

Условленный процентъ..... Сроки страховки строеній.....

ДЕБЕТЪ

Срочные платежи по выданной ссудѣ			Списано на счетъ просроч. платежей		Пеня и платежи за счетъ заемщика		
Годъ, мѣсяцъ и число	Капитала	Процентвъ	Годъ, мѣсяцъ и число	Капитала	Годъ, мѣсяцъ и число	Предметъ записи	Сумма

Табл.

Журналъ срочныхъ ссудъ подъ залогъ драгоценныхъ и другихъ

Время выдачи ссуды	№№ по порядку	№№ ссудъ	Фамиліи залогодателей	Залогъ	Оцѣнка вещей	Сумма ссуды

Табл.

Журналъ отсроченныхъ ссудъ подъ залогъ драгоцѣн. вещей.

Мѣсяцъ и число	№№ по порядку	№№ ссудъ	Фамилія залогодателя	Старый срокъ	Новый срокъ		Общая сумма ссуды	Получено % за отсрочку				
					На сколько мѣс.	Послѣд. срочн. день		Раз-мѣрь %	За 191 . . . годъ	За 191 . . . годъ	Всего	

Таблица 228.

ОСТИ.

Планъ погашеній

№№ по порядку	Сроки платежей			Капитала	%	№№ по порядку	Сроки платежей			Капитала	%	№№ по порядку	Сроки платежей			Капитала	%
	Годъ	Мѣс.	Чис.				Годъ	Мѣс.	Чис.				Годъ	Мѣс.	Чис.		

КРЕДИТЬ

ПОСТУПЛЕНИЯ

Остатокъ капитальнаго долга

Время поступления платежа	Капитала срочнаго	Капитала просрочен.	Процентъ	Пени	Страхов. преміи и друг. рвех.	Всего	Остатокъ капитальнаго долга	
							Срочнаго	Просрочен.

ца 226.

не подверженныхъ порчѣ, вещей.

Срокъ ссуды	У Д Е Р Ж А Н О				Выдано	Когда выкуплено	Когда просрочено
	Процентъ за 19... годъ	Процентъ за 19... годъ	Всего	Герб. сбор.			

ца 227.

Журналь платежей по просроченнымъ ссудамъ.

Время выкупа ссуды	№№ по порядку	№№ ссудъ	Фамилія залогодателя	Время выдачи ссуды	Сроки	Оцѣнка вещей	Поступило	
							Долга	% по просрочкѣ

Таблица 229.

того случая, когда сальдо его переносится на счетъ баланса. Вклады, принятые послѣ 1883 года, какъ обращенные въ процентныя бумаги, разматриваются, какъ вклады на храненіе и показываются за графой.

По операціи соло-вексельныхъ ссудъ, обеспеченныхъ недвижимостями, банкъ открываетъ слѣдующіе счета: *счетъ срочныхъ ссудъ по соло-вексямъ, обеспеченнымъ сельско-хозяйственными имѣніями, счетъ срочныхъ ссудъ по соло-вексямъ, обеспеченнымъ городскими недвижимостями* и такіе же онкольные счета. Счета эти дебитуются при выдачѣ ссудъ и кредитуются при погашеніи ихъ. Въ случаѣ невыкупа срочныхъ ссудъ и протеста векселей соотвѣтственныя суммы переносятся съ указанныхъ выше счетовъ на *счетъ протестованныхъ соло-векселей, обеспеченныхъ недвижимостью*. Вспомогательныя книги по этимъ операціямъ аналогичны тѣмъ, которыя ведутся въ коммерческихъ банкахъ по срочнымъ ссудамъ и по онколю.

Протестованные соло-векселя, обеспеченные недвижимостью, не списываются въ концѣ года, какъ прочіе протестованные векселя, на счетъ убытковъ и прибылей. Такая запись производится лишь послѣ того, какъ имущество, оставшееся за банкомъ вслѣдствіе неуспѣшности торговъ, не было продано въ теченіе двухъ лѣтъ.

По операціямъ краткосрочныхъ и долгосрочныхъ ссудъ подъ недвижимости банкъ открываетъ слѣдующіе счета: *счетъ краткосрочныхъ ссудъ подъ недвижимыя имущества земельныя* и *счетъ краткосрочныхъ ссудъ подъ недвижимыя имущества городскія*; такіе же счета открываются и для долгосрочныхъ ссудъ. Эти счета дебитуются на выданныя ссуды, кредитуются на погашенія полныя и частичныя. Всякіе расходы, производимые за счетъ заемщиковъ по принятію имущества въ залогъ, записываются въ дебетъ счета переходящихъ суммъ, списываясь потомъ съ этого счета при расчетѣ съ заемщикомъ. Уплачиваемые заемщиками проценты записываются въ кредитъ «счета процентовъ подъ недвижимыя имущества».

Въ томъ случаѣ, когда окажется невыкупленной въ срокъ *краткосрочная ссуда*, вся сумма капитальнаго долга переносится со счета краткосрочныхъ ссудъ на *счетъ просроченныхъ краткосрочныхъ ссудъ* подъ недвижимости. Если же въ срокъ не поступилъ полугодовой платежъ по *долгосрочной ссудѣ*, то изъ суммы канитальнаго долга исключается та часть долга, которая подлежала погашенію въ данный срокъ, и переносится на *счетъ просроченныхъ платежей по долгосрочнымъ ссудамъ*.

По операціи ссудъ подъ недвижимости банки ведутъ особый журналъ и книгу лицевыхъ счетовъ заемщиковъ. Разсмотримъ послѣднюю (см. табл. 226). Какъ видно изъ таблицы, въ заголовкѣ счета выписываются всѣ условія ссуды и расчетъ погашеній. Въ самомъ же счетѣ періодически отмѣчаются: въ дебетъ—суммы, имѣющія поступить отъ

заемщиковъ въ назначенные сроки, просроченные платежи въ погашеніе долга, начисленная на нихъ пеня и разные расходы за счетъ заемщика, а въ кредитъ—суммы, отъ него поступившія. Послѣ каждаго платежа выводится въ особой графѣ остатокъ капитальнаго долга. Такимъ образомъ, въ указанныхъ лицевыхъ счетахъ сосредоточиваются всѣ расчеты банка съ заемщиками, въ главной же книгѣ эти расчеты проводятся по нѣсколькимъ счетамъ.

Если, вслѣдствіе безуспѣшности торговъ, недвижимое имущество остается за банкомъ, то открывается «счетъ недвижимыхъ имуществъ, оставшихся за банкомъ», на который, при долгосрочныхъ ссудахъ, переносится остатокъ капитальнаго долга заемщика съ соответственнаго счета ссудъ подъ недвижимыя имущества, а также суммы, значащіяся по «счету просроченныхъ платежей въ погашеніе долга»; при краткосрочныхъ ссудахъ дѣлается такой переносъ только со «счета просроченныхъ краткосрочныхъ ссудъ». Если при продажѣ имущества оказывается прибыль, то она списывается въ концѣ года съ этого счета на счетъ убытковъ и прибылей. Такъ же списывается и убытокъ, полученный при продажѣ. По истеченіи двухъ лѣтъ съ того дня, какъ имущество осталось за банкомъ, весь лежащій на имуществѣ долгъ, если оно не будетъ продано, также списывается, какъ убытокъ, со счета недвижимаго имущества въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

По операціи ссудъ подъ драгоценныя и другія неподверженныя порчѣ вещи городскіе общественныя банки открываютъ въ главной книгѣ счетъ подъ тѣмъ же наименованіемъ. Въ случаѣ просрочки ссудъ дѣлается переносъ съ этого счета, какъ и съ другихъ счетовъ ссудъ, обеспеченныхъ движимыми цѣнностями (товарами, % бумагами) на «счетъ просроченныхъ ссудъ подъ движимые залоги». По этой операціи ведутся въ банкѣ нѣсколько журналовъ, замѣняющихъ и ресконтро: 1) журналъ срочныхъ ссудъ подъ залогъ драгоценныхъ и другихъ неподверженныхъ порчѣ вещей (см. табл. 227), 2) журналъ платежей по срочнымъ ссудамъ подъ залогъ драгоценныхъ вещей и проч., 3) журналъ отсроченныхъ ссудъ (см. табл. 228), 4) журналъ платежей по просроченнымъ ссудамъ (см. табл. 229) и друг.

По операціи ссудъ городу и земству открывается счетъ и ресконтро того же наименованія. Веденіе ихъ не представляетъ никакихъ особенностей.

Для городскихъ общественныхъ банковъ Особенная Канцелярія по кредитной части выработала форму баланса, которая является для нихъ обязательной. Образецъ этого баланса, а также объясненія къ нему, данныя Канцеляріей, приведены ниже. Выработана также и особая форма годовой отчетности¹⁾.

¹⁾ См. А. М. Дерюгинъ. Руководство для городскихъ общественныхъ банковъ СПб. 1913.

АКТИВЪ.

I. Касса		
II. Текущіе счета и вклады: а) въ государствен. кредитныхъ учрежд. б) „ частныхъ „ „ „ „		
III. Процентныя бумаги: а) запаснаго капитала б) оборотныхъ средствъ		
IV. Срочные долги кліентовъ, обеспеченные :	По учету и ссудамъ	По спец. те- кущ. счету
1. Векселями съ двумя и болѣе подписями		
2. Процентными бумагами: а) гарантированными б) негарантированными		
3. Товарами или товарными документами		
4. Драгоценными и неподверженными порчѣ вещами и драгоценными металлами		
5. Соло-векселями, обеспеченными: а) сельскохозяйственными имѣніями б) городскими недвижимыми имуществами		
6. Недвижимыми имуществами: а) земельными б) городскими		
V. Просроченные долги кліентовъ:		
1. Протестованные векселя съ двумя и болѣе подписями		
2. Просроченныя ссуды подъ движимые залоги		
3. Протестованные соло-векселя, обеспеченные недвижимостью		
4. Просроченныя краткосрочныя ссуды подъ недвижимости		
5. Просроченные платежи въ погашеніе долга по долгосрочнымъ ссудамъ подъ недвижимости		
VI. Ссуды городу и земству		
VII. Учетъ купоновъ, тиражныхъ бумагъ и срочныхъ обязательствъ		
VIII. Недвижимыя имущества, оставшіяся за банкомъ на торгахъ		
IX. Корреспонденты: Conto Loro Conto Nostro		
X. Имущество банка: а) движимое б) недвижимое		
XI. Расходы, подлежащіе возврату		
XII. Текущіе расходы (по управленію и содержанію, по операціямъ, % и комиссія и проч.)		
XIII.		
XIV.		
Итого		
1. Векселя и цѣнности на комиссіи		
2. Цѣнности на храненіи		
3. Цѣнности, представленныя: а) въ обеспеченіе кліентами б) въ залогъ должностн. лицами		
Всего		

Свободныя суммы по кредитамъ, открытымъ Государствен-
нымъ Банкомъ подъ уже внесенные въ банкъ:

{ а) векселя р.
{ б) %/о бумаги р.

ПАССИВЪ.

I. Капиталы: а) основной			
б) запасный			
в) спеціальныя			
II. Вѣчные вклады, принятыя до 1883 года			
III. Вклады: а) срочныя			
б) безсрочныя			
в) на текущій счетъ простой			
г) " " " условный			
IV. Займы банка подѣ обеспеченіе:			
1. Векселей: а) въ Государственномъ Банкѣ	По переуче- ту и пере- залогу	По спец. текущему счету	
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ			
2. Проценты. бумагъ: а) въ Государственномъ Банкѣ			
б) въ частн. кредитн. учрежденіяхъ			
3. Товаровъ: а) въ Государственномъ Банкѣ			
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ			
V. Корреспонденты: Conto Loro			
Conto Nostro			
VI. Акцептованныя тратты и переводы			
VII. Проценты по вкладамъ			
VIII. Государственныя сборы и налоги			
IX. Переходящія суммы			
X. Проценты, переходящіе на слѣдующій годъ			
XI. Проценты по операціямъ и разныя прибыли			
XII. Возвратъ списанныхъ долговъ			
XIII. Страхованіе выигрышныхъ билетовъ			
XIV. Чистая прибыль			
XV.			
XVI.			
Итого			
1. Комитенты за векселя и цѣнности, принятыя на комиссію			
2. Депоненты за цѣнности, принятыя на храненіе			
3. Залогодатели			
Всего			

Объясненія къ формѣ баланса.— I. *Общая замѣчанія.* 1. Балансъ имѣеть цѣлью давать легкой и быстрый обзоръ положенія всѣхъ операций банка, не заключаая въ себѣ излишнихъ подробностей, которыя могутъ затруднять этотъ обзоръ. На основаніи сего даннаго о срокахъ вкладовъ или ссудъ, перечисленіе рода процентныхъ бумагъ или учрежденій, въ коихъ банки имѣють текущіе счета, не введены въ балансъ. Съ этою же цѣлью, а также, чтобы не увеличивать напрасно общей суммы баланса, цѣнности, принятыя на комиссію, на храненіе и т. п. выдѣлены за черту баланса.

2. Если по нѣкоторымъ счетамъ баланса у банка не окажется остатковъ, то, дабы не мѣнять порядка нумераціи статей, таковыхъ счетовъ не слѣдуетъ исключать изъ баланса.

3. Если, наоборотъ, у банка будутъ остатки, приурочить которые къ счетамъ, предусмотрѣннымъ настоящею формою, будетъ затруднительно, то таковыя надлежитъ показывать въ запасныхъ строкахъ баланса, однако ясно формулируя наименованіе счета.

II. *Объясненія къ активнымъ счетамъ.* 1. Процентныя бумаги, приобретенныя банкомъ для помѣщенія какъ запаснаго капитала, такъ и оборотныхъ средствъ, слѣдуетъ показывать по цѣнѣ покупки. Но если въ концѣ года при заключеніи книгъ окажется, что покупная цѣна выше биржевой, то бумаги должны быть переоцѣнены и показаны по биржевой цѣнѣ, въ которой онѣ и должны значиться на балансѣ въ теченіе всего слѣдующаго года. Числящіеся при бумагахъ срочные купоны также должны показываться по счету % бумагъ.

2. По ст. IV актива должны быть показываемы долги кліентовъ банка, по которымъ не имѣется просрочекъ. Такъ какъ активныя операции банка производятся въ двухъ видахъ: 1) на сроки и 2) до востребованія (по специальному текущему или on call'ному счету), то для каждой операціи, поименованной въ этой статьѣ, въ балансахъ имѣются три графы: первая для суммъ, выдаваемыхъ банкомъ на опредѣленный срокъ, т. е. по учету или ссудамъ, вторая для суммъ, выдаваемыхъ до востребованія по специальнымъ текущимъ счетамъ, и третья для общаго итога первыхъ двухъ графъ, выводимаго по каждой строкѣ этой статьи. При этомъ, если какая либо операція производится банкомъ только на срокъ или только въ видѣ специальныхъ текущихъ счетовъ, то суммы, выданныя по этой операціи, также показываются сначала въ одной изъ соответствующихъ первыхъ графъ и затѣмъ въ третьей итоговой графѣ.

3. По ст. V имѣють быть показываемы просроченные долги кліентовъ; при этомъ для просроченныхъ ссудъ подъ недвижимости, въ данной статьѣ предназначены два пункта: 4-й—для краткосрочныхъ ссудъ, не уплаченныхъ въ установленный срокъ, причѣмъ должна быть показываема вся сумма долга, и 5-й—для долгосрочныхъ ссудъ въ случаѣ неуплаты установленнаго полугодового платежа; по этому послѣднему пункту, однако, не должна значиться вся сумма долга, которая и по просрочкѣ полугодового платежа остается въ ст. IV—долговъ срочныхъ, а лишь та часть платежа кліента, которая составляетъ неуплаченное въ срокъ погашеніе выданной ссуды.

4. Просроченные векселя надлежитъ своевременно протестовать и показывать по пункту 1 ст. V актива. При заключеніи счетовъ, однако, всѣ протестованные векселя съ двумя и болѣе подписями, согласно ст. 164 Положенія, должны быть полностью списываемы въ убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года, такъ что въ заключительномъ балансѣ остатка по ст. V п. 1 не должно быть.

5. По ст. VIII актива въ теченіе отчетнаго года показываются недвижимыя имущества, оставшіеся за банкомъ по безуспѣшности торговъ.

Въ концѣ года все таковыя имущества, еще непроданныя или незапроданныя списываются согласно ст. 164 Положенія на убытокъ.

6. Ст. IX актива (равно какъ и ст. V пассива) назначается для показанія счетовъ съ корреспондентами банка. Таковыя счета для правильного по нимъ показанія операций необходимо подраздѣлять на счета Logo, т. е. счета для записи операций по порученіямъ корреспондентовъ, и на счета Nostro, или счета для записи операций по порученіямъ банка. Такъ какъ и по операциямъ Logo и по операциямъ Nostro банкъ можетъ явиться для нѣкоторыхъ корреспондентовъ должникомъ, а для другихъ кредиторомъ, то балансовые остатки могутъ быть и по той и по другой операции какъ въ активѣ, такъ и въ пассивѣ.

7. Въ ст. X^a актива слѣдуетъ показывать, кромѣ движимаго имущества, и то, что нѣкоторыми банками нынѣ показывается по счету „обзаведеніе и устройство“ или по счету „первоначальное устройство“. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

8. Въ ст. X^b актива слѣдуетъ показывать стоимость недвижимаго имущества, приобретеннаго банкомъ для собственнаго помѣщенія или для помѣщенія вкладовъ, безопасныхъ ящиковъ и кладовыхъ, и расходы, производимые на ремонтъ сего имущества. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

9. Подъ расходами, подлежащими возврату (ст. XI), слѣдуетъ понимать расходы, производимые за счетъ кліентовъ, т. е. такіе, которые должны поступить обратно въ кассу банка, такъ, напримѣръ, расходы по протесту векселей, по взысканіямъ, за страхованіе заложенныхъ выигрышныхъ билетовъ и т. п.; по этому же счету слѣдуетъ показывать и гербовыя марки и вексельную бумагу. При заключеніи счетовъ по этому счету должны быть показываемы лишь тѣ изъ расходовъ, которые благонадежны къ поступленію; все же сомнительныя должны быть полностью списываемы на убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года; такъ, напримѣръ, ежегодно должны быть списываемы на убытокъ все расходы по протестованнымъ векселямъ и по взысканіямъ списанныхъ долговъ.

10. Подъ текущими расходами (ст. XII) слѣдуетъ понимать все расходы по управленію и содержанію банка, проценты, уплаченные по вкладамъ и займамъ, проценты и комиссію по другимъ операциямъ и т. п. При заключеніи счетовъ означенныя расходы и проценты относятся на счетъ прибылей и убытковъ.

III. *Объясненія къ пассивнымъ счетамъ.* 1. По ст. II пассива слѣдуетъ показывать лишь тѣ вѣчные вклады, которые приняты до 1883 года, и которые находятся въ оборотахъ банка. Вѣчные-же вклады, принятые послѣ обнародованія Высочайше утвержденного, 26 апрѣля 1883 года, мѣншія Государственнаго Совѣта, съ обязательнымъ обращеніемъ ихъ въ государственныя процентныя бумаги, въ случаѣ, если они не переданы тѣмъ учрежденіямъ, въ пользу которыхъ назначены къ выдачѣ проценты съ этихъ процентныхъ бумагъ (прим. къ ст. 49 Полож. о гор. общ. банкахъ), должны показываться въ заграфномъ счетѣ № 2 баланса, такъ какъ представляютъ собою цѣнности, принятыя на храненіе.

2. По ст. IV пассива слѣдуетъ показывать займы банка въ Государственномъ банкѣ и въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ: въ этой статьѣ имѣется, какъ и въ ст. IV актива, три графы—первая для займовъ на опредѣленный срокъ, вторая для займовъ въ формѣ специальныхъ текущихъ счетовъ, а третья для общихъ итоговъ, причемъ итоги должны быть выводимы по отдѣльнымъ строкамъ статьи.

3. Счетъ переходящихъ суммъ (ст. IX) предназначается лишь для такихъ суммъ, которыя находятся временно въ кассѣ банка и которыя не могли быть выданы или отнесены на соответствующіе счета. Таковы суммы: причитающіяся къ выдачѣ по учтеннымъ векселямъ, полученные по комиссіоннымъ документамъ, оставшіяся отъ продажи залоговъ, отчисленныя изъ прибылей въ пользу разныхъ лицъ и т. п.

4. Проценты, взимаемые банкомъ, должны быть показываемы въ ст. X и XI пассива; при этомъ проценты должны быть такъ распределены между означенными статьями, чтобы проценты, полученные впередъ за мѣсяцы слѣдующаго за операционнымъ года, были показываемы въ ст. X. При заключеніи счетовъ полученные за операционный годъ проценты (ст. XI) зачисляются въ прибыль банка, полученные же за счетъ будущаго года (ст. X) остаются на балансѣ и переходятъ въ ст. XI, какъ проценты, полученные за счетъ новаго операционнаго года. Не слѣдуетъ зачислять въ прибыль и вводить въ балансъ проценты по просроченнымъ долгамъ кліентовъ, хотя и причитающіяся банку, но еще не полученные.

5. По ст. XII показываются суммы, поступающія въ теченіе года по долгамъ, списаннымъ въ убытокъ и покрытымъ прибылями прежнихъ лѣтъ; при заключеніи счетовъ эти поступленія зачисляются въ прибыль банка.

6. По ст. XIV пассива показывается чистая прибыль банка, полученная отъ операций предыдущаго отчетнаго года; счетъ этотъ является на балансѣ лишь по заключеніи счетовъ банка за прошлый операционный годъ и остается на балансѣ до утвержденія отчета городской думою. Послѣ этого счетъ этотъ исчезаетъ съ соответственнымъ увеличеніемъ счетовъ капиталовъ на сумму отчисленій въ нихъ и счета переходящихъ суммъ на общую сумму, подлежащую выдачѣ городу, разнымъ учреждениямъ, служащимъ и т. д. Если-же банкъ заключаетъ операционный годъ не чистою прибылью, а убыткомъ, то на покрытіе сего убытка употребляется запасный капиталъ, отнесеніемъ нѣкоторой его части или-же и всего капитала въ кредитъ (прибыли и доходы) счета убытковъ и прибылей для сбалансированія. Если-же и запаснаго капитала окажется недостаточно, и если банкъ не обладаетъ спеціальными капиталами, предназначенными на покрытіе убытковъ, то убытокъ банка временно оставляется на активѣ баланса банка особымъ счетомъ „убытокъ“, до покрытія его порядкомъ, предусмотрѣннымъ ст. 2 Полож. о город. общ. банкахъ.

Объясненія къ графическимъ счетамъ. Въ помѣщенныхъ за чертою баланса графахъ, отмѣченныхъ арабскими цифрами 1, 2 и 3, слѣдуетъ помѣщать: а) въ активѣ: въ ст. 1—принятыя банкомъ на комиссію векселя, % бумаги и другія цѣнности, въ ст. 2—различныя принятыя банкомъ на храненіе цѣнности: % бумаги, бумаги вѣчныхъ вкладовъ, внесенныхъ въ банкъ послѣ 1883 г., и друг., и въ ст. 3—цѣнности представленные кліентами въ обезпеченіе выданныхъ имъ ссудъ или открытыхъ кредитовъ: % бумаги, товары, драгоценныя вещи, металлы и т. п., б) въ пассивѣ же долгъ банка за эти цѣнности различнымъ категоріямъ кліентовъ: 1) комитентамъ за векселя и цѣнности, принятыя отъ нихъ на комиссію, 2) депонентамъ за % бумаги и другія цѣнности, внесенныя ими въ банкъ въ депо на храненіе, и 3) залогодателямъ за цѣнности и залого, данныя ими въ обезпеченіе своихъ обязательствъ банку.

Такъ какъ по этимъ операціямъ банкъ является не собственникомъ, а лишь хранителемъ различныхъ цѣнностей, то долги банка за таковыя цѣнности должны значиться въ одинаковой суммѣ съ самими цѣностями. При этомъ принятыя цѣнныя бумаги должно показывать по номинальной ихъ стоимости, товары же и драгоценныя вещи въ размѣрѣ ихъ оцѣнки.

Организація и счетоводство обществъ взаимнаго кредита.

§ 159. **Отличительные признаки организациі взаимно-общественнаго кредита.** — Общества взаимнаго кредита представляют собою особый видъ кредитныхъ кооперативовъ, основанныхъ на круговомъ ручательствѣ участниковъ. Отличіе ихъ отъ акціонерныхъ банковъ состоитъ въ слѣдующемъ. Въ то время, какъ въ акціонерныхъ банкахъ выгоды участниковъ-акціонеровъ выражаются только въ полученіи прибыли, въ обществахъ взаимнаго кредита къ этимъ выгодамъ прибавляется еще и возможность пользоваться кредитомъ. Другое отличіе заключается въ характерѣ обезпеченія, предоставляемаго кредитнымъ учрежденіемъ своимъ кредиторамъ. Для кредиторовъ акціонернаго банка обезпеченіемъ служитъ только ихъ основной и запасный капиталы, для кредиторовъ же общества взаимнаго кредита гарантіей служитъ не только *оборотный капиталъ* общества, составленный изъ 10% взносовъ членовъ, но и *капиталъ обезпеченія*, равный 90% суммы открытаго имъ кредита и содержащійся въ выданныхъ ими обязательствахъ (ср. § 4).

Для открытія общества взаимнаго кредита необходимо подать въ Особенную Канцелярію по кредитной части Министерства Финансовъ прошеніе и уставъ за подписью не менѣе 50 лицъ изъ числа мѣстныхъ жителей. Дѣйствія общества могутъ быть открыты немедленно по полученіи разрѣшенія. Органами управленія общества взаимнаго кредита являются: а) общее собраніе, б) совѣтъ и с) правленіе.

Общее собраніе состоитъ изъ всѣхъ членовъ общества; оно созывается не менѣе одного раза въ годъ для избранія лицъ, входящихъ въ составъ другихъ органовъ управленія, для разсмотрѣнія и утвержденія годового отчета, для распределенія прибыли и проч. Если число членовъ общества очень велико, то общія собранія замѣняются институтомъ *уполномоченныхъ*, избираемыхъ членами общества по особу установленному порядку. Къ собраніямъ уполномоченныхъ переходятъ всѣ полномочія общихъ собраній.

Совѣтъ общества состоитъ изъ членовъ-депутатовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ своей среды на три года, и изъ председателя, избираемаго депутатами. Функціи совѣта аналогичны функціямъ совѣта акціонерныхъ банковъ. Онъ наблюдаетъ за ходомъ дѣлъ общества, провѣряетъ наличность кассы, производитъ внезапныя ревизіи, разсматриваетъ годовой отчетъ и смѣту расходовъ, представляемые правленіемъ, и даетъ о нихъ свое заключеніе общему собранію; кромѣ того, на разсмотрѣніе совѣта представляются дѣла особенной важности или имѣющія принципиальный характеръ.

Правленіе общества, являющееся представителемъ послѣдняго, непосредственно завѣдуетъ дѣлами предпріятія. Правленіе состоитъ изъ предсѣдателя и двухъ членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ числа членовъ общества на три года.

Для разсмотрѣнія совмѣстно съ правленіемъ заявленій о принятіи въ число членовъ общества и для опредѣленія размѣра вексельныхъ кредитовъ и степени благонадежности векселей, представляемыхъ къ учету, совѣтъ избираетъ изъ числа членовъ общества такъ называемый *пріемный комитетъ* (въ нѣкоторыхъ обществахъ онъ называется учетнымъ комитетомъ). Для провѣрки годовыхъ отчетовъ ежегодно избирается общимъ собраніемъ *ревизионная коммисія*.

Лицо, желающее вступить въ число членовъ общества, подаетъ о томъ заявленіе, въ которомъ даетъ всѣ необходимыя о себѣ свѣдѣнія, а также указываетъ, какой желаетъ получить кредитъ. Пріемъ въ члены общества допускается: а) на основаніи личной благонадежности просителя, удостовѣренной соответственными справками, б) на основаніи залога недвижимости¹⁾, % бумагъ и товаровъ и с) на основаніи ручательства одного или нѣсколькихъ лицъ, признанныхъ пріемнымъ комитетомъ вполне благонадежными. Заявленіе просителя о пріемѣ въ члены поступаетъ въ пріемный комитетъ, который опредѣляетъ размѣръ открываемаго ему кредита. Вновь принятый членъ общества при своемъ вступленіи подписываетъ обязательство (см. табл. 231) и вноситъ наличными деньгами 10% съ суммы открытаго ему кредита.

№.....

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО.

Вступая въ число членовъ N—скаго Общества Взаимнаго Кредита, на основаніи постановленія Пріемнаго Комитета отъ....., открывшаго мнѣ кредитъ въ суммѣ..... симъ обязуюсь 1) подчиняться безпрекословно Уставу N—скаго Общества Взаимнаго Кредита, 2) отвѣчать передъ Обществомъ, въ случаѣ моей неисправности, всѣми находящимися и принадлежащими мнѣ суммами, а за недостаткомъ ихъ и всѣмъ моимъ имуществомъ, 3) принять на себя отвѣтственность за операціи Общества въ размѣрѣ какъ уже внесенныхъ мною 10% съ суммы открытаго мнѣ кредита, такъ и остальныхъ 90% означенной суммы и 4) подчиняться постановленіямъ Собраній уполномоченныхъ Общества, а также Совѣта и Правленія.

Подпись

Адресъ:

Таблица 231.

Въ полученіи 10% взноса общество выдаетъ члену квитанцію.

Членъ, желающій выбыть изъ общества, подаетъ о томъ заявленіе правленію. Со дня подачи заявленія онъ лишается правъ, присвоенныхъ членамъ общества, но продолжаетъ нести отвѣтственность по дѣ-

¹⁾ При открытіи кредита подъ залогъ недвижимости соблюдаются формальности, указанные въ § 157.

ламъ общества въ теченіе нѣкотораго времени, обыкновенно не больше полугода, по истеченіи какового срока ему возвращаются его членскій взносъ, обезпеченія, если таковыя были имъ представлены, и разныя суммы, которыя могутъ ему причитаться.

Главнѣйшей операціей обществъ взаимнаго кредита является учетъ представляемыхъ членами общества векселей съ ихъ передаточными надписями. Сроки векселей не превышаютъ шести мѣсяцевъ, въ рѣдкихъ случаяхъ девяти. Векселедателями по нимъ могутъ быть и члены общества. Операціями учета векселей и приѣма вкладовъ обыкновенно на первое время и ограничивается дѣятельность общества взаимнаго кредита¹⁾. По мѣрѣ развитія дѣль къ нимъ присоединяются и другія операціи: приѣмъ отъ членовъ общества соло-векселей съ обезпеченіемъ, открытіе имъ кредитовъ въ формѣ специальныхъ текущихъ счетовъ, выдача срочныхъ ссудъ подъ залогъ цѣнностей, исполненіе порученій, какъ отъ членовъ общества такъ и отъ постороннихъ лицъ, на переводъ денегъ, инкассо, покупку и продажу % бумагъ и проч. Источниками средствъ для активныхъ банковыхъ операцій являются, кромѣ оборотнаго капитала и различныхъ категорій вкладовъ, переучетъ учтенныхъ векселей, перезалогъ % бумагъ и товаровъ и специальные текущіе счета въ Государственномъ Банкѣ и другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ. Сношенія съ корреспондентами также даютъ возможность увеличить притокъ средствъ, они же являются и необходимымъ условіемъ исполненія порученій, принятыхъ отъ членовъ и кліентовъ.

Распредѣленіе чистой прибыли въ обществахъ взаимнаго кредита обыкновенно производится слѣдующимъ образомъ. Изъ чистой прибыли дѣлается сначала отчисленіе въ запасный капиталъ, затѣмъ отчисленіе въ процентное вознагражденіе депутатамъ, членамъ правленія и служащимъ и, наконецъ, отчисленія въ капиталы, имѣющіе специальное назначеніе. Остатокъ прибыли поступаетъ въ дивидендъ членамъ. Прибыль распредѣляется между членами на различныхъ основаніяхъ. Въ основаніе распредѣленія обыкновенно кладется оборотный капиталъ членовъ. Но нерѣдко изъ прибыли отчисляется предварительно такъ называемая *операционная премія*, которая распредѣляется между членами, производившими въ теченіе года операціи учета, ссудъ и вкладовъ, пропорціонально полученнымъ или уплаченнымъ ими процентамъ. Кромѣ того, могутъ быть отчисленія и въ особый резервный фондъ, представляющій собственность членовъ; соответственная доля этого фонда возвращается каждому члену при его выходѣ изъ общества.

Упомянемъ еще о недавно учрежденномъ Центральномъ Банкѣ обществъ взаимнаго кредита, который играетъ весьма важную роль въ

¹⁾ Во многихъ обществахъ взаимнаго кредита въ связи съ учетомъ векселей развилась операція частичнаго погашенія суммъ, полученныхъ учетомъ. При наступленіи срока векселя членъ общества не погашаетъ вексель полностью, а лишь опредѣленную его часть, но старый вексель обмѣнивается на новый, валюта котораго соответственно уменьшается, при этомъ уплачиваются и проценты по учету новаго векселя. По книгамъ общества эта операція проводится какъ погашеніе стараго векселя и учетъ новаго.

Книга капитала оборотнаго и капитала обезпеченія.
ДЕБЕТЪ.

Мѣсяць и число	Имя, отчество и фамилія члена общества	№№ обя- зательствъ	Содержаніе записи	10% член- скіе взносы	Капиталь. обезпеченія					
					Личною благо- надеж- ностью	Поручи- тель- ствомъ	Недви- мымъ иму- ществомъ	0% бума- гами и то- варами	Итого	

Табл.

Книга лицевыхъ счетовъ членовъ общества.
ДЕБЕТЪ. Счетъ Г.....

Время постано- вленія предъ- лагаго взноса о закрытіи или уменьшеніи кро- дита	Капиталь обезпеченія				Выданный 10% членскій взносъ		Выданный дивидендъ и другія суммы и вычеты			
	По личной благона- дежности	По поручи- тельству	Подъ 0% бумаги и товары	Подъ недви- жимое иму- щество	Когда выданъ	Сумма	Когда выдано	Что выдано	Сумма	

Табл.

Книга лицевыхъ счетовъ членовъ по облиго.

Счетъ Г.....

Мѣстожителство

Родъ занятій

Обязательство №.....

П О П Р Е Д Ъ Я В И Т Е Л Ъ С Т В У									
Мѣсяць и число	№№ векселей	Векселедатели и надписатели	Мѣсто платежа	Срокъ	Сумма	Время оплаты на протеста	Остатокъ долга по предъявит.		Свобод- ный кредитъ
							На какое число	Сумма	

Табл.

дѣлѣ развитія оборотовъ этихъ учреждений, особенно же ихъ корреспондентскихъ сношеній. Центральный Банкъ по своему уставу и по характеру операций и отвѣтственности представляетъ собою такое же общество кредита, какъ и всѣ остальные, но разница въ томъ, что членами этого банка могутъ быть только общества взаимнаго кредита. Центральный Банкъ находится въ С.-Петербургѣ. Дѣлами его завѣдуютъ: а) общее собраніе, состоящее изъ представителей обществъ взаимнаго кредита, вступившихъ въ члены Банка, б) совѣтъ банка, контролирующей и направляющей органъ, состоящей изъ депутатовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ изъ числа представителей обществъ, и с) правленіе, такимъ же образомъ избираемое и непосредственно завѣдывающее дѣлами. Идея, которая легла въ основаніе этого банка, заключается въ томъ, чтобы путемъ привлеченія свободныхъ средствъ, которыя могутъ оказаться у членовъ общества, а также капиталовъ постороннихъ лицъ и учреждений, для которыхъ круговая отвѣтственность большого числа кредитныхъ учреждений представляетъ весьма солидное обезпеченіе, получить достаточно средствъ для доставленія своимъ членамъ возможности расширять ихъ обороты. Эта идея въ свою очередь вызвала новую, которая нашла свое выраженіе въ *корреспондентскомъ союзѣ*, существующемъ при Центральномъ Банкѣ. Задача этого союза облегчить корреспондентскія сношенія обществъ взаимнаго кредита. Каждый членъ этого союза имѣетъ право, въ предѣлахъ открытаго ему кредита, выдавать переводы за счетъ Центрального Банка на прочихъ членовъ союза, при этомъ сумма ежедневныхъ трассировокъ не должна превышать опредѣленнаго размѣра. Такимъ образомъ, даже самыя незначительныя по размѣру оборотовъ общества получили возможность, безъ взноса соотвѣтственныхъ обезпеченій, работать съ очень многими торговыми пунктами. Кромѣ операций по оплатѣ и выдачѣ переводовъ, члены союза исполняютъ за счетъ Центрального Банка и взаимныя порученія по инкассо.

§ 160. **Счетоводство обществъ взаимнаго кредита.** — Изъ всѣхъ кредитныхъ учреждений общества взаимнаго кредита ближе всего подходятъ по своей дѣятельности къ коммерческимъ банкамъ. Поэтому между счетоводствомъ обществъ взаимнаго кредита и счетоводствомъ коммерческихъ банковъ нѣтъ существенной разницы. Мы остановимся поэтому только на тѣхъ сторонахъ учета обществъ взаимнаго кредита, которыя составляютъ ихъ характерную особенность. Къ этимъ особенностямъ учета мы относимъ: а) запись движенія суммъ по капиталу оборотному и капиталу обезпеченія; б) записи по учету векселей, принимаемыхъ отъ членовъ общества, и с) записи по сношеніямъ съ Центральнымъ Банккомъ.

Суммы поступающихъ отъ членовъ 10%-ныхъ взносовъ записываются въ дебетъ счета кассы и въ кредитъ *счета оборотнаго капитала*. При выходѣ члена изъ общества составляется обратная запись. Иногда открываютъ условные (парные) активные и пассивные счета для учета: а) обязательствъ членовъ и б) равнаго суммѣ этихъ

обязательствъ капитала обезпеченія. Эти счета дебитуются и кредитуются только между собою. При поступленіи члена, а также при увеличеніи ему кредита, дебитуется *счетъ обязательствъ членовъ* и кредитуются *счетъ капитала обезпеченія*; при выходѣ члена или при уменьшеніи кредита составляется обратная записъ. Въ большинствѣ случаевъ, однако, суммы эти по главной книгѣ не проводятся. Свѣдѣнія же о размѣрѣ капитала обезпеченія можно найти въ вспомогательной хронологической «книгѣ капитала оборотнаго и капитала обезпеченія» (см. таблицу 232). Изъ этой книги дѣлается разноска по личнымъ счетамъ членовъ (см. табл. 233). Въ кредитѣ этихъ счетовъ отмѣчаются: принятые отъ членовъ 10%-ные взносы и ихъ обезпеченія, причитающійся имъ дивидендъ и другія отчисленія въ ихъ пользу, въ дебетѣ — всѣ выдачи членамъ. При полученіи отъ члена общества заявленія о желаніи своемъ выбыть изъ общества, сумма членскаго взноса переносится на «счетъ членскихъ взносов, подлежащихъ выдачѣ выбывшимъ членамъ». По истеченіи срока, въ продолженіе котораго выбывшій членъ несетъ отвѣтственность по обязательствамъ общества, счетъ этотъ дебитуется на выданныя суммы.

По операціи учета векселей ведутся въ обществахъ взаимнаго кредита такія же записи, какъ и въ коммерческихъ банкахъ, но съ большими деталями, что вполне понятно, такъ какъ учетъ векселей является главнѣйшей операціей этихъ учреждений. *Книга лицевыхъ счетовъ членовъ по вексельному облиго* (см. табл. 234) имѣетъ ту особенность, что не только представляетъ въ каждый данный моментъ задолженность члена по векселедательству и векселепредъявительству, но и показываетъ остатокъ свободнаго кредита. Во многихъ обществахъ взаимнаго кредита эта книга либо соединяется съ книгой лицевыхъ счетовъ членовъ либо совсѣмъ ее замѣняетъ, такъ какъ въ заголовкѣ счета члена по облиго помѣщаются свѣдѣнія о размѣрѣ открытаго кредита, членскихъ взносов, обезпеченій и проч. Книга эта во всякомъ случаѣ должна вестись такимъ образомъ, чтобы завѣдующій учетнымъ отдѣломъ могъ извлекать изъ нея всѣ данныя, необходимыя при разсмотрѣннн въ пріемномъ комитетѣ вопроса о принятіи къ учету векселей, представляемыхъ членами. Эти свѣдѣнія обыкновенно проставляются на реестрахъ (см. табл. 83).

Очень полезными, въ интересахъ правильнаго веденія дѣла, оказываются *книги вексельныхъ позицій*, ведущіяся по штафельной формѣ учета. Одна изъ этихъ книгъ, графовка которой представлена на таблицѣ 235, имѣетъ своимъ назначеніемъ показать, какъ распределяются учетные обществомъ векселя по мѣсяцамъ года и сколько изъ общаго числа приходящихся на каждый мѣсяцъ векселей находится въ портфель общества, сколько на инкассо, сколько переучтено въ банкахъ и сколько протестовано. Другая таблица (см. табл. 236) показываетъ вексельное облиго общества въ тѣхъ случаяхъ, когда оно переучитываетъ векселя въ другихъ банкахъ или пользуется у нихъ кредитомъ въ

формѣ вексельнаго онколя. Каждому изъ этихъ банковъ открывается особый счетъ, въ которомъ учетъ векселей производится по мѣсяцамъ. Записи въ обѣихъ книгахъ производятся въ концѣ дня по даннымъ, содержащимся въ журналахъ учетнаго отдѣла. Графа «мѣсяць и число» служить для проставленія времени записи.

Названіе мѣсяца

Мѣсяць и число	Портфель		Инкассо		Банки		Протесты		Итого	
	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма

Таблица 235.

Общества взаимнаго кредита, состояція членами Центрального Банка, открываютъ послѣднему два счета: одинъ служитъ только для учета 10%-наго членскаго взноса и называется *счетомъ членскаго взноса въ Центральномъ Банкъ*, другой, называемый *счетомъ съ Центральнымъ Банкомъ*, служитъ для учета оборотовъ по корреспондентскимъ сношеніямъ съ Центральнымъ Банкомъ и, за его счетъ,

Названіе кредитнаго учрежденія

Мѣсяць и число	Январь		Февраль		Мартъ		Апрѣль		М а й		Д. И г.
	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	Коллч.	Сумма	

Таблица 236.

съ членами корреспондентскаго союза. Этотъ послѣдній счетъ не фигурируетъ въ балансахъ, публикуемыхъ обществами взаимнаго кредита въ видѣ отдѣльной статьи, а скрытъ въ статьяхъ: «корреспонденты loro и nostro»:

О всякихъ выдачахъ и полученіяхъ за счетъ Центрального Банка общества взаимнаго кредита, состояція его членами, посылаютъ ему соотвѣтственныя извѣщенія. Кромѣ того, они ежедневно препровождаютъ Банку, подобно отдѣленіямъ коммерческихъ банковъ (см. § 144), особыя *оборотныя вѣдомости*, содержація свѣдѣнія о всѣхъ оборотахъ какъ по порученіямъ, даннымъ Центральному Банку и членамъ союза, такъ и по порученіямъ, отъ нихъ полученнымъ. Всѣхъ такихъ вѣдомостей четыре: одна для оборотовъ по дебету loro, другая — по кредиту loro, третья — по дебету nostro и четвертая по кредиту nostro. Образецъ графовки этихъ вѣдомостей см. на слѣдующей таблицѣ:

Лоро Кредитъ

Н-ское Общество Взаимнаго Кредита.
Оборотная вѣдомость №.....
 по счету съ Центральнымъ Банкомъ Обществъ Взаимнаго Кредита
 за..... 191 г.

Наименованіе корреспондентовъ	Родъ записи и №№ наши и корреспондентовъ	Суммы	Срокъ	Примѣчаніе

Таблица 237.

Значеніе этихъ вѣдомостей для Центрального Банка такое же какъ и значеніе оборотныхъ вѣдомостей отдѣленій для правленія акціонерныхъ банковъ.

Въ заключеніе этой статьи приведемъ форму баланса, выработанную Особенной Канцеляріей по кредитной части для обществъ взаимнаго кредита, и объясненія къ ней, данныя этой же Канцеляріей.

АКТИВЪ.

I. Касса		
II. Текущіе счета:		
а) въ Госуд. Банкѣ, сберегат. кассахъ и въ Казначействѣ		
б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ		
III. Процентныя бумаги:		
а) запаснаго капитала		
б) оборотныхъ средствъ		
в)		
IV. Убытокъ отъ переоцѣнки процентныхъ бумагъ запасн. капитала		
V. Ученныя векселя		
VI. Ученныя соло-векселя, обезпеченныя:		
а) процентными бумагами		
б) недвижимыми имуществами		
в) сельскохозяйственными имѣніями		
г)		
д)		
VII. Протестованныя векселя:		
а) не менѣе какъ съ двумя подписями		
б) соло-векселя съ обезпеченіемъ		
VIII. Учетъ купоновъ, тиражныхъ бумагъ и срочныхъ обязательствъ		
IX. Ссуды подъ залогъ:		
а) государственныхъ и гарантированныхъ процентн. бумагъ		
б) негарантированныхъ процентныхъ бумагъ		
в) товаровъ и товарныхъ документовъ		
г)		
X. Специальныя текущіе счета членовъ, обезпеченныя:		
а) процентными бумагами *)		
б) векселями		
в) товарами и товарными документами		
г)		
XI. Корреспонденты:		
а) Conto Loro		
б) Conto Nostro		
XII. Недвижимое имущество Общества		
XIII. Движимое имущество Общества		
XIV. Расходы, подлежащіе возврату		
XV. Текущіе расходы		
XVI. Проценты и комиссія уплаченныя		
XVII.		
XVIII.		
Балансъ		
Векселя и другіе документы на комиссіи		
Цѣнности на храненіи		
Открытый Обществу кредитъ по спеціальнымъ текущимъ счетамъ		
Свободный кредитъ Общества		
*) Въ томъ числѣ:		
а) государственными и гарантированными		
б) негарантированными		

Наращенная цѣна	Сумма откры- таго кредита

ПАССИВЪ.

- I. Оборотный капиталъ :
 - а) 10%о.....членовъ Общества *)
 - б) дополнительные взносы
- II. Запасный капиталъ
- III. Специальные капиталы :
 - а)
 - б)
- IV. Вклады :
 - 1) срочные: а) отъ членовъ Общества
 - б) отъ постороннихъ лицъ
 - 2) безсрочные: а) отъ членовъ Общества
 - б) отъ постороннихъ лицъ
 - 3) на простой текущій счетъ: а) отъ членовъ Общества
 - б) отъ постороннихъ лицъ
 - 4) на условный текущій счетъ: а) отъ членовъ Общества
 - б) отъ постороннихъ лицъ
- V. Переучетъ векселей :
 - а) въ Государственномъ Банкѣ
 - б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ
- VI. Перезалогъ процентныхъ бумагъ :
 - а) въ Государственномъ Банкѣ
 - б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ
- VII. Специальные текущіе счета, обеспеченные :
 - 1) векселями: а) въ Государственномъ Банкѣ
 - б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ
 - 2) процентн. бумагами: а) въ Государственномъ Банкѣ
 - б) въ частн. кредитн. учрежденіяхъ
 - 3) товарами и товарными документами :
 - а) въ Государственномъ Банкѣ
 - б) въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ
- VIII. Корреспонденты :
 - а) Conto Loro
 - б) Conto Nostro
- IX. Проценты, неостребованные по вкладамъ
- X. Членскіе взносы, подлежащіе выдачѣ выывшимъ членамъ
- XI. Неостребованный дивидендъ
- XII. Государственные сборы и налогъ съ прибыли
- XIII. Переходящія суммы
- XIV. Проценты, переходящіе на слѣдующій годъ
- XV. Проценты по операциямъ и разнымъ прибыли
- XVI. Возвратъ списанныхъ долговъ
- XVII. Прибыль за 191 годъ
- XVIII.

Балансъ

*) Отвѣтственность.....членовъ Общества обеспечивается :

- недвижимыми имуществами
- процентными бумагами
- поручительствомъ
- личною благонадежностью

Обьясненія къ формѣ баланса. — I. *Общія замѣчанія.* 1. Если нѣкоторыя операціи, предусмотрѣнныя формою баланса, Обществу по уставу не разрѣшены, или если Общество ихъ не производитъ, то оно въ своемъ балансѣ противъ соотвѣтствующихъ статей проводитъ черты, не измѣняя нумераціи статей.

2. Обществу предоставляется, не отступая отъ формы баланса и отъ послѣдовательнаго изложенія счетовъ, подраздѣлять нѣкоторые изъ нихъ, напр., процентныя бумаги оборотныхъ средствъ на гарантированныя и негарантированныя, учтенные векселя по мѣсту нахождения ихъ: въ портфель Общества, въ переучетѣ, отправленные на комиссію, находящіеся у корреспондентовъ и т. д.

3. Если общество имѣетъ для показанія балансовые остатки по счетамъ, не предусмотрѣннымъ настоящею формою баланса, и если Общество встрѣтитъ затрудненіе относительно приуроченія такихъ остатковъ къ одному изъ счетовъ баланса, то Обществу предоставляется показывать такыя остатки на одной изъ свободныхъ строкъ баланса; при этомъ, однако, наименованіе такого счета должно ясно выражать сущность операціи, и счета съ неопредѣленными наименованіями, какъ, напр., разные дебиторы или кредиторы, разныя или случайныя суммы и т. д., не должны быть допускаемы.

4. Для требуемаго уставами печатанія балансовъ Общества во всеобщее свѣдѣніе въ газетахъ, Обществу предоставляется составлять балансы по предлагаемой формѣ безъ детальныя подраздѣленія отдѣльныхъ счетовъ и безъ исключенія статей, по которымъ не имѣется остатковъ.

II. *Обьясненія къ активнымъ счетамъ.* 1. По счету кассы (ст. I актива) вмѣстѣ съ наличными деньгами допускается показывать и билеты Государственнаго Казначейства (серіи), а также и срочныя купоны, отрѣзанные отъ процентныхъ бумагъ и хранящіеся въ кассѣ Общества.

2. По текущимъ счетамъ (ст. II) слѣдуетъ показывать суммы, внесенныя въ другія кредитныя учрежденія, какъ на простой такъ и на условный текущій счетъ.

3. Процентныя бумаги (ст. III) слѣдуетъ показывать по покупной цѣнѣ, а если биржевая цѣна ко дню заключенія счетовъ ниже покупной, то по биржевой, такимъ образомъ, процентныя бумаги должны быть переоцѣнены разъ въ годъ при заключеніи счетовъ и показываемы въ теченіе всего года по этому курсу; вновь приобретаемыя въ теченіе года процентныя бумаги показываются по покупной стоимости.

4. Получающійся при заключеніи счетовъ отъ переоцѣнки процентныхъ бумагъ оборотныхъ средствъ убытокъ Обществу надлежитъ списывать на убытокъ и покрывать прибылями отчетнаго года полностью. Убытокъ отъ переоцѣнки процентныхъ бумагъ запаснаго капитала списывается на особый счетъ, каковой счетъ погашается постепенно прибылями Общества; остающаяся непокрытою часть сего убытка и показывается въ ст. IV' актива.

5. По ст. V' „учтенные векселя“ не должны быть показываемы долги по просроченнымъ векселямъ.

6. Счетъ VI' предназначается для Обществъ, коимъ учетъ соло-векселей по уставу разрѣшенъ.

7. Просроченные векселя надлежитъ своевременно протестовать и показывать такыя по ст. VII' актива. При заключеніи счетовъ, однако, всѣ протестованные векселя съ двумя и болѣе подписями должны быть полностью списываемы въ убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго

года, такъ что въ заключительномъ балансѣ остатка по ст. VII п. а, не должно быть. Что же касается протестованныхъ соло-векселей съ обезпеченіями, то таковые слѣдуетъ списывать на убытокъ не позже годичнаго срока.

8. По ст. XI актива и ст. VIII пассива «корреспонденты» должны быть показываемы лишь такіе счета, которые основаны на корреспондентскихъ сношеніяхъ; напр. переводы, суммы, полученные по инкассированнымъ векселямъ, и т. д. При этомъ въ балансѣ не должно значиться лишь сальдо корреспондентскихъ счетовъ, а счета эти, подраздѣленные на *Conto Loro* и *Conto Nostro*, должны быть показываемы въ полной суммѣ, какъ по активу, такъ и по пассиву.

9. Въ ст. XII актива слѣдуетъ показывать стоимость недвижимаго имущества, приобретеннаго Обществомъ для собственнаго помѣщенія, и расходы, производимые на ремонтъ сего имущества. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

10. Въ ст. XIII актива слѣдуетъ показывать, кромѣ движимаго имущества, и то, что нѣкоторыми Обществами нынѣ показывается по счету „обзаведеніе и устройство“ или по счету „первоначальное устройство“. На погашеніе сего счета ежегодно должна быть отчисляема изъ прибылей извѣстная сумма.

11. Подъ расходами, подлежащими возврату (ст. XIV), слѣдуетъ понимать расходы, производимые за счетъ кліентовъ, т. е. такіе, которые должны поступить обратно въ кассу Общества; такъ, напр., расходы по протесту векселей, по взысканіямъ, за страхованіе заложенныхъ выигранныхъ билетовъ и т. п.; по этому же счету слѣдуетъ показывать и гербовыя марки и вексельную бумагу. При заключеніи счетовъ по этому счету должны быть показываемы лишь тѣ изъ расходовъ, которые благонадежны къ поступленію; всѣ же сомнительные должны быть полностью списываемы на убытокъ и покрываемы прибылями отчетнаго года; такъ, напр., ежегодно должны быть списываемы на убытокъ всѣ расходы по протестованнымъ векселямъ и по взысканіямъ списанныхъ долговъ.

12. Подъ текущими расходами (ст. XV) слѣдуетъ понимать всѣ расходы по управленію и содержанію Общества. При заключеніи счетовъ за операціонный годъ расходы эти переводятся въ дебетъ счета прибылей и убытковъ.

13. По ст. XVI актива слѣдуетъ показывать проценты, уплаченные по вкладамъ и займамъ Общества, а также и проценты и комиссію по другимъ операціямъ. При заключеніи счетовъ уплаченные проценты переводятся въ дебетъ счета убытковъ и прибылей.

14. Въ балансѣ не должны входить, какъ это нынѣ допускается нѣкоторыми обществами, векселя и другіе документы, принятые на комиссію, и вклады на храненіе, а также и свѣдѣнія о размѣрѣ открытаго Обществу по спеціальнымъ текущимъ счетамъ кредита и о суммѣ свободнаго кредита. Эти счета должны быть показываемы за чертою баланса. Также за чертою баланса должна быть показана общая сумма открытыхъ членамъ кредитовъ съ обязательнымъ указаніемъ числа членовъ и рода представленныхъ ими обезпеченій.

III. *Объясненія къ пассивнымъ счетамъ.* 1. По счету оборотнаго капитала показываются обязательные 10% взносы членовъ Общества въ счетъ открытыхъ имъ кредитовъ, а также и дополнительные взносы членовъ, въ случаѣ соответственнаго постановленія Общаго собранія.

2. По ст. II пассива показывается запасный капиталъ, который Общество обязано имѣть согласно уставу.

3. По ст. III пассива показываются такіе капиталы, которые образуются вслѣдствіе постановленій Общаго Собранія и имѣютъ спеціальныя назначенія; напр. капиталъ особо-запасный или резервный, погашенія недвижимаго имущества, вспомогательный и т. д.

4. По ст. IV пассива показываются принятые Обществомъ вклады съ обязательнымъ подраздѣленіемъ на категоріи по роду вкладовъ и по отношенію лицъ, отъ которыхъ они приняты.

5. По ст. ст. V—VII пассива, представляющимъ займы Общества различныхъ видовъ, слѣдуетъ показывать дѣйствительно позаимствованныя въ другихъ кредитныхъ учрежденіяхъ суммы, въ счетъ открытыхъ Обществу кредитовъ, а отнюдь не самые кредиты.

6. По ст. X слѣдуетъ показывать въ числѣ членскихъ взносовъ, подлежащихъ выдачѣ выбывшимъ членамъ, и такіе взносы, по которымъ члены не имѣютъ права на дивидендъ.

7. Въ ст. XI слѣдуетъ показывать невостребованный членами Общества дивидендъ за послѣднія десять лѣтъ. Невостребованный же въ теченіе десяти лѣтъ дивидендъ поступаетъ въ прибыли Общества.

8. По ст. XII Обществу надлежитъ показывать всѣ причитающіяся казніѣ налоги и сборы.

9. Счетъ переходящихъ суммъ (ст. XIII пассива) предназначается лишь для такихъ суммъ, которыя находятся временно въ кассѣ Общества, и которыя не могли быть выданы и отнесены на соответствующіе счета.

10. Проценты и комиссія, взимаемые Обществомъ, должны быть показываемы въ ст. ст. XIV и XV пассива; при этомъ проценты должны быть такъ распредѣляемы между означенными статьями, чтобы проценты, полученные впередъ за мѣсяцы слѣдующаго за операционнымъ года, были показываемы въ ст. XIV. При заключеніи счетовъ, полученные за операционный годъ проценты (ст. XV) переводятся въ кредитъ счета убытковъ и прибылей, полученные же за счетъ слѣдующаго года проценты (ст. XIV) остаются на балансѣ и переходятъ въ ст. XV, какъ проценты, полученные за счетъ новаго операционнаго года.

11. По ст. XVI показываются суммы, поступающія въ теченіе года по долгамъ, списаннымъ въ убытокъ и покрытымъ прибылями прежнихъ лѣтъ; при заключеніи счетовъ эти поступления переводятся въ кредитъ счета убытковъ и прибылей.

12. Ст. XVII пассива составляетъ чистую прибыль, выводимую въ счетъ убытковъ и прибылей; счетъ этотъ является на балансѣ лишь при заключеніи счетовъ и остается на балансѣ до утвержденія Общимъ Собраніемъ отчета Общества. Если же въ счетъ убытковъ и прибылей дебетъ превышаетъ кредитъ, т. е. если Общество заключаетъ операционный годъ не чистою прибылью, а убыткомъ, то на покрытие сего убытка употребляется запасный капиталъ, отнесеніемъ нѣкоторой его части или же и всего капитала въ кредитъ счета прибылей и убытковъ для сбалансирования. Если же и запаснаго капитала окажется недостаточнымъ, и если Общество не обладаетъ спеціальными капиталами, которыми оно могло бы воспользоваться для покрытія убытка, то убытокъ сей показывается въ активѣ баланса особымъ счетомъ «убытокъ», каковой счетъ подлежитъ погашенію прибылями слѣдующихъ операционныхъ лѣтъ.

Организація и счетоводство учреждений мелкаго кредита.

§ 161. **Учрежденія мелкаго кредита, ихъ организація и дѣятельность.**—Учрежденія мелкаго кредита—наиболѣе распространенный въ настоящее время типъ кредитныхъ кооперативовъ. Они учреждаются съ цѣлью доставить своимъ членамъ, посредствомъ выдачи ссудъ, средства, необходимыя для ихъ хозяйственныхъ оборотовъ, а также съ цѣлью принять на себя въ интересахъ своихъ членовъ совершеніе различныхъ посредническихъ операцій. Къ учрежденіямъ мелкаго кредита относятся: а) кредитныя товарищества, б) ссудо-сберегательныя товарищества, в) сельскія, волостныя и станичныя общественныя ссудо-сберегательныя кассы и д) земскія кассы. Мы рассмотримъ только первыя двѣ категоріи учреждений. Между ихъ операціями нѣтъ существенной разницы. Различіе между ними только въ томъ, что каждый участникъ ссудо-сберегательнаго товарищества долженъ внести пай, въ кредитномъ же товариществѣ это не требуется. Кромѣ того, ссудо-сберегательныя товарищества имѣютъ еще спеціальную цѣль, оказать своимъ членамъ-товарищамъ содѣйствіе въ накопленіи сбереженій.

Общее завѣдываніе учреждениями мелкаго кредита возлагается на находящееся въ Государственномъ Банкѣ особое управленіе по дѣламъ мелкаго кредита. Завѣдываніе же на мѣстахъ дѣлами этихъ учреждений ввѣряется губернскимъ или областнымъ комитетамъ. Эти комитеты даютъ разрѣшеніе на открытіе ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществъ, рассматриваютъ ходатайства объ измѣненіи ихъ уставовъ и о ссудахъ изъ капиталовъ, предназначенныхъ для нуждъ мелкаго кредита, назначаютъ ревизіи учреждений мелкаго кредита и проч. Непосредственный надзоръ за учреждениями мелкаго кредита возлагается въ однихъ случаяхъ на земскихъ начальниковъ, въ другихъ, на губернскія и уѣздныя земскія управы, въ третьихъ, на управляющихъ конторами и отдѣленіями Государственнаго Банка. Ревизія кредитныхъ и ссудо-сберегательныхъ товариществъ производятся особыми лицами, называемыми *инспекторами мелкаго кредита*.

Управленіе дѣлами товарищества возлагается на: а) правленіе, б) совѣтъ и в) общее собраніе товарищей. Правленіе является представителемъ товарищества во всѣхъ его сношеніяхъ съ посторонними лицами и учреждениями, ведетъ дѣла товарищества и представляетъ въ концѣ года отчетъ общему собранію. Оно состоитъ не менѣе, какъ изъ трехъ членовъ, избираемыхъ общимъ собраніемъ на три года. На обязанности совѣта лежитъ наблюденіе за исполненіемъ устава, постановленій товарищества и законовъ, а также періодическая повѣрка наличныхъ денегъ, процентныхъ бумагъ и прочаго имущества товарищества и представленіе общему собранію заключеній о годовомъ отчетѣ и о результатахъ своей дѣятельности по контролю дѣлъ товарищества. Члены

совѣта избираются общимъ собраніемъ на три года изъ числа товарищей, но не изъ состава членовъ правленія. Общее собраніе рѣшаетъ вопросы о размѣрѣ процентовъ, объ образованіи специальныхъ капиталовъ, о заключеніи займовъ, разсматриваетъ и утверждаетъ отчетъ и смѣту расходовъ, возбуждаетъ ходатайства объ измѣненіи устава и проч.; оно избираетъ также и ревизионную комиссію.

Въ члены ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществъ принимаются лица обоюго пола, а также товарищества и общества, но не могутъ быть его членами лица и учрежденія, вошедшіе уже въ какое-нибудь другое ссудо-сберегательное или кредитное общество либо общество взаимнаго кредита. Каждый новый товарищъ обязанъ при своемъ вступленіи въ ссудо-сберегательное товарищество внести опредѣленный пай или составить этой пай частичными паевыми взносами. Изъ этихъ паевъ и паевыхъ взносовъ составляется *основной капиталъ* товарищества. Онъ можетъ увеличиваться еще пожертвованіями, займами и отчисленіями изъ прибылей. Такимъ же образомъ, но безъ паевъ, составляется капиталъ кредитнаго товарищества. При своемъ вступленіи въ товарищество каждый членъ даетъ подписку въ томъ, что принимаетъ на себя отвѣтственность по всѣмъ обязательствамъ и убыткамъ товарищества. Эта отвѣтственность можетъ быть неограниченною, и въ этомъ случаѣ членъ товарищества отвѣчаетъ всѣмъ своимъ имуществомъ, или же она можетъ быть ограничена опредѣленною суммою. Предѣльный размѣръ отвѣтственности товарища устанавливается при самомъ учрежденіи товарищества, во всякомъ случаѣ размѣръ отвѣтственности не можетъ быть меньше двухкратной суммы открытаго товарищу кредита. Лицо, принятое въ число членовъ товарищества, получаетъ расчетную книжку, въ которую вписываются: сумма пая, сумма открытаго ему кредита, выданныя ссуды, прибыль на паевые взносы и проч. Выбывающій товарищъ имѣетъ право на полученіе своего пая, если за нимъ не числится никакихъ долговъ товариществу, но лишь по истеченіи опредѣленнаго промежутка времени, въ теченіе котораго продолжается и его отвѣтственность по обязательствамъ товарищества.

Источниками оборотныхъ средствъ товариществъ являются получаемыя ими ссуды изъ учрежденій Государственнаго Банка (см. § 153) и земства, паевой капиталъ, вклады и займы. Полученными оборотными средствами товарищества пользуются, главнымъ образомъ, для выдачи ссудъ и для такъ называемыхъ посредническихъ операцій.

Для полученія ссуды въ основной капиталъ, товарищество представляетъ Государственному Банку вмѣстѣ съ нѣкоторыми другими документами такъ называемое *долговое обязательство*, написанное на вексельной бумагѣ соотвѣтственнаго достоинства, содержащее условія ссуды и подписанное членами правленія. Товарищество можетъ пользоваться въ Государственномъ Банкѣ также и краткосрочнымъ кредитомъ въ формѣ учета векселей или въ формѣ специального текущаго счета. Въ первомъ случаѣ товарищество подъ выданные Государственному

Банку векселя получаетъ деньги сейчасъ же, за вычетомъ процентовъ по день срока. Во второмъ случаѣ товариществу открывается подъ векселя кредитъ и оно можетъ дѣлать въ предѣлахъ этого кредита позаймствованія посредствомъ предъявленія чековъ въ Государственный Банкъ или ближайшее казначейство¹⁾.

Товарищество принимаетъ вклады какъ отъ своихъ членовъ, такъ и отъ постороннихъ лицъ. Вклады эти могутъ быть срочные, т. е. на опредѣленный срокъ, безсрочные, на текущій счетъ и условные (до наступленія опредѣленнаго событія, напр., до совершеннолѣтія, замужества дочери и проч.). Вкладчику выдается именная вкладная книжка, въ которую записываются всѣ его обороты съ товариществомъ по вкладу. Проценты по вкладамъ выплачиваются въ концѣ каждаго года или полугодія и при возвратѣ вклада. Проценты по срочнымъ- и условнымъ вкладамъ, обусловленные съ вкладчикомъ при приѣмѣ вкладовъ, не могутъ быть измѣняемы до наступленія срока вклада, по безсрочнымъ же вкладамъ процентъ можетъ измѣняться, но не раньше, какъ черезъ мѣсяць послѣ постановленія объ измѣненіи процентовъ. Закономъ о мелкомъ кредитѣ предоставлены вкладамъ, которые ввѣряются кредитнымъ и ссудо-сберегательнымъ товариществамъ, особыя льготы, приравнивающія послѣднія учрежденія съ государственными сберегательными кассами. Товарищества могутъ заключать и займы для усиленія своихъ оборотныхъ средствъ.

Ссуды выдаются товариществами исключительно своимъ членамъ и лишь для хозяйственныхъ цѣлей. Ссуды бываютъ краткосрочныя, т. е. не болѣе, какъ на годъ, и долгосрочныя, съ уплатою долга въ нѣсколько сроковъ отъ одного до пяти лѣтъ. При выдачѣ долгосрочныхъ ссудъ товарищество должно слѣдить за тѣмъ, чтобы соблюдалось необходимое равновѣсіе между суммами и сроками долгосрочныхъ ссудъ и суммами и сроками долгосрочныхъ вкладовъ; если же послѣднихъ нѣтъ, то общая сумма долгосрочныхъ ссудъ не должна превышать суммы основного и запаснаго капиталовъ.

Ссуды выдаются либо по личному довѣрію либо по обезпеченію ихъ поручительствомъ или залогомъ. Предварительно, при поступленіи члена въ товарищество, опредѣляется размѣръ кредита, которымъ онъ можетъ пользоваться по ссудамъ безъ обезпеченія и по ссудамъ съ обезпеченіемъ залогомъ или поручительствомъ. Поручителями по ссудѣ могутъ быть какъ товарищи, такъ и постороннія лица. Товарищи могутъ использовать свой кредитъ не только для собственныхъ позаймствованій, но и для поручительства за другихъ. Отъ общаго собранія членовъ зависитъ указать, какого рода поручительство правленіе обязано требовать: простое или пору-

¹⁾ При разрѣшеніи учрежденію мелкаго кредита пользоваться открытымъ ему кредитомъ въ формѣ спеціального текущаго счета должно быть установлено предварительно по взаимному соглашенію управляющаго конторой или отдѣленіемъ Государственнаго Банка съ правленіемъ товарищества, въ какой періодъ года и въ теченіе какого времени кредитъ будетъ свободенъ отъ задолженности, причемъ неисполненіе этого соглашенія повлечетъ за собою закрытіе спеціального счета.

чительство на срокъ. По простому поручительству можно обратиться на поручителя лишь послѣ того, какъ все имущество должника продано и денегъ, вырученныхъ отъ продажи, оказалось недостаточно для покрытія долга; поручительство на срокъ даетъ товариществу право обратиться на поручителя, либо на заемщика, либо на того и другого. Проценты взимаются впередъ, — по краткосрочнымъ ссудамъ, до срока ссуды, а по долгосрочнымъ ссудамъ, до слѣдующаго срочнаго платежа. Въ полученіи ссуды заемщикъ выдаетъ росписку.

Посредническія операціи, которыя входятъ въ кругъ дѣятельности многихъ учрежденій мелкаго кредита, заключаются: а) въ исполненіи порученій *своихъ членовъ* по покупкѣ для нихъ предметовъ, необходимыхъ въ хозяйствѣ, и по продажѣ произведеній ихъ труда и б) въ приѣмѣ отъ *постороннихъ лицъ* товаровъ для комиссіонной продажи. Товарищество не въ правѣ производить покупки за собственный счетъ, если только у него нѣтъ собственныхъ, специально для этого назначенныхъ капиталовъ. Давая товариществу порученіе на покупку, заказчикъ вноситъ достаточный задатокъ; остальная сумма получается отъ него наличными по прибытіи заказанныхъ предметовъ. Какъ задатокъ, такъ и вся покупная стоимость приобретенныхъ предметовъ можетъ быть засчитана заказчику въ видѣ ссуды, въ предѣлахъ открытаго ему кредита. При порученіи на продажу членъ товарищества подаетъ заявленіе, въ которомъ онъ указываетъ количество предметовъ, сданныхъ для продажи, условія продажи и низшую продажную цѣну. Подъ залогъ товаровъ, отданныхъ для продажи, членъ товарищества можетъ получить ссуду на общихъ основаніяхъ, но съ тѣмъ, чтобы ссуда эта была погашена изъ суммы, вырученной отъ продажи товара. За исполненіе порученій по покупкѣ и продажѣ товара взимается комиссія, поступающая въ пользу товарищества.

Комиссіонная продажа товаровъ, полученныхъ отъ постороннихъ лицъ, главнымъ образомъ, товаровъ, необходимыхъ членамъ товарищества, оказывается весьма полезной и выгодной операціей. При этой операціи, товарищество, не затрачивая никакихъ капиталовъ на покупку предметовъ, необходимыхъ въ хозяйствѣ товарищей, освобождается отъ риска и, кромѣ того, получаетъ еще нѣкоторую прибыль, въ видѣ разницы между цѣной, условленной съ продавцемъ товара, и цѣной, полученной отъ товарища-покупщика.

Нѣкоторыя учрежденія мелкаго кредита къ указаннымъ операціямъ присоединяютъ и другія, тоже на кооперативныхъ началахъ. Такъ, во многихъ ссудо-сберегательныхъ и кредитныхъ товариществахъ введена операція страхованія на случай смерти, на дожитіе и проч.

§ 162. **Счетоводство учрежденій мелкаго кредита.** — Формы веденія книгъ и отчетности въ учрежденіяхъ мелкаго кредита установлены Управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита. Формами этими пользуются почти всѣ ссудо-сберегательныя и кредитныя товарищества. Если и встрѣчаются отступленія въ формѣ, то во всякомъ случаѣ от-

ПРИХОДЪ.

Капиталы		Перехо- дцзя		Прибыли и проценты		А К Т И В Ъ (размѣщеніе средствъ)				Итого днев- ныхъ посту- пленій	Мѣ- статей по порядку	
		Запасныя и выходящія назначеніе	суммы	За 191 .. годъ	За про- срочку (лева)	0/0 по 0/0 по	тамъ и сум- ма въ кредит. учр.	Разныя при- были	Суммы въ пре- дѣлахъ учрежде- ній			Процент- ныя бумаги
191 ..	годъ											
Мѣ- статей	Число											

РАСХОДЪ.

191 .. годъ		Отъ кого получено и кому выдано		Стран. вклада		Капиталы		П А С С И В Ъ (средства)		А К Т И В Ъ (размѣщеніе средствъ)				Итого днев- ныхъ расхо- довъ налич- ности	Днев- ные остатки кассо- вой налич- ности
						Паевой	Вклады	Займы	Переходящія	Суммы въ кредитныхъ	Иму- щество	Ссуды	По упра- вленію		
Мѣ- статей	Число														

Таблица 239.

Счетъ №.....

Фамилія или прозвище.....
 Имя и отчество.....
 Мѣстожительство.....
 Званіе или сословіе.....
 Главн. и подсобн. промыслы.....

Открытый кредитъ	Время назначеніи кредита	Ст. книги открытыхъ кредитовъ	Полный	Полн. кромѣ есуду подъ залогъ произ. труда заемщ.	Только по личному довѣрью	Для поручительства за другихъ

Поручительство за другихъ				Паевые взносы				Проценты и пеня		
Сумма, въ которой поручился	За кого поручился Мѣ.	На какой срокъ	Отмѣтка объ освобожденіи отъ поручит.	Получено плавныхъ взносовъ	Возвращ. плавныхъ взносовъ	Выд. приб. на плавные взносы	За сколько мѣсяцевъ	Получено процентовъ	Получено пеня	Возвращ. процентовъ

Таб.

крытіе тѣхъ счетовъ, которые необходимы для составленія годового отчета по утвержденной формѣ, а также веденіе нѣкоторыхъ вспомогательныхъ книгъ, о которыхъ будетъ сказано ниже, обязательны для всѣхъ учрежденій мелкаго кредита.

Основной книгой въ счетоводствѣ учрежденій мелкаго кредита является *прихода-расходная книга* (см. табл. 239). Она представляетъ собою кассовую книгу, которая ведется по принципу американской формы бухгалтеріи: каждая сумма, какъ поступающая въ кассу, такъ и выбывающая изъ нея, записывается въ особую графу, смотря по тому, какой счетъ она затрагиваетъ. Обороты чисто мемориальные, слѣд., не имѣющіе никакого отношенія ни къ полученію ни къ выдачѣ денегъ, тоже проводятся по кассовой книгѣ. Такіе обороты записываются сквозной статьей, т. е. одновременно въ приходѣ и въ расходѣ кассы. Замѣтимъ, что суммы, записанныя въ приходѣ кассы, *кредитуются* счетамъ, отмѣченнымъ въ заголовкѣ соответственныхъ графъ, а суммы, записанныя въ расходѣ кассы, *дебитуются* соответственнымъ счетамъ.

Познакомимся съ номенклатурой и веденіемъ счетовъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ учрежденій мелкаго кредита. Чтобы облегчить лицамъ, незнакомымъ съ основами двойной бухгалтеріи, составленіе баланса, счета въ приходо-расходной книгѣ, веденной по установленной формѣ, группируются: по счетамъ съ дебитовыми остатками, озаглавленнымъ: «активъ (размѣщеніе средствъ)» и по счетамъ съ кредитовыми остатками, озаглавленнымъ: „пассивъ (средства)“. Начнемъ разсмотрѣніе съ активныхъ счетовъ.

1) *Счетъ суммъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ.* Въ дебетъ этого счета (слѣд., на правой страницѣ приходо-расходной книги) записыва-

Имуществом, пользование	Время состава, свидѣній	Собств. земли	Насѣла	Посѣва	Раб. скота		Коровь		Мел. скота				Постройки		Проч. им.			
					Ч.	Стоим.	Ч.	Стоим.	Ч.	Стоим.	Ч.	Стоим.	Ч.	Стоим.	Ч.	Стоим.	Ч.	Стоим.

Годъ, мѣсяць и число	№ ст. прих.-расх. книг	На что выдана ссуда	Назван. заклада оставл. на хран. заемц. или № конт. въ приѣмѣ закл. пралаен.	№ поруч.		Срокъ выданной или отсроченн. ссуды	Отмѣтка объ уплатѣ или отсрочкѣ	Сумма отсрочен. ссуды или остат. ссуды послѣ частичн. уплаты	ССУДЫ				
				Товарища	Посторон.				Выдано	Уплачено	Остается долга по всякъ ссуд.		

ца 240.

ются суммы, внесенныя въ Государственныя сберегательныя кассы, срочныя вклады и вклады на текущій счетъ въ частныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ и въ кооперативахъ. Въ дебетъ этого счета записываются также и проценты по текущимъ счетамъ съ одновременнымъ отнесеніемъ ихъ въ кредитъ счета прибылей и процентовъ подъ рубрикой: «проценты по % бумагамъ и суммамъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ». Въ кредитъ разсматриваемаго нами счета (слѣд. на лѣвой страницѣ прихода-расходной книги) записываются всѣ суммы, обратно полученныя изъ вышеназванныхъ учреждений.

2) *Счетъ процентныхъ бумагъ.* Этотъ счетъ деbitуется на покупную стоимость % бумагъ. Если бумаги продаются, то въ кредитъ счета записывается только покупная стоимость проданныхъ бумагъ, разница же, т. е. убытокъ или прибыль на курсѣ, проводится, въ случаѣ убытковъ, по счету расходовъ (рубрика: разные убытки), а въ случаѣ прибыли, по счету прибылей и процентовъ (рубрика: разные прибыли). Проценты, полученные по отрѣзаннымъ срочнымъ купонамъ, записываются, какъ указано выше, въ графу: „проценты по % бумагамъ и суммамъ въ кредитныхъ учрежденіяхъ“. Проценты, уплаченные за текущіе купоны при покупкѣ бумагъ, записываются въ графу: «проценты по % бумагамъ» (въ расходѣ кассы). Расходы на страховку выигрышныхъ билетовъ и прибыль отъ % бумагъ, вышедшихъ въ тиражъ, записываются такимъ же образомъ, какъ и убытокъ и прибыль на курсѣ. При большомъ движеніи % бумагъ рекомендуется вести особый журналъ % бумагъ.

3) *Счетъ имущества.* Въ дебетъ этого счета записывается стоимость купленнаго имущества, движимаго и недвижимаго, въ кредитъ— въ концѣ года, погашенія (10% для движимаго имущества и деревян-

Заявлен. пост.....	191 г.	Членъ №.....
Принять.....	191 г.	Званіе или сословіе.....
Пай внесъ.....	191 г.	Мѣстожителство.....
Выбыль.....	191 г.	Занятіе.....

Годъ, мѣс. и число	№ стр. пере-носа	Содержаніе	Паевой ка-питаль		С С У Д Ы						Поручители или залого							
			Деб.	Кред.	№ № ссудъ	Дебетъ	Кредитъ	За какой срокъ произвед. платежи	Сальдо ссудъ	Срокъ пла-тежа или отсрочки	№ №	Фамиліи пор-учителей или названія за-логовъ	Мѣсто храненія залога					

Табл

ныхъ построекъ, 5% для каменныхъ строеній). Убытокъ, измѣряемый погашеніемъ, отмѣчается одновременно въ расходѣ приходо-расходной книги по статьѣ: «расходы по управленію». При продажѣ имущества съ прибылью, т. е. выше той стоимости, по которой оно значится въ книгахъ, разницу записываютъ въ графу: «прибыли разныя». Для болѣе подробнаго учета имущества полезно вести особую вспомогательную, такъ называемую инвентарную книгу.

4) *Счетъ ссудъ.* Въ дебетъ этого счета записываются выданныя ссуды безъ вычетовъ. Удержанные же проценты отмѣчаются въ графѣ: «% по ссудамъ». Счетъ ссудъ кредитуются на суммы, вносимыя въ погашеніе долга. Если при этомъ поступаетъ пеня за просрочку, то она вносится въ графу «пеня».

Въ дополненіе къ счету ссудъ ведутся весьма важныя въ счетоводствѣ учреждений мелкаго кредита книги лицевыхъ счетовъ заемщиковъ. Веденіе этихъ книгъ видно изъ таблицъ 240 и 241. Первая изъ нихъ представляетъ форму книги лицевыхъ счетовъ, утвержденную для ссудо-сберегательныхъ товариществъ, вторая—весьма удобную форму для городскихъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ, включившихъ въ кругъ своей дѣятельности и страховыя операціи. Всѣ записи, касающіяся движенія ссудъ, отмѣчаются одновременно и въ расчетной книжкѣ заемщика.

Товарищества, выдающія ссуды подъ залого, принимаемые на храненіе, должны еще вести слѣдующія двѣ книги: 1) журналъ по залогамъ сельско-хозяйственныхъ произведеній и 2) журналъ по залогамъ ремесленныхъ издѣлій. Книги эти необходимы для учета залоговъ.

5) *Счетъ вкладовъ.* Счетъ этотъ пассивный, онъ кредитуются на суммы принятыхъ вкладовъ и дебетуются на суммы возвращенныя.

Когда открытъ или измѣненъ кредитъ		191 г. ча. Т-ва.																
Размѣръ открытаго кредита	Общая сумма открытаго кредита	имѣющій отъ роду по																
	въ томъ числѣ по личному довѣрiю	зачисленъ въ уч. Стр. Фонда на случ. смерти за №																
	подъ залогъ	въ группу разряда. Единовремен. взносы въ резервн. и обор. капит. руб., а также въ расходъ по упр. внесены 191 г.																
кромѣ того, для поручительства		Днемъ отвѣтственности Т-ва считается																
Проценты по ссудамъ		Разныя прибыли по операц.		Переходящ. посреднич. и возврат. суммы		Прибыли и убытки		Поручительство за другихъ			Страхов. на случ. смерти группа разр.							
Деб.	Кред.	Деб.	Кред.	Деб.	Кред.	Деб.	Кред.	№ дел. член	Деб.	Кред.	Сальдо	Годъ, мѣс. и число	Содержаніе	За какой срокъ произвел. взносъ	Взносы въ расходъ по управленію	Періодич. взносы въ обор. кап. и причт. суммы на смерт. случ.		
																Деб.	Кред.	Сальдо

на 241.

Проценты на вклады, выплачиваемые вкладчикамъ, записываются по счету процентовъ и расходоу, въ графу: «% по вкладамъ и займамъ». Въ концѣ года вычисляются проценты, причитающіеся вкладчикамъ по 31-ое декабря, и найденная сумма записывается, какъ убытокъ, въ указанную выше графу: «% по вкладамъ и займамъ» и, какъ долгъ товарищества, который будетъ урегулированъ лишь въ слѣдующемъ году, въ кредитъ счета переходящихъ суммъ; съ этого счета должны будутъ въ слѣдующемъ году списываться проценты, выданные вкладчикамъ за истекшій годъ.

Въ дополненіе къ счету вкладовъ ведется книга лицевыхъ счетовъ вкладчиковъ. Въ этой книгѣ, которая ведется по образцу, указанному на таблицѣ 242, каждому вкладчику открывается особый счетъ. Если отъ одного и того же лица принимаются вклады на разные сроки или на разныхъ условіяхъ, то для каждаго такого вклада приходится открывать особый счетъ.

6) *Счетъ займовъ.* Счетъ этотъ кредитруется на позаимствованныя суммы и дебитруется на возвращенныя. Проценты, впередъ удержанные при займѣ, проводятся въ расходъ кассы по счету процентовъ по вкладамъ и займамъ. Проценты по специальнымъ текущимъ счетамъ, періодически начисляемые банками, также проводятся по этому счету и одновременно по кредиту счета займовъ.

Въ дополненіе къ этому счету ведется книга лицевыхъ счетовъ по займамъ, сходная по способу веденія съ предыдущей книгой.

7) *Счетъ переходящихъ суммъ.* Счетъ этотъ въ учрежденіяхъ мелкаго кредита ведется, какъ счетъ пассивный, и служитъ только для учета суммъ случайнаго характера, подлежащихъ выдачѣ разнымъ ли-

Вкладъ №.....

(чл. т-ва №.....)

Счетъ

Годъ и мѣс.	Число	№ статьи кассы	Содержаніе	ВКЛАДЪ		Остатокъ вклада	Срокъ	Число дней	Кредитовыя % числа	Размѣръ процента	ПРОЦЕНТЫ	
				Полу- чено	Выдано						Начи- сленные	Выдан- ные

Таблица 242.

цамъ, напр., недоданныхъ денегъ, начисленныхъ процентовъ по вкладамъ и проч. ¹⁾).

8) Счета, открываемые при посредническихъ операціяхъ: а) *счетъ суммъ по посредническимъ операціямъ*, б) *счетъ приобретенныхъ товаровъ*, в) *счетъ расходовъ по посредничеству* и д) *счетъ прибылей по посредничеству*. Въ приходо-расходной книгѣ особой формы, которая утверждена для товариществъ, занимающихся посредническими операціями, имѣются спеціальныя графы для всѣхъ этихъ счетовъ.

«Счетъ суммъ по посредническимъ операціямъ» подраздѣляется еще на двѣ рубрики, озаглавленные: «суммы, внесенныя на покупку» и «суммы, вырученныя по продажѣ». Когда заказчикъ далъ задатокъ на покупку товара, то этотъ задатокъ вписывается въ кредитъ перваго изъ указанныхъ счетовъ. Всѣ же затраты на покупку товара записываются въ дебетъ счета приобретенныхъ товаровъ. При расчетѣ съ заказчикомъ вся сумма затратъ списывается съ этого послѣдняго счета; списываются также со «счета суммъ, внесенныхъ на покупку» всѣ задаточныя деньги, а комиссія товарищества отмѣчается въ кредитъ счета прибылей по посредничеству. Въ томъ случаѣ, когда на покупку товара выдается ссуда, къ указаннымъ записямъ прибавляются еще записи по выдачѣ ссуды. Въ кредитъ «счета суммъ, вырученныхъ отъ продажи» записываются суммы, причитающіяся владельцамъ товаровъ, проданныхъ товариществомъ на комиссіонныхъ началахъ. При расчетѣ съ комитентами суммы эти списываются съ указанного счета. Комиссіонное же вознагра-

¹⁾ Вслѣдствіе такого ограничительнаго толкованія счета переходящихъ суммъ становится затруднительнымъ для товариществъ проводить записи по начисленію процентовъ по купонамъ % бумагъ на 31-ое декабря, по счету расходовъ, уплаченныхъ за счетъ будущаго года и проч. Всѣ такія суммы должны были бы быть отмѣчены въ дебетъ счета переходящихъ суммъ и кредитъ соответственныхъ результатныхъ счетовъ.

женіе записывается въ приходъ по «счету прибылей по посредничеству», наоборотъ, всякіе расходы, связанные съ комиссіонными операціями и не идущіе за счетъ комитентовъ, записываются въ расходъ по «счету расходовъ по посредничеству».

Въ дополненіе къ указаннымъ счетамъ ведутся слѣдующія книги по установленнымъ формамъ: а) журналъ товаровъ, принятыхъ на продажу, б) товарная книга по купленному товару (систематическая), с) амбарная книга, д) книга лицевыхъ счетовъ по суммамъ, внесеннымъ на покупку, е) книга лицевыхъ счетовъ по суммамъ, вырученнымъ отъ продажи и ф) книга лицевыхъ счетовъ продавцевъ товара.

9) Результатные счета: а) *счетъ расходовъ по управленію и по операціямъ и разныхъ убытковъ* и б) *счетъ % и прибылей*. Первый счетъ служитъ для учета убытковъ, второй—для учета прибылей. Такъ какъ первый счетъ всегда дебетуется, а второй всегда кредитуется, то возникаетъ затрудненіе, когда приходится въ концѣ года покрыть убытки прибылями, т. е. списать понесенный убытокъ со счета убытковъ и списать ту же сумму и со счета прибылей. Чтобы выйти изъ этого затрудненія, вводятъ на приходной сторонѣ кассы спеціальную графу подъ заглавіемъ: «внесено и отчислено изъ капитала и покрыто прибылями въ концѣ года», которая служитъ для списанія убытковъ, а на расходной—графу, озаглавленную: «проценты и прибыли (внесено и отчислено изъ прибыли прошлаго года и списано на покрытіе расходовъ въ концѣ года)», которая служитъ для списанія прибылей. Въ обѣ графы вписываютъ одну и ту же сумму, т. е. сумму всѣхъ расходовъ и убытковъ, послѣ чего счетъ убытковъ не покажетъ никакого остатка, а счетъ прибылей—остатокъ въ видѣ чистой прибыли.

10) *Счета капиталовъ*: а) *основного*, б) *запаснаго* и в) *особыхъ назначеній*. Счетъ основного капитала кредитуется на взносы товарищей и на ссуды въ этотъ капиталъ, выданныя Государственнымъ Банкомъ; дебетуется онъ на частичную уплату ссудъ, а въ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ и на возвращенные пай. Записи на отчисленія въ капиталы производятся съ помощью второго изъ вышеуказанныхъ вспомогательныхъ счетовъ, а именно: соотвѣтственные счета капиталовъ кредитуется, а вышеназванный счетъ дебетуется; этимъ пріемомъ списывается остатокъ чистой прибыли, перенесенный съ прошлаго года.

Мѣсячная и годовая отчетность составляются, главнымъ образомъ, изъ прихода-расходной книги по формамъ, утвержденнымъ управленіемъ по дѣламъ мелкаго кредита.

Операци и счетоводство учреждений долго- срочнаго кредита.

§ 163. **Отличительные признаки долгосрочнаго кредита.** — Долгосрочный кредит многими признаками отличается отъ кредита краткосрочнаго. Прежде всего, долгосрочный кредитъ, какъ само слово указываетъ, есть кредитъ, открываемый заемщику на весьма продолжительное время, измѣряемое годами, между тѣмъ какъ максимальный срокъ краткосрочнаго кредита не превышаетъ года. Краткосрочный кредитъ снабжаетъ промышленность *оборотными* капиталами, долгосрочный кредитъ даетъ ей возможность удовлетворять потребность въ *постоянномъ* капиталѣ: въ машинахъ, зданіяхъ и проч. Купецъ, занявъ деньги для покупки товара, можетъ вернуть ихъ полностью черезъ болѣе или менѣе короткій срокъ, послѣ продажи товара. Фабрикантъ же или заводчикъ, затративъ занятыя деньги на покупку машинъ или на постройку зданія, по необходимости долженъ разсрочить уплату долга на болѣе или менѣе продолжительный срокъ, такъ какъ затраты на постоянный капиталъ возстановляются въ стоимости продуктовъ хозяйства лишь постепенно.

Конечно, бываютъ случаи, когда капиталъ, занятый на долгій промежутокъ времени, возвращается сразу полностью, либо въ два, три пріема, но такіе случаи сравнительно рѣдки. Большею же частью уплата капитала производится частично, годичными или полугодичными взносами, называемыми *погашеніями*, на остающуюся же, непогашенную часть капитала заемщикъ продолжаетъ платить проценты, пока не будетъ уплаченъ весь долгъ. Сумма частичнаго погашенія и процентовъ образуетъ *срочный платежъ* или *срочную уплату* заемщика. Обыкновенно сумма срочнаго платежа остается неизмѣнной до окончательной ликвидаціи долга. неизмѣняемость срочнаго платежа является слѣдствіемъ того, что погашенія увеличиваются на столько же, на сколько уменьшаются проценты. Такъ, допустимъ, что занять капиталъ въ Р. 100000 и что первое погашеніе равно 2%, а процентъ роста за годъ равенъ 5%, тогда первый срочный платежъ будетъ равенъ Р. 7000, составленнымъ изъ Р. 2000 погашенія и Р. 5000 процентовъ. Въ слѣдующемъ году, вслѣдствіе уменьшенія долга на Р. 2000, придется уплатить меньше процентовъ, а именно: на проценты съ Р. 2000, что составитъ Р. 100. На эту сумму увеличиваютъ погашеніе, такъ что второе погашеніе будетъ равно Р. 2100, а проценты, уплачиваемые во второмъ году, составятъ 4900; въ общемъ срочный платежъ останется тотъ же, т. е. Р. 7000. Въ третьемъ году, вслѣдствіе новаго уменьшенія долга на Р. 2100, платежъ процентовъ уменьшится на 5% съ этого числа, т. е. на Р. 105; на столько же увеличится предыдущее погашеніе, которое будетъ равно Р. 2205. Эта сумма, вмѣстѣ съ процентами съ Р. 95900 ($= Р. 100000 - 2000 - 2100$), равными Р. 4795, составитъ попрежнему срочный платежъ въ Р. 7000.

Изъ предыдущаго примѣра не трудно сдѣлать слѣдующіе выводы: 1) при указанномъ выше способѣ расчета каждое новое погашеніе больше предыдущаго на процентъ роста съ предыдущаго погашенія, 2) если каждое послѣдующее погашеніе больше предыдущаго на процентъ роста съ него, то чѣмъ больше этотъ процентъ роста, тѣмъ больше будутъ и самыя погашенія, и, слѣд., тѣмъ меньше будетъ число періодовъ погашенія; 3) число періодовъ погашенія уменьшится также и въ томъ случаѣ, если увеличить первое погашеніе, такъ какъ соотвѣтственно увеличатся и всѣ остальные¹⁾. Эти выводы справедливы какъ въ случаѣ годовыхъ, такъ и полугодовыхъ срочныхъ платежей.

Обыкновенно, уже при самомъ заключеніи займа составляется таблица, въ которой дается полный расчетъ погашеній по полугодіямъ вмѣстѣ съ соотвѣтственными платежами процентовъ (см. табл. 243).

Отличіемъ долгосрочнаго кредита отъ краткосрочнаго служить также и характеръ самого обезпеченія. Въ краткосрочномъ кредитѣ обезпеченіемъ служить, главнымъ образомъ, движимое имущество: товары, % бумаги и проч., въ долгосрочномъ—недвижимость. Если при краткосрочномъ кредитѣ мы и встрѣчаемъ обезпеченія въ видѣ недвижимаго имущества, то всегда вмѣстѣ съ дополнительными обезпеченіями въ формѣ соло-векселей. Это дополнительное обезпеченіе берется съ тою цѣлью, чтобы въ случаѣ, если вырученная отъ продажи имущества сумма не покроетъ долга, можно было недостающую сумму взыскать съ другого имущества должника. При долгосрочномъ кредитѣ долгъ обезпечивается только недвижимостью. Если, вслѣдствіе несправности должника, недвижимое имущество будетъ продано съ публичнаго торга и окажется недovyручка, то заемщикъ навсегда освобождается отъ уплаты недостающей суммы, если же выручка будетъ больше, чѣмъ сколько слѣдуетъ кредитору, то разница выдается должнику. Кредиторъ можетъ оставить имущество и за собой, если высшая предложенная на торгахъ сумма ниже суммы долга; въ этомъ случаѣ кредиторъ также лишается права требовать дополнительнаго удовлетворенія. Залогъ недвижимаго имущества отличается отъ залога движимаго имущества, или *заклада*, еще и тѣмъ, что недвижимое имущество остается во владѣніи заемщика, но онъ ограничивается въ правахъ, т. е. не имѣетъ права продать или перезаложить имущество безъ согласія кредитора. Кромѣ того, при несостоятельности должника, заложенное имущество не поступаетъ въ конкурсную массу, подлежащую раздѣлу между кредиторами; изъ суммы, вырученной отъ продажи недвижимости, прежде всего удовлетворяется залогодержатель, и лишь остатокъ подлежитъ распредѣленію. Если недвижимое имущество было заложено нѣсколько разъ, то претензіи залогодержателей удовлетворяются по старшинству, т. е. раньше всего

¹⁾ Зависимость между числомъ періодовъ погашенія, суммою перваго погашенія и процентомъ роста подробно разсматривается въ учебникахъ политической ариеметики. См. Н. С. Луискій. Политическая ариеметика, изд. 2-ое.

Примѣрный расчетъ погашенія.

1000 р. долга, въ 24½ года (=49 полугодій или сроковъ), при размѣрѣ процентовъ 5½/0, погашенія 2½/0; всего ежегодно 7½/0 или 3¾/0 полугодично *).

Полугодіе	Состояніе долга		Проценты	Пога- шеніе	Итого полуго- дичн. 3¾/0	Полугодіе	Состояніе долга		Проценты	Пога- шеніе	Итого полу- годичн. 3¾/0
	Р.	К.					Р.	К.			
1	1000	—	27 50	10 —	37 50	26	647 12	17 80	19 70	37 50	
2	990	—	27 22	10 28	37 50	27	627 42	17 25	20 25	37 50	
3	979 72		26 94	10 56	37 50	28	607 17	16 50	20 80	37 50	
4	969 16		26 65	10 85	37 50	29	586 37	16 13	21 37	37 50	
5	958 31		26 35	11 15	37 50	30	565 —	15 54	21 96	37 50	
6	947 16		26 05	11 45	37 50	31	543 04	14 93	22 57	37 50	
7	935 71		25 73	11 77	37 50	32	520 47	14 31	23 19	37 50	
8	923 94		25 41	12 09	37 50	33	497 28	13 68	23 82	37 50	
9	911 85		25 08	12 42	37 50	34	473 46	13 02	24 48	37 50	
10	899 43		24 73	12 78	37 50	35	448 98	12 35	25 15	37 50	
11	886 66		24 38	13 12	37 50	36	423 83	11 66	25 84	37 50	
12	873 54		24 02	13 48	37 50	37	397 99	10 95	26 55	37 50	
13	860 06		23 65	13 85	37 50	38	371 44	10 21	27 29	37 50	
14	846 21		23 27	14 23	37 50	39	344 15	9 46	28 04	37 50	
15	831 98		22 88	14 62	37 50	40	316 11	8 69	28 81	37 50	
16	817 36		22 48	15 02	37 50	41	287 30	7 90	29 60	37 50	
17	802 34		22 06	15 44	37 50	42	257 70	7 09	30 41	37 50	
18	786 90		21 64	15 86	37 50	43	227 29	6 25	31 25	37 50	
19	771 04		21 20	16 30	37 50	44	196 04	5 39	32 11	37 50	
20	754 74		20 76	16 74	37 50	45	163 93	4 51	32 99	37 50	
21	738 —		20 30	17 20	37 50	46	130 94	3 60	33 90	37 50	
22	720 80		19 82	17 68	37 50	47	97 04	2 67	34 83	37 50	
23	703 12		19 34	18 16	37 50	47	62 21	1 71	35 79	37 50	
24	684 96		18 84	18 66	37 50	48	26 42	0 73	26 42	27 15	
25	666 30		18 32	19 18	37 50						
						24½ г.	Всего . . .	827 15	1000		1827 15

*) Съ прочими постоянными сборами (въ запасный ½/0 и на расходы по управленію ½/0), которые въ расчетъ погашенія не входятъ, полугодичной платежъ составляетъ всего 3¾/0 съ первоначальной суммы займа.

Таблица 243.

получаетъ удовлетвореніе первый залогодержатель, потомъ второй и т. д. Совокупность всѣхъ вышеизложенныхъ правъ кредитора, требованія котораго обезпечиваются недвижимостью, образуютъ то, что называютъ *залоговымъ правомъ*.

Въ виду вышеуказанныхъ особенностей кредита, обезпеченнаго залогомъ, необходимо созданіе такихъ условій, которыя могли бы застраховать кредитора отъ недобросовѣстности заемщика и препятствовали бы послѣднему, безъ вѣдома кредитора, продать, перезаложить или обезцѣпить имущество. Это достигается установленіемъ цѣлаго ряда мѣръ, составляющихъ въ своей совокупности такъ называемую *ипотечную систему*¹⁾ Сущность ипотечной системы заключается въ томъ, что особыя общественныя учрежденія ведутъ записи о всѣхъ недвижимыхъ

1) Ипотека—залогъ недвижимаго имущества.

имуществвахъ, находящихся въ подвѣдомственномъ имъ районѣ. Въ этихъ записяхъ дается подробное описаніе недвижимыхъ имуществъ съ обозначеніемъ собственниковъ и отмѣчаются всѣ акты, которые такъ или иначе связаны съ этими имуществами, какъ-то: продажа, залогъ, даръ и проч. Указанныя записи ведутся въ книгахъ, называемыхъ *ипотечными*.

По русскому законодательству всѣ акты на недвижимое имущество совершаются нотаріусами и представляются на утверженіе старшаго нотаріуса той мѣстности, гдѣ находится недвижимость. Утвержденные акты получаютъ названіе *крѣпостныхъ* и вносятся въ особые книги и реестры, также называемыя крѣпостными. Главнѣйшими изъ крѣпостныхъ актовъ является *купчая крѣпость*, составляемая при продажѣ недвижимости, и *закладная крѣпость*, составляемая при обезпеченіи займа недвижимымъ имуществомъ. Въ закладной указываются: фамиліи заемщика и заимодавца, сумма, срокъ и прочія условія займа и недвижимое имущество, служащее его обезпеченіемъ. При совершеніи закладной, а иногда и по требованію правительственныхъ и судебныхъ мѣстъ, налагается на недвижимое имущество *запрещеніе*, состоящее въ томъ, что составляется особый актъ, называемый запретительной статьёй, который препровождается старшему нотаріусу и имѣетъ цѣлью воспрепятствовать продажѣ или залогу имущества до полученія удовлетворенія по иску или требованію. Всѣ запретительныя статьи, а также статьи разрѣшительныя (на снятіе запрещенія) вносятся старшимъ нотаріусомъ въ особые сборники. Когда недвижимое имущество закладывается въ кредитномъ учрежденіи, послѣднее требуетъ отъ заемщика представленія *залоговаго свидѣтельства*. Залоговое свидѣтельство выдается старшимъ нотаріусомъ на имя кредитнаго учрежденія и содержитъ точныя обозначенія: а) состава имущества и основаній права собственности и б) лежащихъ на имуществѣ долговъ или запрещеній.

§ 164. Учрежденія долгосрочнаго кредита и ихъ организація.—Долгосрочный кредитъ еще больше, чѣмъ краткосрочный вызываетъ необходимость въ посредничествѣ кредитныхъ учрежденій. Заемъ денегъ у частнаго лица на короткій срокъ при наличности хорошаго обезпеченія, не можетъ представить большихъ затрудненій; другое дѣло, заемъ на долгій срокъ. Не говоря уже о томъ, что не всегда частное лицо обладаетъ столь крупными капиталами, какіе требуются при долгосрочномъ кредитѣ, мало кто согласится отдать свой капиталъ взаймы на такой срокъ, продолжительность котораго измѣряется десятками лѣтъ.

Посредническая роль банковъ въ долгосрочномъ кредитѣ имѣетъ иной характеръ, чѣмъ въ краткосрочномъ. Въ операціяхъ краткосрочнаго кредита банки ссужаютъ заемщиковъ тѣми средствами, которыя они сами непосредственно получаютъ отъ вкладчиковъ. По операціямъ долгосрочнаго кредита банки выдаютъ заемщикамъ ссуды не наличными деньгами, а выпускаемыми ими для этой цѣли закладными листами,

которые реализуются заемщиками (см. § 7). Роль банковъ сводится, такимъ образомъ, къ поручительству передъ дѣйствительными заимодавцами (т. е. владѣльцами закладныхъ листовъ) въ исправномъ платежѣ процентовъ и погашеніи обязательствъ.

Всѣ учрежденія долгосрочнаго кредита могутъ быть раздѣлены на 3 группы: а) земельные банки государственные, б) земельные банки акціонерные и с) земельные банки взаимнаго кредита. Указанныя три группы учреждений различаются между собою какъ по своимъ цѣлямъ, такъ и по характеру обезпеченій, которыя они представляютъ владѣльцамъ закладныхъ листовъ. Государственные земельные банки, къ которымъ относятся въ Россіи Дворянскій и Крестьянскій земельные банки, преслѣдуютъ общеэкономическія цѣли, а именно: содѣйствіе укрѣпленію землевладѣнія и всякаго рода хозяйственнымъ улучшеніямъ. Обезпеченіемъ закладныхъ листовъ, выпущенныхъ этими банками, служатъ не только заложенные имѣнія, но и все имущество государства. Акціонерные земельные банки, учреждаемые капиталистами, преслѣдуютъ чисто личную выгоду, а именно: полученіе прибыли на затраченный капиталъ. Выпускаемые ими закладные листы обезпечиваются, кромѣ заложенной недвижимости, еще и основнымъ и запаснымъ капиталами банка. Банки взаимнаго поземельнаго кредита, каковыми, напр., являются городскія кредитныя общества, Земскій банкъ Херсонской губерніи и другіе, учреждаются для облегченія своимъ членамъ-заемщикамъ условій займа. Исправное исполненіе этими банками своихъ обязательствъ обезпечивается какъ тѣмъ имуществомъ, подѣ залогъ котораго были выпущены закладные листы, такъ и всѣмъ запаснымъ капиталомъ и прочимъ достояніемъ банковъ, а въ случаѣ недостаточности этихъ средствъ, круговою отвѣтственностью всѣхъ заложенныхъ имуществъ.

Оставляя покаместъ въ сторонѣ разсмотрѣніе организаціи и дѣятельности государственныхъ банковъ, познакомимся съ организаціей банковъ послѣднихъ двухъ категорій.

Въ акціонерныхъ банкахъ общее собраніе акціонеровъ избираетъ: а) правленіе, б) оцѣночную комиссію и с) ревизіонную комиссію. На обязанности правленія лежитъ общее завѣдываніе дѣлами: оно утверждаетъ оцѣнку имѣній, разрѣшаетъ выдачу ссудъ, налагаетъ запрещенія на имѣнія, слѣдитъ за своевременнымъ поступленіемъ платежей, распоряжается изготовленіемъ, выпускомъ и погашеніемъ закладныхъ листовъ и проч. На обязанности оцѣночной комиссіи лежитъ повѣрка, согласно особой инструкціи, оцѣнокъ закладываемыхъ въ банкѣ имѣній. Ревизіонная комиссія избирается для повѣрки годовыхъ отчетовъ. Каждый изъ упомянутыхъ выше органовъ представляетъ свой докладъ общему собранію. Общее собраніе выбираетъ еще изъ своей среды депутатовъ для присутствованія вмѣстѣ съ лицомъ, командируемымъ отъ Министерства Финансовъ, при уничтоженіи закладныхъ листовъ.

Дѣлами городскихъ кредитныхъ обществъ и другихъ банковъ взаимнаго поземельнаго кредита завѣдуютъ: а) правленіе, б) наблюдатель-

ный комитетъ и с) собраніе уполномоченныхъ замѣняющихъ общее собраніе членовъ-заемщиковъ. Правленіе состоитъ изъ предсѣдателя и директоровъ, избираемыхъ собраніемъ уполномоченныхъ изъ числа членовъ общества. Обязанности правленія см. выше. Наблюдательный комитетъ играетъ въ этихъ банкахъ такую же роль, какъ совѣтъ въ обществахъ взаимнаго кредита и въ акціонерныхъ коммерческихъ банкахъ. Онъ контролируетъ дѣйствія общества и рѣшаетъ, какъ высшая инстанція, всѣ важнѣйшія дѣла, не терпяція отлагательства. Собраніе уполномоченныхъ рѣшаетъ всѣ важнѣйшія дѣла и утверждаетъ годовой отчетъ правленія. Въ тѣхъ банкахъ, гдѣ собраніе уполномоченныхъ отсутствуетъ, функции его исполняетъ, конечно, общее собраніе членовъ-заемщиковъ. Для выбора уполномоченныхъ созываются черезъ каждые три года общія избирательныя собранія членовъ. Такихъ собраній обыкновенно бываетъ три, по числу разрядовъ, на которые дѣлятся избиратели. Оцѣночная коммиссія въ разсматриваемыхъ банкахъ назначается правленіемъ совмѣстно съ наблюдательнымъ комитетомъ.

При городскихъ кредитныхъ обществахъ часто существуетъ еще комитетъ владѣльцевъ облигацій, выпущенныхъ даннымъ обществомъ. Комитетъ представляетъ интересы облигаціонеровъ: онъ назначаетъ отъ себя депутатовъ для присутствованія въ засѣданіяхъ правленія, для участія въ ревизіяхъ, для присутствія при тиражѣ облигацій и ихъ уничтоженія и проч.

§ 165. Операції учреждений долгосрочнаго кредита.— Учрежденія долгосрочнаго кредита выдаютъ ссуды подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ, имѣющихъ постоянную цѣнность и приносящихъ постоянный доходъ. Ссуды эти могутъ быть двоякаго рода: краткосрочныя и долгосрочныя. Краткосрочныя ссуды выдаются наличными деньгами на срокъ, обыкновенно не превышающій 3 лѣтъ, по истеченіи котораго ссуда либо отсрочивается еще на непродолжительное время, либо перечисляется съ согласія заемщика въ долгосрочныя. Источниками для краткосрочныхъ ссудъ являются особыя средства банка, полученныя различными отчисленіями. Долгосрочныя ссуды выдаются на различные сроки, устанавливаемые уставами. Ссуды эти выдаются не наличными деньгами, а выпускаемыми банкомъ облигаціями, которыя называются закладными листами (въ городскихъ кредитныхъ обществахъ названіе облигацій сохраняется). Банкъ можетъ по соглашенію съ заемщикомъ принять на себя, за коммисіонное вознагражденіе, продажу закладныхъ листовъ по существующему курсу.

По долгосрочнымъ ссудамъ сумма капитальнаго долга заемщиковъ и сумма выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ должны быть равны (нѣкоторая, впрочемъ, незначительная разница можетъ оказаться вслѣдствіе округленій при расчетахъ). Для сохраненія этого равенства необходимо, чтобы на сумму ежегодныхъ погашеній заемщиковъ соотвѣтственно уменьшалась и сумма облигацій, находящихся въ обращеніи. Этотъ параллелизмъ строго соблюдается въ учрежденіяхъ долгосрочнаго кредита.

Вмѣстѣ съ погашеніями заемщикъ вноситъ и проценты на остающуюся непогашенную часть долга. Какъ сказано выше, общая сумма обоихъ взносовъ представляетъ неизмѣнную величину. Къ ней прибавляются еще особые полугодовые платежи, которые въ акціонерныхъ земельныхъ банкахъ предназначаются на составленіе запаснаго капитала, въ дивидендъ акціонерамъ и на покрытіе расходовъ по управленію, а въ банкахъ взаимнаго поземельнаго кредита, только на образованіе запаснаго капитала и на расходы по управленію (см. примѣчаніе внизу табл. 243). Эти дополнительные полугодовые платежи не всегда представляютъ собою постоянную величину. По погашеніи опредѣленной части ссуды, а въ банкахъ взаимнаго поземельнаго кредита, по достиженіи запаснымъ капиталомъ опредѣленнаго размѣра, этотъ платежъ начинаетъ постепенно уменьшаться или совершенно прекращается. Совокупность погашенія, процентовъ и вышеуказанныхъ дополнительныхъ сборовъ, вносимыхъ полугодно, образуетъ *срочный полугодовой платежъ* заемщиковъ. Изъ составныхъ частей этихъ платежей образуются три фонда: *погасительный*, идущій на погашеніе облигацій, *процентный*, идущій на оплату процентовъ по купонамъ, и, наконецъ, фондъ, имѣющій вышеуказанныя назначенія.

Лицо, желающее получить ссуду подъ недвижимость, представляетъ въ банкъ: а) заявленіе о желаніи своемъ получить ссуду, б) описаніе и планъ имѣнія или городского строенія, в) акты укрѣпленія на имѣніе и д) залоговое свидѣтельство. При залогѣ городского строенія требуется еще представленіе: а) страхового полиса одного изъ русскихъ страховыхъ обществъ, съ которымъ банкъ заключилъ страховую конвенцію (см. ниже), б) вѣдомости о доходахъ и расходахъ по эксплуатаціи имущества и в) окладнаго листа городской управы. По полученіи всѣхъ этихъ документовъ, а также опредѣленной суммы денегъ на покрытіе расходовъ по осмотру и оцѣнкѣ закладываемаго имущества, оцѣночная коммиссія банка производитъ осмотръ имущества на мѣстѣ и составляетъ актъ оцѣнки, который представляется правленію.

Если банкъ рѣшилъ выдать ссуду, то приглашаетъ заемщика явиться для полученія ея и совершенія необходимыхъ формальностей. Заемщикъ при полученіи ссуды подписываетъ особое, такъ называемое залоговое обязательство, содержащее изложеніе всѣхъ его обязанностей передъ банкомъ; на имущество, кромѣ того, налагается запрещеніе. При полученіи ссуды большею частью удерживается первый полугодовой платежъ. Заемщикъ долженъ, кромѣ того, внести сумму, необходимую для уплаты всѣхъ лежащихъ на имуществѣ и указанныхъ въ залоговомъ свидѣтельствѣ долговъ и повинностей. Впрочемъ, банкъ можетъ эту сумму удержать изъ ссуды, если онъ самъ реализуетъ закладные листы. Если на имуществѣ имѣются долги частнымъ лицамъ по закладнымъ, то банкъ можетъ согласиться и на *непогашеніе* ихъ при выдачѣ ссуды, но лишь при томъ условіи, что прежніе кредиторы уступаютъ банку право преимущественнаго удовлетворенія (см. предыдущій §).

Подъ заложенное уже недвижимое имущество можетъ быть выдана дополнительная ссуда въ слѣдующихъ случаяхъ: 1) если первоначальная ссуда взята не въ максимальномъ размѣрѣ, 2) если со времени выдачи первоначальной ссуды прошло не менѣе опредѣленнаго числа лѣтъ или если погашено не менѣе опредѣленной части первоначальной ссуды (въ этомъ случаѣ дополнительная ссуда можетъ быть выдана на погашенную уже часть первоначальной ссуды) и 3) если стоимость заложеннаго имущества увеличилась вслѣдствіе хозяйственныхъ улучшеній, новыхъ построекъ и проч. (въ этомъ случаѣ должна быть произведена переоцѣнка имущества). Дополнительная ссуда либо выдается на новый срокъ, подобно всякой другой ссудѣ, либо на остающіеся годы первоначальной ссуды; въ обоихъ случаяхъ платежи по дополнительной и первоначальной ссудамъ производятся параллельно.

Кромѣ дополнительныхъ ссудъ, допускается еще *пересрочка* или *перезалогъ*, заключающійся въ томъ, что остатокъ долга пересрочивается на новое количество лѣтъ, съ цѣлью уменьшенія размѣра срочныхъ платежей; въ этомъ случаѣ одна ссуда замѣняется другой. Иногда при этомъ выдается дополнительная ссуда. Для полученія дополнительной ссуды и пересрочки заемщикъ долженъ представить новое залоговое свидѣтельство.

Уплата срочныхъ платежей производится два раза въ году, обыкновенно 30 іюня и 31 декабря каждаго года. Если заемщикъ не уплатитъ въ срокъ причитающихся банку погашенія, процентовъ и проч., то ему предоставляется опредѣленный льготный срокъ (отъ 4 до 6 мѣсяцевъ), въ теченіе котораго онъ можетъ внести слѣдующія съ него деньги съ уплатою пени. Въ исключительныхъ случаяхъ заемщику дѣлаются еще особыя льготы, заключающіяся либо въ *отсрочкѣ* платежа на одинъ годъ либо въ *разсрочкѣ* на нѣсколько лѣтъ одного или двухъ полугодовыхъ платежей. Съ этихъ платежей взимается особый процентъ, причисляющійся къ прибылямъ банка.

При періодическомъ срочномъ платежѣ заемщикъ вноситъ еще нѣкоторыя другія суммы, которыя могутъ причитаться отъ него банку. Среди нихъ главное мѣсто занимаютъ страховыя деньги. Заемщикъ обязанъ ежегодно страховать заложенное въ банкѣ имущество и представлять банку страховыя документы за мѣсяцъ до истеченія срока предыдущаго страхованія. Если это не было сдѣлано, то страхованіе, въ силу особаго условія, заключеннаго банкомъ со страховыми обществами, возобновляется прежнимъ страховымъ обществомъ безъ всякаго о томъ увѣдомленія, какъ со стороны банка, такъ и страхователя, а деньги, слѣдующія за это страхованіе, засчитываются заемщику въ пеню.

Заемщики могутъ, сверхъ обязательныхъ платежей, вносить суммы и на погашеніе до срока остающагося долга полностью или частями въ круглыхъ сотняхъ. Взносы эти могутъ дѣлаться либо наличными деньгами либо вкладными листами по нарицательной цѣнѣ. Если до-

срочно погашается лишь часть капитальнаго долга, то соотвѣтственно уменьшаются всѣ послѣдующіе срочные платежи¹⁾).

Если въ теченіе льготнаго времени платежъ отъ заемщика не поступилъ, то имущество назначается въ продажу съ публичнаго торга. Торгъ начинается съ суммы капитальнаго долга по выданной ссудѣ съ причисленіемъ къ ней льготнаго полугодоваго платежа, всѣхъ прочихъ недоимокъ, пени и всѣхъ расходовъ, произведенныхъ за счетъ заемщика. Капитальный долгъ вмѣстѣ съ льготными платежами и пеней можетъ быть переведенъ и на покупателя. При неуспѣшности перваго торга назначается вторичный и послѣдній торгъ; при неуспѣшности и этого торга банкъ оставляетъ имущество за собою и продаетъ его по вольной цѣнѣ.

Облигаціи, или закладные листы, выпущенные ипотечнымъ банкомъ, суть его долговыя обязательства. По предыдущему, сумма выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ не должна превышать общей суммы выданныхъ банкомъ долгосрочныхъ ссудъ. Законъ нормируетъ выпускъ закладныхъ листовъ еще и тѣмъ требованіемъ, чтобы сумма выпущенныхъ въ обращеніе закладныхъ листовъ не превышала болѣе чѣмъ въ десять разъ суммы складочнаго и запаснаго капиталовъ банка.

Закладные листы выпускаются полугодично, въ установленные сроки, разрядами (серіями). Закладные листы большею частью выдаются на предъявителя, рѣдко именные. Достоинство ихъ опредѣляется, по желанію заемщика, въ 100, 500, 1000, 5000 и 10000 рублей. Погашеніе закладныхъ листовъ производится тройкимъ образомъ: тиражемъ, покупкой на биржѣ и зачетомъ при взносѣ ихъ заемщиками въ видѣ досрочнаго погашенія и другихъ платежей. При тиражѣ нумера облигацій, подлежащихъ оплатѣ, опредѣляются по жребію. Предъявителю тиражной облигаціи банкъ выплачиваетъ наличными деньгами нарицательную стоимость ея. Покупка закладныхъ листовъ на биржѣ, вмѣсто тиража, оказывается для банка очень выгодной операцией, такъ какъ курсъ закладныхъ листовъ обыкновенно ниже ихъ номинальной стоимости. Однако, покупка на биржѣ взамѣнъ тиража разрѣшается лишь относительно тѣхъ бумагъ, которыя выпущены банками послѣ 1-го іюля 1898 года. Закладные листы, поступившіе въ банкъ послѣ тиража, покупки и зачета, подвергаются уничтоженію въ присутствіи особыхъ лицъ (см. выше).

По облигаціямъ, находящимся въ обращеніи, банкъ уплачиваетъ два раза въ году проценты, при предъявленіи соотвѣтственныхъ срочныхъ купоновъ.

¹⁾ При этомъ производятся слѣдующіе расчеты. Пусть первоначальная сумма ссуды равна A рублямъ и пусть заемщикъ вноситъ послѣ n полугодій въ досрочное погашеніе a рублей. Узнаемъ по таблицѣ погашеній (см. табл. 243) сумму сдѣланныхъ въ теченіе n полугодій погашеній съ каждыхъ 1000 рублей, пусть эта сумма равна s ; отсюда остатокъ первоначальнаго долга въ 1000 рублей равенъ $1000 - s$. Если, слѣд., уплатою 1000— s рублей мы погашаемъ 1000 рублей первоначальной ссуды, то, уплативъ a рублей, мы погасимъ столько тысячъ первоначальной ссуды A , сколько разъ $1000 - s$ содержится въ a . Вычтя найденную сумму изъ A , мы получимъ ту сумму, съ которой вычисляется новый срочный платежъ (см. Политическую ариѳметику Н. С. Лунскаго).

Ипотечнымъ банкамъ приходится вступать въ сношенія съ корреспондентами, съ одной стороны, для производства платежей по вышедшимъ въ тиражъ закладнымъ листамъ и срочнымъ купонамъ (а въ акціонерныхъ банкахъ и по дивиденднымъ купонамъ), а съ другой стороны, для приѣма срочныхъ платежей отъ заемщиковъ. Такими корреспондентами большею частью являются коммерческіе банки, съ которыми ведется контокоррентный счетъ.

Многіе банки, охватывающіе своею дѣятельностью значительный районъ, имѣютъ въ разныхъ пунктахъ своихъ агентовъ, на которыхъ переносятся нѣкоторыя функціи банка.

Чистая прибыль отъ операцій, послѣ отчисленія въ запасный капиталъ, идетъ, въ акціонерныхъ банкахъ, въ дивидендъ акціонерамъ, а въ банкахъ взаимнаго поземельнаго кредита, на уменьшеніе платежей.

§ 166. Счетоводство учреждений долгосрочнаго кредита.— Познакомимся прежде всего съ веденіемъ основныхъ книгъ (§ 44—51) въ учрежденіяхъ долгосрочнаго кредита. Оно представляетъ ту особенность, что какъ въ чистовомъ или черновомъ журналѣ, такъ и въ оборотной вѣдомости и въ главной книгѣ указываются отдѣльно обороты кассовые, обороты меморіальные и обороты кладовой.

Учетъ кладовой есть не что иное, какъ учетъ находящихся въ банкѣ процентныхъ бумагъ по ихъ номинальной стоимости. При введеніи этого учета въ общій журнальный оборотъ приходится открывать парные счета (см. § 34). Такими счетами оказываются, напр.: *счетъ цѣнностей на храненіи и счетъ депонентовъ; счетъ закладныхъ листовъ, принятыхъ на комиссію* (т. е. для продажи) *и счетъ комитентовъ; счетъ закладныхъ листовъ, подлежащихъ выпуску, счетъ купоновъ, подлежащихъ уничтоженію*, и нѣкоторые другіе и соотвѣтствующій имъ всѣмъ коллективный счетъ *переходящихъ суммъ (% бумагами)*. Нѣкоторые банки ведутъ цѣностямъ простой учетъ, безъ контръ-записи, и показываютъ соотвѣтственныя суммы въ балансѣ за графой (см. табл. 251).

Въ черновомъ журналѣ обороты записываются такъ, какъ показано на табл. 244. На лѣвой страницѣ журнала въ широкой графѣ отмѣчаются вмѣстѣ съ соотвѣтственнымъ объяснительнымъ текстомъ названія кредитованныхъ счетовъ, на правой — названія дебитованныхъ счетовъ. Такой же видъ имѣетъ и чистовой журналъ. Иногда графовка какъ черноваго, такъ и чистоваго журнала имѣетъ видъ, представленный на таблицѣ 245. Записи ведутся на одной страницѣ, — меморіальныя въ видѣ обыкновенныхъ журнальныхъ статей (см. § 48), кассовыя съ указаніемъ только того счета, который счету кассы деbitуется или ему кредитуется.

Какъ и въ коммерческихъ банкахъ, составляются ежедневно въ учрежденіяхъ ипотечнаго кредита двѣ таблицы: оборотная вѣдомость и состояніе счетовъ, или балансъ. Способъ составленія ихъ аналогиченъ способу со-

№№ статей	СОДЕРЖАНИЕ СТАТЕЙ	Приходъ		По счетамъ (кредитъ)
		кассы	кладовой	
	Платежи 30 июня 1913—О. Сергѣевъ зд. 2142.01	2154	77	
	Пеня 12.71			
	Расходы по операциямъ—марки 05			
	Закладные листы, вышедшіе въ тиражъ—отчислено			668400
	Суммы, назнач. для покупки взамѣнъ тиража			220000
	Заклад. листы оплач., серіи № подлежа. уничтож. (подробное перечисленіе)		231000	—
	Купоны, отъ оплач. закл. лист., подлежа. уничтож. (перечисленіе)		3002976	—
	Купоны дивидендн., подлежа. уничт. (перечисленіе)		122089	—

Табл.

ставленія тѣхъ же таблицъ въ коммерческихъ банкахъ (см. §§ 47 и 52). Общій видъ графовки оборотной вѣдомости представленъ на табл. 246.

Состояніе счетовъ имѣетъ видъ, представленный на таблицѣ 33, но значительно болѣе подробный. Дополненіемъ къ состоянію счетовъ служатъ въ нѣкоторыхъ банкахъ особыя вѣдомости, подаваемые дирекціи и содержащія подробныя свѣдѣнія не только о позиціи различныхъ частей актива, но и о депо % бумагъ банка въ различныхъ кредитныхъ учрежденіяхъ, объ остаткахъ кредита и проч.

№№ журн. статей191 г.	КАССА		КЛАДОВАЯ		СЧЕТА	
		Приходъ	Расходъ	Приходъ	Расходъ	Дебетъ	Кредитъ

Таблица 245.

Кассовые обороты проводятся еще а) по особой книгѣ, которая ведется въ правленіи и б) по кассовой книгѣ кассира. Послѣдній ведетъ также и книгу кладовой (ср. образецъ на табл. 224). Всѣ записи въ ту и въ другую книгу производятся не иначе, какъ на основаніи приходныхъ и расходныхъ ордеровъ, составляемыхъ въ бухгалтеріи.

Прежде, чѣмъ перейти теперь къ разсмотрѣнію учета операций, совершаемыхъ земельными банками, познакоимся съ отличительными признаками особой категоріи счетовъ, которые часто встрѣчаются въ бухгалтеріи земельныхъ банковъ и которымъ дается общее названіе *счетовъ ликвидационныхъ*¹⁾.

¹⁾ Ср. «Курсъ счетоводства» 4-ое изд. стр. 154-158.

№№ статей	СОДЕРЖАНИЕ СТАТЕЙ	Расходъ		По счетамъ (дебетъ)
		кассы	кладовой	
	Расходы по управленію—жалованье служащимъ	7508	66	
	» » операциямъ— » архитект.	320	—	
	Закладные листы, выпущен. въ обращ. — отчисл. въ тиражъ и на покупку			888400 —
	Переходящія суммы — закладн. листы и купоны, подлежа. уничтож.		3233976	—
	Переходящія суммы—дивид. куп., подлежа. сожжен.		122089	—

а 244.

Ликвѳдаціонные счета дѣлятся на активные и пассивные. Активнымъ ликвѳдаціоннымъ счетомъ называютъ такой счетъ, въ дебетъ котораго записываютъ все, что должно быть получено хозяйствомъ по опредѣленной операціи въ теченіе извѣстнаго промежутка времени, а въ кредитъ — все, что за этотъ промежутокъ времени поступило. Пассивнымъ ликвѳдаціоннымъ счетомъ называютъ такой счетъ, въ кредитъ котораго записываютъ все, что хозяйство должно выдать въ теченіе опредѣленнаго промежутка времени, а въ дебетъ все, что оно за это время выдало. Нормально эти счета должны закрываться до окончанія

Оборотная вѣдомость за.....191 г. №.....					
П р и х о д ъ		Кредитъ счетовъ	Р а с х о д ъ		Дебетъ счетовъ
Кассы	Кладовой		Кассы	Кладовой	
					Текущій сч. въ Госуд. Банкѣ
					» » » Аз.-Дон. »
					Капитальный долгъ по ссудѣ
					Платежи по ссудамъ . . .
					и т. д.

Таблица 246.

срока, назначеннаго для ликвѳдаціи требованій и платежей. Если же они не закрылись, то сальдо активнаго ликвѳдаціоннаго счета показываетъ недоимку, а пассивнаго—невыполненный расходъ.

Послѣ этихъ предварительныхъ объясненій перейдемъ къ анализу счетовъ, открываемыхъ въ счетоводствѣ земельныхъ банковъ.

Центральное мѣсто въ счетоводствѣ этихъ банковъ занимаютъ два счета, открываемые для учета долгосрочныхъ кредитныхъ операцій: одинъ, активный, подъ названіемъ: «счетъ капитальныхъ долговъ по ссудамъ» и другой, пассивный: «счетъ закладныхъ листовъ въ обращеніи». Оба принадлежатъ къ категоріи личныхъ счетовъ: первый есть

счетъ заемщиковъ, второй счетъ владѣльцевъ облигацій. Обыкновенно и тотъ и другой счетъ дробятся на нѣсколько отдѣльныхъ счетовъ: первый—по срокамъ ссудъ, по серіямъ и по роду залоговъ (земель или городскихъ строеній), второй—по размѣру процентовъ роста. При выдачѣ ссудъ заемщикамъ закладными листами первый счетъ деbitуется, а второй кредитруется.

Обоимъ указаннымъ выше счетамъ, открываемымъ въ главной книгѣ, соотвѣтствуютъ особыя вспомогательныя книги. Параллельно первому счету ведется *книга заемщиковъ* или *книга ссудъ*, параллельно второму — *книга облигацій въ обращеніи* и *книги нумераціонныя* (всѣхъ выпущенныхъ серій). Разсмотримъ первую. Въ этой книгѣ (см. табл. 247, а также табл. 226) каждому заемщику по каждой ссудѣ открывается особый счетъ. Въ заголовкѣ счета приводятся всѣ условія ссуды; въ самомъ же счетѣ, передъ наступленіемъ срока платежей, выписывается сумма срочнаго платежа и остатокъ капитальнаго долга, а впослѣдствіи еще и пеня и другіе расходы; здѣсь же отмѣчаются уплаченныя суммы и недоимки. Книгъ заемщиковъ обыкновенно бываетъ нѣсколько, по одной для каждой губерніи или района.

Суммы, внесенныя при заявленіяхъ на выдачу ссудъ для покрытія расходовъ по оцѣнкѣ, вносятся обыкновенно въ счетъ переходящихъ суммъ¹⁾.

Въ началѣ cadaго полугодія, передъ наступленіемъ сроковъ платежей, деbitуется на всю сумму предстоящихъ къ поступленію взносовъ ликвидационный *счетъ срочныхъ платежей*²⁾, а кредитуются: *счетъ погасительнаго фонда*, на содержащуюся въ срочныхъ платежахъ сумму срочнаго погашенія, *счетъ процентнаго фонда*, на сумму содержащихся въ срочныхъ платежахъ процентовъ, и *счетъ фонда запаснаго капитала, дивиденда и расходовъ по управленію*, на особые полугодовые платежи, вносимые заемщиками, сверхъ погашенія и процентовъ. Въ учрежденіяхъ взаимнаго поземельнаго кредита вмѣсто этого послѣдняго фонда кредитруется *счетъ фонда на составленіе запаснаго капитала и на расходы по управленію*. Счетъ погасительнаго фонда имѣетъ цѣлью опредѣлить, на какую сумму должно погасить облигаціи, выпущенныя въ обращеніе, а счетъ процентнаго фонда—какая имѣется сумма для оплаты купоновъ. Одновременно съ составленіемъ вышеуказанной статьи въ журналъ, выписываются всѣ предстоящіе къ полученію платежи въ особую книгу, называемую *книгой срочныхъ платежей заемщиковъ*. Веденіе этой книги видно изъ таблицы 248.

1) Въ ипотечныхъ банкахъ слѣдуетъ различать двоякаго рода переходящія суммы: наличными деньгами и % бумагами. Къ первымъ относятся: вознагражденія за пожарныя убытки; всякія суммы, удержанныя при выдачѣ ссудъ и подлежащія выдачѣ разнымъ лицамъ; суммы, внесенныя на торгахъ; суммы, внесенныя на расходы по оцѣнкѣ имущества, и нѣкоторыя другія. Ко вторымъ—закладные листы, подлежащіе выдачѣ заемщикамъ, (см. выше); купонные листы, подлежащіе выдачѣ владѣльцамъ закладныхъ листовъ; акціи, подлежащія уничтоженію, и проч.

2) Въ нѣкоторыхъ банкахъ этотъ счетъ называется *счетомъ льготныхъ платежей*.

Такъ какъ въ большинствѣ случаевъ первый срочный платежъ взимается при выдачѣ ссуды, то на сумму этого платежа деbitуется особый ликвидаціонный счетъ подъ названіемъ «счетъ срочныхъ платежей текущей серіи», а кредитуется вышеуказанные счета фондовъ¹⁾. Взимаемый еще при выдачѣ ссуды единовременный сборъ на покрытие расходовъ по изготовленію бланковъ облигацій и другихъ затратъ записывается въ кредитъ счета того же наименованія.

По мѣрѣ поступления платежей счетъ срочныхъ платежей кредитуется, а деbitуется либо счетъ кассы либо счетъ корреспондентовъ, если платежи вносятся иногородними заемщиками корреспондентамъ банка²⁾. Если заемщики вносятъ свои платежи въ теченіе льготнаго срока, то они уплачиваютъ еще и пеню. На сумму полученной пени кредитуется коллективный *счетъ прибылей или доходовъ банка* или частный счетъ пени по срочнымъ платежамъ³⁾. Съ заемщиковъ взимаются еще произведенные за ихъ счетъ расходы, среди которыхъ главное мѣсто занимаютъ страховыя деньги. Страховыя преміи, уплаченныя земельнымъ банкомъ за счетъ заемщика, записываются въ особую книгу (см. таблицу 250), по главной же книгѣ онѣ проводятся по активному *счету расходовъ за счетъ заемщиковъ* (или по счету возвратныхъ расходовъ). При возмѣщеніи страховой преміи и другихъ расходовъ заемщикомъ, счетъ этотъ кредитуется.

Если заемщикъ вносить деньги до наступленія сроковъ платежей, то кредитуется по дебету счета кассы пассивный *счетъ досрочныхъ платежей заемщиковъ*. При наступленіи срока платежей, счетъ этотъ закрывается переносомъ сальдо его на счетъ срочныхъ платежей.

При досрочномъ погашеніи долга наличными деньгами деbitуется счетъ кассы и кредитуется *счетъ погасительнаго фонда*. Это дѣлается для того, чтобы опредѣлить, на сколько, сверхъ обязательнаго погашенія, придется тиражировать закладныхъ листовъ. Что касается закладныхъ листовъ, вносимыхъ въ досрочное погашеніе долга, то на всю нарицательную стоимость этихъ закладныхъ листовъ деbitуютъ «счетъ закладныхъ листовъ въ обращеніи» и кредитуютъ «счетъ капитальнаго долга». Временно, до уничтоженія, они проводятся по счетамъ кладовой. Всѣ погашенія ссудъ досрочными взносами записываются также и въ особую вспомогательную книгу (см. табл. 249). Въ этой книгѣ прежде всего выполняется кредитовая сторона, при списаніи же долга дебитовая.

¹⁾ На практикѣ по всѣмъ выданнымъ въ теченіе полугодія ссудамъ составляется только одна такая статья, сборная, въ концѣ полугодія.

²⁾ Земельные банки открываютъ въ своемъ счетоводствѣ двойкаго рода корреспондентскіе счета: 1) счета корреспондентовъ по оплатѣ купоновъ и тиражныхъ облигацій и 2) счета корреспондентовъ по приему платежей. Необходимость такого дробленія корреспондентскихъ счетовъ объясняется тѣмъ, что условія расчетовъ по нимъ, т. е. размѣръ процентовъ, коммисіи и проч., неодинаковы.

³⁾ Коллективный счетъ прибылей или доходовъ банка дѣлится на слѣдующіе частные резульататные счета: счетъ процентовъ по 0/0 бумагамъ, счетъ пени по срочнымъ платежамъ, по разсроченнымъ платежамъ, по страховкамъ, счетъ остатка 0/0 фонда, счетъ 0/0 по учету облигацій, счетъ 0/0 по учету купоновъ, счетъ прибыли отъ покупки облигацій взаменъ тиража, счетъ 0/0 по текущимъ счетамъ въ банкахъ и счетъ разныхъ прибылей.

Книга заемщиковъ.

Личн. сч. № Заемщ.
 № дѣла Ссуда Рублей
 съ Названіе им.

Слѣдуетъ			Полу- годіе	Остатокъ кап. долга	Получено			Въ не- доимкѣ	Примѣчаніе

Табл.

Книга срочныхъ платежей заемщиковъ.

«.....» полугодіе 19.....года.

№ дѣла	№ лиц. счета	Заемщики	Ссуда	Оставалось капитальнаго долга на полугодіе

Табл.

Книга досрочныхъ погашеній.

Годъ и мѣс.	Число	Текстъ	Серія	Полугод.	Ссуда	С П И С А Н О		
						Закладными ли- стами		Наличными деньгами
						Сумма	Съ куп.	

Табл.

Книга страховыхъ, уплаченныхъ за счетъ заемщиковъ.

Мѣсяць	Число	№ по порядку	Заемщикъ	Залогъ	№ дѣла	Застрахов. сумма	Страховое общество	Срокъ страховки

Табл.

Изъ.....серіи срока.....л.....м.

Доп. ссуда стр.....
Оцѣнка Р.....
Коліч. земли.....

Слѣдуетъ	Полу- годіе	Остатокъ кап. долга	Получено	Въ не- доимкѣ	Примѣчаніе

ца 247.

«.....» серіи на срокъ.....г.....м.

Проценты	Погашеніе	На расходы правл., въ дивид. и пр.	Всего	Остается капитальн. долга на полугодіе	Отмѣтка объ уплатѣ	Примѣчанія

ца 248.

Годъ и мѣс.	Число	Заемщики	Серія	Полугод.	Ссуда	ПОГАШЕНО		Наличн. деньгами	Пересро- чено	
						Закладными ли- стами				
						Сумма	Съ куп.			

ца 249.

Выдано	Итого	Отмѣтка о по- ступленіяхъ		Остатокъ на.....г.	Отмѣтка о по- ступленіяхъ		Примѣчанія
		Мѣс. и чис.	№		Мѣс. и чис.	№	

ца 250.

При пересрочкахъ или перезалогахъ списываютъ только сумму пересроченной ссуды со счета капитальнаго долга старой серіи на счетъ капитальнаго долга послѣдней серіи; счетъ закладныхъ листовъ при этомъ не затрагивается. Если же оказывается увеличеніе ссуды, то на это увеличеніе составляютъ записи, какъ при выдачѣ новой ссуды.

Періодически на сумму погашеній, какъ срочныхъ такъ и досрочныхъ, кредитуются счетъ капитальнаго долга по ссудамъ и дебитуются два счета: *счетъ срочныхъ погашеній* и *счетъ досрочныхъ погашеній (наличными)*. Въ концѣ же полугодія оба эти счета закрываются счетомъ погасительнаго фонда. Счета эти являются чисто промежуточными и нѣтъ особенной необходимости въ ихъ открытіи.

Всѣ суммы, не поступившія въ теченіе льготнаго времени отъ заемщиковъ, переносятся со счета срочныхъ платежей на ликвидационный *счетъ платежей просроченныхъ*. Платежи отсроченные и разсроченные переносятся опять таки на новые ликвидационные *счета отсроченныхъ и разсроченныхъ платежей*. Всѣ эти счета кредитуются на поступающіе платежи по дебету счета кассы. Въ дополненіе къ этимъ счетамъ ведутся вспомогательныя книги съ такимъ же названіемъ. Способъ веденія ихъ такой же, какъ и книги срочныхъ платежей.

Если, при продажѣ имущества съ публичнаго торга, на покупателя былъ переведенъ капитальный долгъ по ссудѣ, то приходится въ журналѣ составить только статью на полученіе просроченнаго платежа, недоимокъ и расходовъ за счетъ заемщика. Если же имущество осталось за банкомъ, то открывается *счетъ недвижимыхъ имуществъ, оставшихся за банкомъ*, на который переносятъ сумму просроченныхъ платежей и всѣхъ другихъ недоимокъ. Этотъ счетъ затѣмъ дебитуется на всѣ расходы по содержанію и ремонту имущества, на уплачиваемые налоги и на ежегодные срочные платежи банку по ссудамъ, полученнымъ подъ залогъ этого имущества. Въ дебетъ этого счета записывается также убытокъ отъ невыручки капитальнаго долга при продажѣ имущества по вольной цѣнѣ. Счетъ этотъ кредитуются на полученную прибыль отъ эксплуатаціи имущества и на суммы, поступающія отъ покупателей на покрытіе недоимокъ и другихъ доплатъ къ переводимому капитальному долгу¹⁾. Кредитовое сальдо этого счета показываетъ прибыль и переносится въ концѣ года на счетъ убытковъ и прибылей, на этотъ же счетъ переносится и дебитовое сальдо, означающее убытокъ.

Посмотримъ теперь, какія записи производятся банкомъ при выполненіи своихъ обязательствъ въ отношеніи владѣльцевъ закладныхъ листовъ.

Послѣ тиража дебитуютъ на всю сумму закладныхъ листовъ, вышедшихъ въ тиражъ, *счетъ закладныхъ листовъ въ обращеніи* и

¹⁾ Иногда недоимки, переводимые на покупателей, разсрочиваются на нѣсколько лѣтъ. Въ этомъ случаѣ открывается для учета этихъ недоимокъ особый счетъ подъ названіемъ *счета разсроченныхъ недоимокъ по проданнымъ имуществамъ*.

кредитуютъ ликвидационный пассивный *счетъ закладныхъ листовъ, вышедшихъ въ тиражъ*. Этотъ послѣдній счетъ деbitуется затѣмъ по кредиту счета кассы или счетовъ корреспондентовъ на сумму оплаченныхъ закладныхъ листовъ. Не предъявленные въ теченіе 10 лѣтъ къ оплатѣ закладные листы списываются съ этого счета на счетъ разныхъ прибылей или непосредственно на счетъ убытковъ и прибылей.

Суммы, назначенныя для покупки на биржѣ, взамѣнъ тиража, закладныхъ листовъ, списываются со «счета закладныхъ листовъ въ обращеніи» на *счетъ суммъ для покупки закладныхъ листовъ*. По мѣрѣ покупки закладныхъ листовъ на биржѣ счетъ этотъ деbitуется по кредиту счета кассы на курсовую стоимость купленныхъ листовъ. Прибыль, которая оказывается по этой операціи, списывается съ даннаго счета на счетъ разныхъ прибылей, а иногда въ особый фондъ, имѣющій определенное назначеніе. Въмѣсто указаннаго приѣма учета, многими банками практикуется другой. На курсовую стоимость купленныхъ банкомъ закладныхъ листовъ деbitуется по кредиту счета кассы *счетъ % бумагъ, принадлежащихъ банку*. Счетъ этотъ затѣмъ кредитуются по номинальной стоимости листовъ по дебету «счета закладныхъ листовъ въ обращеніи»; съ оказавшейся разницей поступаютъ по прежнему.

Передъ наступленіемъ срока оплаты купоновъ списывается вся сумма купоновъ, подлежащихъ оплатѣ, со счета процентнаго фонда на пассивный ликвидационный *счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ*. Послѣдній счетъ при этомъ кредитуются, а первый деbitуется. Такъ какъ сумма налога, которому подлежатъ купоны, еще до полной оплаты ихъ вносится въ казначейство, то на нее деbitуется особый счетъ подъ названіемъ: *счетъ 5% Государственнаго сбора*. Счетъ этотъ уже не пассивный, какъ это мы видѣли въ счетоводствѣ коммерческихъ банковъ, а активный, дебиторскій счетъ, служащій для учета денегъ, уплаченныхъ впередъ за счетъ предъявителей купоновъ. По мѣрѣ оплаты купоновъ кредитуются счетъ кассы или счетъ корреспондентовъ, на выданныя деньги, и счетъ 5% сбора, на удержанный налогъ, а деbitуется «счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ». По истеченіи земской давности нарицательная стоимость непредъявленныхъ къ оплатѣ купоновъ списывается, какъ прибыль банка, на счетъ убытковъ и прибылей.

Иногда банкъ принимаетъ къ учету или въ счетъ полугодовыхъ платежей купоны, срокъ которыхъ еще не наступилъ. Въ этомъ случаѣ деbitуется на нарицательную стоимость купоновъ *счетъ купоновъ, оплаченныхъ до срока*, а кредитуются счетъ кассы, на выданныя деньги, и *счетъ процентовъ по учету купоновъ*, на удержанные проценты. При наступленіи срока купоновъ, «счетъ купоновъ, оплаченныхъ до срока» закрывается переносомъ сальдо его на «счетъ купоновъ, подлежащихъ оплатѣ».

Городского Кредитнаго Общества

19... года

ПАССИВЪ

	Рубли	К.	Рубли	К.
1 Запасный капитал			5358879	14 ² / ₆
2 Фондъ прибылей (ост. доходовъ 1880—1908 г.г.)			1445293	75 ⁴ / ₆
3 Специальные капиталы:				
а) на погашеніе стоимости дома	82354	05		
б) капиталъ имени Наслѣд. Цес. Алексѣя Николаевича		870		
в) коронаціонный капиталъ	18891	73		
г) капиталъ имени N. N.	50328	75	151583	23
д)				
4 Облигаціи Общества, находящіяся въ обращеніи:				
а) 5 ¹ / ₂ %	576000	—		
б) 5%	23323500	—		
в) 4 ¹ / ₂ %	66773100	—	90672600	—
5 Облигаціи, вышедшія въ тиражъ, подлежащія оплатѣ			1217000	—
6 Купоны, подлежащіе оплатѣ			1927306	75
7 Фондъ на оплату купоновъ			2111203	21
8 Погасительный фондъ:				
а) срочнаго погашенія			709741	34
б) досрочнаго погашенія (наличными деньгами)				
9 Сборы:				
а) на составленіе запаснаго капитала и на покрытіе расходовъ по управленію	44929	—		
б) на возмѣщеніе издержекъ по оцѣнкѣ имущества и заготовленію облигацій	6959	25	51888	25
в)				
— Досрочные платежи по ссудамъ				
— Корреспонденты по оплатѣ купоновъ и тиражныхъ облигацій				
10 Переходящія суммы			190155	09 ² / ₆
— Доходы по имуществамъ, оставшимся за обществомъ				
— 5% Государственный сборъ				
— Разные доходы (0% по 0% бумагамъ, по текущимъ счетамъ и вкладамъ, по счету съ корреспондентами, пеня, учетъ и проч.)				
11 Специальный счетъ въ N-скомъ Отдѣленіи Русск. для внѣшней торг. Банка			1020	58
12 Переходящія суммы 0% бумагами			44645	27
ИТОГО			103881316	62 ³ / ₆

Правленіе N-скаго Городск. Кредитнаго Общества:

Предсѣдатель

Директоры:

Бухгалтеръ

По краткосрочнымъ ссудамъ открывается *счетъ краткосрочныхъ ссудъ подъ недвижимоности*, который дебитуется на сумму выданной ссуды по кредиту: а) счета кассы, на выданные деньги, б) счета переходящихъ суммъ, на суммы, удержанныя въ покрытіе расходовъ по оцѣнкѣ и осмотру имущества и для выдачи кредиторамъ заемщиковъ, и с) счета единовременнаго сбора по краткосрочнымъ ссудамъ. Не погашенныя въ срокъ ссуды переносятся на *счетъ просроченныхъ ссудъ*. Въ случаѣ неуспѣшности торговъ, при назначеніи имущества въ продажу, вся сумма ссуды вмѣстѣ съ пеней и расходами переносится на «счетъ недвижимыхъ имуществъ, оставшихся за банкомъ». Веденіе этого счета см. выше.

Годовой отчетъ земельныхъ банковъ составляется обыкновенно весьма подробно и содержитъ, кромѣ баланса (см. табл. 251) и счета убытковъ и прибылей, цѣлый рядъ таблицъ, всесторонне освѣщающихъ положеніе дѣлъ ипотечнаго банка. Таковы, напр., таблицы распредѣленія ссудъ и остатковъ долга по сериямъ и по продолжительности срока, таблицы срочныхъ и досрочныхъ погашеній, таблицы движенія закладныхъ листовъ и проч.

§ 167. Административное устройство, операции и счетоводство Государственныхъ Крестьянскаго и Дворянскаго земельныхъ банковъ.—Изъ Государственныхъ земельныхъ банковъ наибольшее значеніе получилъ въ Россіи въ настоящее время Крестьянскій Поземельный Банкъ. Вначалѣ онъ былъ какъ бы отдѣленіемъ Дворянскаго Земельнаго Банка, являясь посредникомъ въ продажѣ крестьянамъ имѣній, оставшихся за этимъ Банкомъ. Впослѣдствіи, когда Крестьянскому Банку предоставлено было право приобретать имѣнія съ цѣлью перепродажи ихъ крестьянамъ мелкими участками, особенно же со времени послѣднихъ реформъ по землеустройству, значеніе его необыкновенно возросло. Въ настоящее время онъ является крупнѣйшимъ ипотечнымъ банкомъ въ Россіи, имѣющимъ до 50 отдѣленій, изъ коихъ каждое имѣетъ въ свою очередь особыхъ подотчетныхъ лицъ: ликвидаторовъ и завѣдывающихъ.

Разсмотримъ операции этого банка. Главнѣйшими изъ нихъ являются посредническая и ликвидационная операции. Первая заключается въ томъ, что Банкъ оказываетъ крестьянамъ содѣйствіе въ покупкѣ ими земель у частныхъ лицъ. Это содѣйствіе выражается въ томъ, что Банкъ выдаетъ подъ землю, служащую предметомъ сдѣлки, ссуду 5% Государственными свидѣтельствами¹⁾ въ опредѣленномъ размѣрѣ, причемъ, получая отъ покупателя доплату сверхъ ссуды къ покупной стоимости земли, самъ рассчитывается съ продавцемъ. Банкъ можетъ выдать ссуды подъ земли, купленныя крестьянами и безъ его содѣйствія,

¹⁾ Съ 1906-го по 1908-ой годъ ссуды выдавались Крестьянскимъ Поземельнымъ Банкомъ также и 6% именными обязательствами, но такая мѣра оказалась слишкомъ обременительной для бюджета, такъ какъ заемщики-крестьяне не уплачиваютъ полностью даже и 5% роста и все недостающее принимается за счетъ Государственнаго Казначейства. Поэтому выпускъ 6% именныхъ обязательствъ прекращенъ.

но ссуды эти выдаются исключительно для погашенія долговъ по покупкѣ, обезпеченныхъ даннымъ имуществомъ. Если на землѣ, подъ которую выдается ссуда, числятся долги Дворянскому Земельному Банку или акціонернымъ банкамъ, то всѣ эти долги переводятся полностью на Крестьянскій Поземельный Банкъ, причемъ этотъ банкъ начинаетъ вносить полугодовые платежи вмѣсто прежняго владѣльца имущества. Ссуды могутъ быть выданы крестьянамъ и подъ залогъ ихъ надѣльныхъ земель, которыя съ отмѣною выкупныхъ платежей въ 1905 году освободились отъ лежащаго на нихъ выкупнаго долга.

Вторая весьма важная операція Крестьянскаго Поземельнаго Банка, ликвидаціонная, заключается въ продажѣ крестьянамъ земель изъ обширнаго земельного фонда этого банка. Въ виду того, что фондъ этотъ весьма великъ и разбросанъ на всемъ пространствѣ губерніи, продажа земель не сосредоточивается въ отдѣленіи Банка данной губерніи, а распределяется между особыми лицами, называемыми ликвидаторами. Дѣйствія ликвидаторовъ согласованы съ дѣйствіями землеустроительныхъ комиссій. Отъ покупателейъ земель требуется нѣкоторая доплата изъ собственныхъ средствъ, остальное выдается въ ссуду. Тѣмъ же покупателямъ, которые не могутъ внести эти доплаты, ликвидаторъ предварительно сдаетъ участки въ аренду. Сдаются въ аренду земли также и самимъ Банкомъ или лицами, которыя завѣдываютъ его имѣніями. Ликвидаторы и завѣдывающіе обязаны отчетностью передъ Банкомъ.

Переходя къ особенностямъ счетоводства Крестьянскаго Поземельнаго Банка, замѣтимъ прежде всего, что въ соотвѣтствіи съ вышеннеложенными операціями Банкъ открываетъ слѣдующія три категоріи счетовъ ссудъ: а) счета ссудъ подъ земли, купленные при содѣйствіи Банка, б) счета ссудъ подъ земли, купленные безъ содѣйствія Банка, и с) счета ссудъ на покупку и подъ залогъ надѣльныхъ земель. При выдачѣ ссудъ эти счета дебитуются, а кредитуются особый промежуточный или переходной счетъ, подъ названіемъ: «счетъ суммъ, подлежащихъ выдачѣ по назначеннымъ ссудамъ». Этотъ счетъ кредитуются также на внесенныя покупателями доплаты и на суммы, вносимыя для погашенія долговъ, лежащихъ на продаваемыхъ земляхъ. При расчетѣ съ продавцемъ, счетъ этотъ дебитуются, а кредитуются: а) счетъ находящихся въ обращеніи свидѣтельствъ, на выданныя продавцу облигаціи, б) счетъ капитальнаго долга земельнымъ банкамъ, на переведенный на Крестьянскій Банкъ долгъ другимъ ипотечнымъ банкамъ и с) счетъ кассы, за выданныя наличными продавцамъ и ихъ кредиторамъ. По имѣніямъ, оставшимся за Банкомъ, вслѣдствіе безуспѣшности торговъ, остатки капитальныхъ долговъ переносятся на особый счетъ ссудъ, называемый «счетомъ капитальнаго долга на имѣніяхъ, оставшихся за Банкомъ». Съ этого счета списываются погашенія, заключающіяся въ срочныхъ платежахъ, и капитальные долги, переводимые на покупателейъ этихъ имѣній.

Въ отношеніи платежей заемщиковъ, досрочныхъ погашеній, отчисленій въ различные фонды и отчисленій на оплату купоновъ и свидѣтельствъ, записи въ Крестьянскомъ Банкѣ ничѣмъ не отличаются отъ

аналогичныхъ записей въ другихъ учрежденіяхъ долгосрочнаго кредита. Особенности представляетъ лишь учетъ платежей земельнымъ банкамъ. Такъ какъ по переведеннымъ долгамъ заемщикъ вноситъ платежи Крестьянскому Банку, то послѣдній долженъ изъ погасительнаго и процентнаго фондовъ и фонда на расходы по управленію и на образованіе запаснаго капитала сдѣлать отчисленія на платежи земельнымъ банкамъ, поэтому на сумму отчисленийъ счета вышеназванныхъ фондовъ деbitуются, а счетъ платежей земельнымъ банкамъ кредитуются.

По ликвидационной операциі производятся слѣдующія записи. На стоимость приобретенныхъ Банкомъ имѣній деbitуются *счетъ имѣній, купленныхъ Банкомъ*, а кредитуются: счетъ находящихся въ обращеніи свидѣтельствъ, такъ какъ уплата стоимости имѣній производится вкладными листами, счетъ капитальныхъ долговъ земельнымъ банкамъ и счетъ кассы. При продажѣ имѣній «счетъ имѣній, купленныхъ Банкомъ», кредитуются, а деbitуются: *счетъ ссудъ, выданныхъ изъ суммъ собственнаго капитала*, на ту часть стоимости имущества, которая засчитана покупщику въ видѣ ссуды, *счетъ долга, отсроченнаго покупщикамъ за проданныя имѣнія*, за отсроченную уплату покупной стоимости имѣнія, и счетъ кассы. Прибыль или убытокъ отъ продажи отмѣчаются въ особомъ результатномъ счетѣ.

Для учета арендныхъ денегъ открывается ликвидационный *счетъ арендныхъ платежей*, который деbitуются по кредиту счета процентнаго фонда.

Для учета эксплуатаціи имѣній открываются два результатныхъ счета: 1) счетъ расходовъ по эксплуатаціи имѣній и 2) счетъ доходовъ по имѣніямъ. На основаніи отчетовъ, представляемыхъ завѣдующими имѣніями, первый изъ этихъ счетовъ деbitуются по кредиту *счета съ завѣдующими*, а второй кредитуются по дебету этого послѣдняго счета. Оба результатныхъ счета закрываются въ концѣ года счетомъ убытковъ и прибылей.

Государственный Дворянскій Земельный Банкъ учрежденъ съ цѣлью поддержать землевладѣніе потомственныхъ дворянъ посредствомъ выдачи ссудъ подъ залогъ принадлежащихъ имъ земель. Административное устройство этого банка такое же, какъ и Крестьянскаго. Отдѣленія обоихъ банковъ обыкновенно бываютъ тѣсно связаны между собою. Раньше ссуды выдавались Банкомъ наличными деньгами, въ настоящее же время вкладными листами, что сближаетъ Банкъ съ прочими ипотечными банками.

Алфавитный предметный указатель.

А.

Авансы 10, 271—281, техника 271.
Авансовая операция (подъ путевые документы) учет 275—278, авансы помѣщикамъ 295.
Агентства 275, 315 356, 419.
Активныя операции 2, 5.
Аккредитивы 15, 219, циркулярные 16, 220, 302, учетъ ихъ 66, 222—226, товарные 16, 286—288.
Аккредитивы заграничные 301.
Акцептовый контокоррентъ 309.
Акцепты 16.
Акціонерные банки 3.
Акціи 4.
Американская форма бухгалтеріи 86.
Амортизація 333.
Арбитражъ вексельный и фондовый 22, 305.
Артельщики кассовые 310, товарные 264.
Архивъ 36.

Б.

Балансъ 43, (счетъ) 337, телеграфный 370, сводный 323, годичный 328.
Банки и ихъ значеніе 2, ихъ виды 3.
Банкноты 7, 22, 24, 357.
Банковая операція, ихъ классификація 2.

В.

Варранты 8, 269.
Вексельный курсъ 21.
Вексельный отдѣлъ 35, 174—205.
Вексельный текстъ, его контроль 178.
Вексельный портфель 179, 312.
Векселя дружескіе и встрѣчные 177.
Вирементъ 23.
Вкладной билетъ 158.
Вкладная операція, учетъ ея по счетамъ главной книги 49—52, ея значеніе для банковъ 143.
Вклады срочные и безсрочные 6, 401.
Вклады вѣчные 6, 372.
Вклады на храненіе 7, 251.
Вклады на простой текущей счетъ 5, условный 6, ихъ техника 145—150, учетъ 150—156, срочные и безсрочные: ихъ техника 156—159, ихъ учетъ 159.
Внѣсистемныя книги 80.
Возвратъ списанныхъ потерь 72, 142, 335.
Выкупъ путевыхъ документовъ 274, закладныхъ листовъ 418.
Выплаты 15, 215.

Г.

Гамбургскій способъ начисленія процентовъ въ контокоррентахъ 127, 128.

Гарантированныя % бумаги 20.
Главная бухгалтерія 34, 42—142.
Главная книга 47, 101, 102, 103.
Государственный Банкъ, его задачи 24—26, организація, операціи, счетоводство и отчетность его учрежденій 356—370.
Государственный Земельный Крестьянскій Банкъ 430.
Государственный Дворянскій Земельный Банкъ 432.
Государственный сборъ 5^{0/0}-ый 50, 130, 339; 0,216^{0/0}-ный 245, 340.
Городскіе общественные банки, ихъ организація и операціи, ихъ счетоводство 371—384.
Грюндерство 21.

Д.

Дамно 12, 14, 205.
Двойная запись (законъ) 45, двойная бухгалтерія 45.
Девизы 21, покупка и продажа 304, учетъ 308.
Депутаты 385, 414.
Дело 230.
Директоръ 32.
Довѣренный 34.
Доклады правленія, совѣта и ревизионной комиссіи 340.
Дополнительныя статьи 328.

Е.

Ежедневная оборотная вѣдомость 89, 91.
Ежедневный отчетъ (образецъ ежедневнаго отчета отдѣла текущихъ счетовъ) 89.

Ж.

Жиро 23.
Журналъ (основной) 79, 97; вспомогательный 80; сборный 97, 100, корреспондентовъ 121, 122, земельныхъ банковъ 419.

З.

Закладная 413.
Закладное свид. см. варрантъ
Закладные листы 8, 415.
Закладъ и залогъ 411.
Заключеніе книгъ 327—355, формальное 337.
Залоговая квитанція 235.
Залоговое право 412, свидѣтельство 373, 413.
Запасный капиталъ 4, 340, 375, 387, 416.
Записи (три вида) 79.
Зернохранилища (операціи съ ними Госуд. Банка) 360.
Значеніе состоянія счетовъ 109.

И. I.

Извлеченія изъ ресконтро 108.
 Измѣненія, вызываемыя хозяйств. оборотами 44.
 Ипотечная система 412.
 Ипотечные банки 3, 413.
 Ипотечный кредитъ 1, 413.
 Инвентарные счета 71.
 Инвентарь 42.
 Инкассовая операція 14, ея учетъ по счетамъ главной книги 62—65, ея значеніе 205, ея техника 206, учетъ по вспомогательнымъ книгамъ 212—214.
 Инкассовый или комиссіонный отдѣлъ 35, 205—214.
 Иностранная валюта (ея позиція) 298.
 Иностранныя монеты, ихъ учетъ 308.
 Иностранный отдѣлъ 35, 297—309.
 Инспекторатъ 317.
 Инструкціи 31.
 Капиталъ обезпеченія 4, 385, 391.

К.

Казначейства (операціи съ ними Госуд. Банка) 360, учетъ операцій 367.
 Капитальный долгъ (въ долгосроч. операціяхъ) 415.
 Касса 36, 309—314, вексельная 179, фондовая 226, повѣрка 312.
 Кассовая записъ (образецъ) 91, кассовыя записи 311—312.
 Кассовыя вѣдомости 83, 84.
 Кассовый журналъ 79, 96, 98, 99.
 Кладовая 226, учетъ 228, 419.
 Книги, ихъ классификація 77, вѣд. системныя 80.
 Коллективные счета 46.
 Коммерческія векселя 11.
 Коммерческія банки 3, 4.
 Коммерческія операціи Госуд. Банка 358.
 Комиссіонная покупка и продажа товаровъ 18, 290, учетъ 69, 295, техника 291; цѣнныхъ бумагъ 17, 246.
 Комиссіонныя операціи банковъ 3, 13; документы 62, 206.
 Комиссія, ея учетъ 134.
 Комиссія въ контокоррентъ 116.
 Консорціальныи контокоррентъ 309.
 Консорціумъ 21.
 Контокоррентный періодъ 118.
 Контокоррентъ 19, 113.
 Контрольная кассовая записъ 84, 85, 311.
 Контрольное ресконтро по простымъ текущимъ счетамъ 151.
 Контрольныя книги 31.
 Контрольныя корреспондентскія книги 40, 130.
 Контроль банковый (принципы) 30.
 Контроль отдѣлений 33, 316.
 Кооперативные банки 3, 385, 399.
 Корреспондентскіе счета postro и loro 61, 119; заграничные 308, земельныя банковъ 419, 423.
 Корреспондентскія сношенія 114.
 Корреспондентскія ресконтро 123, 125.

Корреспонденты банка 19, 113—115.
 Корреспонденція (отдѣлъ) 34, предъявляемая къ ней требованія 36, ея распределение, обработка и отправка 40.
 Краткосрочныя ссуды 10, подъ недвижности 372, 430.
 Кредитивъ 15, товарный 16 (см. аккредитивъ).
 Кредитныя учрежденія 1—28.
 Кредитныя операція 12—28, банковъ 2, 5.
 Кредитъ и его виды 1.
 Кредиты по корреспондентскимъ сношеніямъ 114, 115.
 Крестьянскій Поземельный Банкъ (его операціи и счетоводство) 430—432.
 Крѣпостные акты 413.
 Купоны, ихъ учетъ 231, (подлежащія оплатѣ въ земельныхъ банкахъ) 418, 427.
 Курсовыя операціи 297, ихъ учетъ 74, 299—309.

Л.

Ликвидационные счета 420.
 Ликвидация (въ расчѣтн. отдѣлѣ) 167.
 Ликвидационная операція 431.
 Ликвидаторы 431.
 Лимитъ 17.
 Личные счета 47.
 Ломбардныя операціи въ городскихъ обществ. банкахъ 374.
 Ломбардный кредитъ 1.
 Льготные дни (въ просрочкахъ) 239, мѣсяцы (въ долгосроч. операц.) 417.

М.

Маклерскія записки 248.
 Маржа 234.
 Мелкій кредитъ (учрежденія) 4, ихъ организація и операціи, ихъ счетоводство 398—410.
 Меморандумъ 279.
 Мемориаль 79, 93, 95.

Н.

Наложенные платежи (свидѣтельства) 271, ссуды подъ свидѣтельства 278.
 Начисленіе %, по простымъ текущимъ счетамъ 154, 163—165.
 Номинальная стоимость облигаціи 8.

О.

Облигаціи 415.
 Облиго, книга 190, 391.
 Оборотный капиталъ 4, въ общ. взаимн. кред. 385.
 Общее собраніе акціонеровъ 32.
 Общества взаимнаго кредита 4, ихъ операціи, организація, счетоводство 385—398.
 Объявленія (по простымъ текущимъ счетамъ) 146.
 Онколь вексельный 194—204, фондовый 239—245, товарный 281—286.
 Операціонные счета 72.

Оправдательные документы 81.
 Организация коммерческ. банковъ 28.
 Органы управления акц. банковъ 32.
 Ордера (кассовые, товарные и мемориальные) 81, при авансахъ 10, 273.
 Ордеръ, въ расчетной операціи 173.
 Основной (складочный) капиталъ 4, городск. общ. банк. 371, учрежденій мелк. кредита 400.
 Основная книга 78.
 Отдѣленія, ихъ счетоводство и контроль 314—327, ихъ значеніе 314, организація 315, опытные отдѣленія 315, управленіе отдѣленіями 317, записи по сношеніямъ съ ними 318, отчетность 319—321.
 Отдѣль текущихъ счетовъ и вкладовъ 143—174; переводовъ 35, 215—226; вексельный 174—205; товарный 256—296; иностранный 297—309.
 Отдѣлы банковые 33—36.
 Отчетность по операціи текущ. счетовъ 155, по учету вѣкселей 193, по специальнымъ текущимъ счетамъ, обеспеченнымъ векселями, 204, по инкассовой операціи 214, агентствъ 275, 323, отдѣлений 319—321, 323—325, учрежденій Госуд. Банка 369.
 Отчетъ годовой коммерческихъ банковъ 338—355, Госуд. Банка 369, Оцѣнка недвижимости 373, 416.
 Оцѣнка процентныхъ бумагъ и иностранной валюты 329, движимаго и недвижимаго имущества 333, требованій 334.

П.

Пассивныя операціи 2, 5.
 Переводная операція (учетъ) 65—67.
 Переводный вексель 16.
 Переводный чекъ 23.
 Переводы 15, 215, ихъ техника 216, переводные билеты 15, 216, заграничные 300.
 Перезалогъ 11, (въ земельныхъ банкахъ) 417.
 Пена (въ инкассовой операціи) 209, въ операціяхъ ссудъ подъ недвижимости 417.
 Переучетъ 13, запись по счетамъ главной книги 59.
 Переходящая суммы (счетъ) 48, 141, 407.
 Платежи (въ земельныхъ банкахъ) досрочные, отсроченные, просроченные, разсроченные 417.
 Погашеніе ссуды досрочное (въ операціяхъ коммерческ. банковъ) 239, (въ операціяхъ земельныхъ банковъ) 417.
 Погашеніе движимаго и недвижимаго имущества 333.
 Позиціонныя карточки 111.
 Позиція корреспондента 118, 119, вексельная 391, иностран. валюты 298.
 Покупка и продажа цѣнныхъ бумагъ по порученіямъ 17, 248, учетъ 67, 249; за собственный счетъ 20, 246, учетъ 73, 250.

Политика банковая 23—28, учетная 24.
 Половинный контокоррентъ (Meta-konto) 309.
 Порто 12; въ контокоррентъ 117.
 Посредническія операціи въ учрежденіяхъ мелкаго кредита 402, въ Крестьянскомъ Банкѣ 430.
 Посылка девизъ на инкассо 299, въ депо (Wechselfension) 305.
 Правленіе 32, 357, 371, 386, 399, 414.
 Премія страховая 254, единовременная (въ земельныхъ банкахъ) 417.
 Прима 299.
 Приемный комитетъ 386.
 Провизорная (предварительная) фактура 280.
 Провѣрочный балансъ 107, 108.
 Прогрессивный способъ начисленія процентовъ въ контокоррентъ 123.
 Продажа съ торговъ товаровъ 269, недвижимости 374.
 Прокуриссть 34.
 Промышленныя ссуды 358, ихъ учетъ 366.
 Протестованные векселя, ихъ учетъ 58.
 Процентныя бумаги, ихъ учетъ 227—231, учетъ покупки и продажи 249—251.
 Проценты, ихъ учетъ 133,
 Проценты въ контокоррентъ 115, 116.

Р.

Рамбурсный кредитъ 16, 115, 303, учетъ 304.
 Расчетная книжка 146, 198, 240, 400.
 Расходы, подлежащіе возврату, учетъ ихъ 51, 142.
 Расчетныя операція банковъ 3, 23, техника 166—174.
 Расчетный отдѣль 23, 167.
 Ревизионная коммиссія 33, 371, 386, 414.
 Ревизія кассы 313, актъ ея 313, наличности и отчета 340.
 Реестръ учтенныхъ векселей 183, коммиссіонныхъ документовъ 206.
 Резервированіе процентовъ 139, 165.
 Резервный капиталъ 4, 340, 387.
 Резервъ сомнительныхъ долговъ 334.
 Результатные счета 46.
 Результаты хозяйственной дѣятельности, ихъ приближенный учетъ 138—140, точный 334—337.
 Ремитентъ 16.
 Ресконтро 48.
 Ретроградный способъ начисленія процентовъ въ контокоррентахъ 126.
 Римесса 16.

С.

Сберегательныя кассы (операціи съ ними Государственнаго банка) 361.
 Сводная запись 80.
 Сводный балансъ 323.
 Секвестрированіе счета 15.
 Секретаріатъ 34.
 Серіи, (при выпускѣ облигацій) 418.
 Секунда 299.
 Сейфы 7, 253.

Складочное свидѣтельство 269.
Сконтрація 167.
Смѣта расходовъ 136, 339—340.
Смѣшанные счета 71.
Советъ банка 33, общ. взаимн. кредита 385.
Состояніе счетовъ 101, 104—106.
Спекулятивныя операциі банковъ 3, 19, учетъ 73—76.
Спеціальныя текущіе счета: обезпеченныя векселями, ихъ техника 198, учетъ 199—204; обезпеченныя фондами, ихъ техника 240, учетъ 244, обезпеченныя товарами, ихъ техника 281, учетъ 284—286.
Справочный отдѣлъ 36, 180.
Срочная уплата или срочный платежъ 410, 417.
Срочныя книги векселей 192.
Ссудосберегательныя товарищества 4, см. учрежд. мелкаго кредита.
Ссудныя операциі 8, ихъ учетъ по счетамъ главной книги 52—57.
Ссуды срочныя 9, краткосрочныя 10, до востребованія 9, подъ варранты 10, 269, подъ % бумаги 231—239, подъ товары 266—269.
Ссуды дополнительныя (въ операцияхъ коммерческихъ банковъ) 235, (въ операцияхъ долгосрочныхъ банковъ) 417.
Ссуды краткосрочныя и долгосрочныя подъ недвиж. въ город. общ. банкахъ 373, соло-вексельныя подъ недвижимость 372, въ ипотечныхъ банкахъ 415, 430.
Ссуды черезъ посредниковъ 359.
Ссуды учрежденіямъ мелкаго кредита 359.
Страхование выигрышныхъ билетовъ 22, 254, учетъ его 75, 256.
Страховая премія 22.
Счетоводство земельныхъ банковъ 419—430.

Т.

Тарифъ дамно 206.
Текущіе расходы, ихъ учетъ 135.
Текущій счетъ обыкновенный (простой) 5, 144—155, условный 6, 149, спеціальный 9.
Тиражъ 8, 22, 418.
Товарные документы 4.
Товарные аккредитивы 286, учетъ 66.
Товарные ордера 262.
Товарныя операциі банковъ 256—261.
Товарный отдѣлъ 35, 266—296, его организація 261.
Торговья обязательства 12.
Торговый листъ 374.
Тратта 16, 299.
Трассантъ и трассать 16.

У.

Убытки и прибыли (счетъ) 72, 334.
Удостовереніе (или ордеръ) при авансахъ 10, 273.
Уполномоченные (собрание) 385, 415.
Условныя (парныя) счета 55.

Условный текущій счетъ въ Государственномъ Банкѣ 23, 166.
Условный текущій счетъ 149.
Учетная операциа 11—13, ея значеніе 12, запись ея по счетамъ главной книги 57—60.
Учетная политика 24, 26.
Учетный процентъ 12, 24.
Учетный комитетъ въ коммерческихъ банкахъ 33, 179, въ Государствен. Банкѣ 357, въ городскихъ обществ. банкахъ 371.
Учетъ вкладныхъ билетовъ 12, открытыхъ требованій 13, торговыхъ объявленій 12.
Учетъ векселей, техника 182—185, учетъ 186—194.
Учетъ результатовъ по вспомогательн. книгамъ 133—138.
Учетъ соло-векселей 12.
Учетъ цѣнностей, принятыхъ въ депо, по счетамъ главной книги 55.
Учрежденія мелкаго кредита, ихъ организація и счетоводство 399—409.

Ф.

Финальная (окончательная) фактура 281.
Финансированіе экспорта 279.
Финансовыя векселя 11.
Финансовыя операциі 21.
Формулы (счетныя) 78.
Фондовый отдѣлъ 35, 226—256.
Фондъ погасительный и процентный 416.
Функции техническія, административныя и счетныя 29.

Х.

Хозяйственный отдѣлъ 36.
Храненіе писемъ и документовъ 41, процентныхъ бумагъ, техника и учетъ 251—254.

Ц.

Центральный Банкъ Обществъ Взаимнаго кредита 387.

Ч.

Частныя счета 46.
Чековый контокоррентъ 309.
Чекъ 5, 147, 198, 241, временный 173.
Черновой меморіаль 84, 86, 87.
Черновыя записи 83.

Ш.

Шифръ (телеграфный) 218.

Э.

Эксплоатація недвижимости, учетъ 76.
Экспедиція 36.
Эмиссионная операциа (выпускъ банкнотъ) 7, 357, учетъ 365, выпускъ закладныхъ листовъ) 8, (содействіе къ реализаціи выпущен. акцій и облигацій) 20.

Ю. Я.

Юрисконсультскій отдѣлъ 36.

Труды того-же автора:

ФАБРИЧНО-ЗАВОДСКОЕ СЧЕТОВОДСТВО

в связи съ калькуляціей и коммерческой организаціей
фабрикъ и заводовъ.

ОГЛАВЛЕНІЕ.

Введение. Виды обрабатывающей промышленности. Элементы хозяйства и хозяйственная дѣятельность. Калькуляція, учетъ и хозяйственная статистика. Принципы организаціи фабрично-заводскихъ предпріятій. Общія основанія учета. Выясненіе состоянія имущества. Инвентарь. Балансъ. Сущность учета. Запись операций по счетамъ. Краткій очеркъ учета фабрично-заводскихъ операций. Издержки производства и ихъ классификація. Задачи фабрично-заводского счетоводства. Отношеніе счетоводства къ калькуляціи. Калькуляціонные счета. Различныя формы учета производства. Специализація учета затратъ. Учетъ убытковъ и прибылей. Учетъ товаровъ на складѣ и результатовъ отъ продажъ. Главнѣйшія черты организаціи фабрично-заводского счетоводства. Книги американской, италіанской, нѣмецкой и французской формъ двойной бухгалтеріи. Комбинація американской и французской формъ. Учетъ торговыхъ и фабричныхъ операций по вспомогательнымъ книгамъ. Карточная система, ея положительныя и отрицательныя стороны. Источники веденія записей: оправдательные документы, какъ матеріалъ для записей и какъ средство контроля. Заключение книгъ. Цѣль заключенія книгъ. Подробный примѣръ на заключеніе счетовъ главной книги. Коммерческая организація фабрикъ и заводовъ. О необходимости рациональной коммерческой организаціи фабричнаго предпріятія. Органы управления. Коммерческое бюро и его функціи. Обработка корреспонденціи. Регистратура. Бюро, или столъ заказовъ. Функціи этого отдѣла. Виды заказовъ. Дѣлопроизводство по заказамъ. Главнѣйшія особенности организаціи покупки матеріаловъ. Учетъ цѣнностей. Кассиръ и его обязанности. Кассовые ордера и квитанціи. Объ учетъ цѣнностей по вспомогательнымъ книгамъ. Ревизія кассы. Расчеты съ корреспондентами. Кредиты въ фабрично-заводской промышленности. Ресконро и извлеченія изъ него. Расчеты съ поставщиками, покупателями и комиссіонерами. Сношенія съ банками. Расчеты по облигаціоннымъ и ипотечнымъ займамъ. Матеріальная служба и учетъ матеріаловъ. Потери при обработкѣ. Задачи учета матеріаловъ. Мѣсячная отчетность. Учетъ матеріаловъ въ главной и въ вспомогательныхъ книгахъ. Заключение матеріальныхъ счетовъ. Статистическія таблицы по учету матеріаловъ. Учетъ труда. Организація труда въ фабрично-заводской промышленности. Повременная и сдѣльная плата. Нормы, регулирующія взаимоотношенія фабрикантовъ и рабочихъ, и связанная съ ними записи. Контроль рабочего времени. Учетъ работъ. Расчетныя вѣдомости. Распределение заработной платы. Статистика труда. Учетъ общихъ расходовъ. Виды общихъ расходовъ. Ихъ распределение. Ихъ учетъ по основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Смѣта расходовъ. Статистика общихъ расходовъ. Постоянный капиталъ и погашенія. Виды постоянного капитала. Погашенія. Определеніе размѣра погашеній. Распределение погашеній. Учетъ движимаго и недвижимаго имущества по основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Счетъ амортизаціи имущества. Учетъ содержанія имущества. Учетъ новыхъ построекъ. Учетъ вспомогательныхъ производствъ. Характеристика затратъ вспомогательныхъ производствъ. Учетъ стоимости паровой силы и электрической энергіи. Измѣреніе работы машинъ. Виды ремонта. Учетъ ремонтныхъ работъ. Учетъ извоза. Учетъ водоснабженія. Учетъ производства. Дѣленіе производствъ. Учетъ простого производства. Учетъ производства въ предпріятіяхъ добывающей промышленности. Учетъ попутныхъ продуктовъ. О смѣтныхъ цѣнахъ. Учетъ сложнаго производства. Объ оцѣнкѣ промежуточныхъ продуктовъ. Технические журналы. Книги производства. Счета производства, или расцѣпныя вѣдомости. Учетъ переработки чужого сырья и монтажныхъ работъ. Фабричная калькуляція. Значеніе калькуляціи. Виды фабричныхъ калькуляцій. Какъ дѣлается общая калькуляція. Какъ производится специальная калькуляція. Распределение накладныхъ расходовъ. Контроль накладныхъ расходовъ. Сложный примѣръ калькуляціи. Смѣты въ фабрично-заводскихъ предпріятіяхъ и ихъ значеніе. Организація и

988 2/26

учетъ продажи. Значеніе организаціи сбыта для современныхъ предприятий. Рекламы и предложеніе товаровъ. Складъ издѣлій и экспедиція. Учетъ издѣлій и продажъ. Учетъ торговыхъ расходовъ. Статистика продажъ. Продажныя калькуляціи. Отчетъ. Значеніе отчета. Составныя части годичнаго отчета. Статистическій отдѣлъ отчетовъ. Счетоводство отдѣленій. Отдѣленія техническія и торговыя. Счетоводство промышленныхъ союзовъ. Синдикаты и ихъ значеніе. Организація синдикатовъ. Количественный расчетъ. Денежный расчетъ. Трудовыя товарищества.

Книга составляетъ большой томъ въ 400 страницъ и снабжена большимъ количествомъ таблицъ и рисунковъ.

„Фабрично-заводское счетоводство“ Р. Я. Вейцмана Ученымъ Комитетомъ Министерства Торговли и Промышленности РЕКОМЕНДОВАНО, какъ пособіе при прохожденіи курса фабрично-заводского счетоводства въ коммерческихъ учебныхъ заведеніяхъ.

Отдѣломъ ученаго Комитета по техническому и профессиональному образованию Министерства Народнаго Просвѣщенія признано заслуживающимъ допущенія въ фундаментальныя бібліотеки техническихъ училищъ.

Цѣна въ переплетъ 3 руб. 50 коп.

КУРСЪ СЧЕТОВОДСТВА

ДВОЙНАЯ БУХГАЛТЕРІЯ ВЪ
ЕЯ ПРИМѢНЕНІИ КЪ РАЗЛИЧ-
НЫМЪ ВИДАМЪ ХОЗЯЙСТВЪ.

ИЗДАНИЕ 4-ое, ДОПОЛНЕННОЕ.

СОДЕРЖАНІЕ.

Основныя понятія. Хозяйственная дѣятельность. Виды хозяйствъ. Элементы хозяйства. Счетныя функціи (оцѣнка, контроль и запись). Счетоводство и его значеніе. Инвентарь и балансъ. Общія основанія учета. Измѣненія, вызываемыя хозяйственными оборотами. Основное правило учета. Счетъ и его формы. Законъ двойной записи. Значеніе словъ „дебетъ“ и „кредитъ“. Олицетвореніе счетовъ. Журнальныя формулы. Основныя книги. Журналь. Главная книга. Проверочный (пробный) балансъ. Значеніе этихъ книгъ. Нахожденіе и исправленіе ошибокъ. Списываніе суммъ со счетовъ. Разборъ и классификація счетовъ Счета коллективные и частныя, инвентарныя (чистыя), результатныя и смѣшанныя; счета количественнаго и номинальнаго учета; счета переходные, операціонныя и ликвидационныя. Расчеты съ корреспондентами. Перемѣщеніе цѣнностей. Уменьшеніе первоначальной стоимости имущества. Вспомогательныя книги. Ихъ значеніе. Виды вспомогательныхъ книгъ. Формы графовки. Учетъ торговыхъ операцій. Опредѣленіе результатовъ отъ продажи товаровъ оптовой и розничной торговли. Коммиссіонная покупка и продажа. Экспедиція. Экспортъ зерна. Посылка товара на коммиссію (консигнація). Долевыя операціи. Вспомогательныя книги (кассовая, журналы прихода и расхода товаровъ, % бумагъ, ресконтро, заказовъ, калькуляціонная и пр.) Банковое счетоводство. Банки и ихъ значеніе. Учетъ операцій: вкладной, ссудной и учетной. Коммиссіонныя операціи. Банковый контокоррентъ. Корреспонденты postro и logo. Курсовыя операціи. Финансовыя операціи. Страховка выигрышныхъ билетовъ. Вспомогательныя банковыя книги хронологической, систематической и сводной записи. Счетоводство земельныхъ банковъ. Счетоводство фабрично-заводскихъ и друг. промышленныхъ предприятий. Издержки производства. Заготовительная, своя и продажная цѣна. Счетъ производства и различные способы его веденія. Учетъ матеріаловъ, труда, общихъ и вспомогательныхъ фабричн. расходовъ по основнымъ и вспомогательнымъ книгамъ. Калькуляціонныя книги. Смѣты въ торго-

промышленныхъ предприятийхъ. Учетъ операций подряда и поставки. Счетоводство предприятий сельско-хозяйственныхъ, страховыхъ и транспортныхъ (жельзно-дорожныхъ, пароходныхъ и экспедит.). Заключение книгъ. Цѣль заключенія книгъ. Заключительныя журнальныя статьи. Тройкій способъ закрытія и открытія счетовъ. Оцѣнка частей имущества. Заключение личныхъ счетовъ. Распределение убытковъ и прибылей по двумъ смежнымъ отчетнымъ періодамъ. Инвентарь. Заключение вспомогательныхъ книгъ. Порядокъ заключенія книгъ. Разборъ балансовъ. Балансъ и его виды. Незачтенныя цѣнности въ балансахъ. Фонды для покрытія ожидаемыхъ убытковъ. Регулирующія статьи баланса. Резервы и ихъ виды. Специальное покрытие резервовъ и фондовъ. Подвижныя и неподвижныя статьи баланса. Счетоводство товариществъ. Товарищество полное и на вѣрѣ. Личныя счета товарищей. Акціонерныя предприятия; учетъ капитала и общаго результата отъ операций. Дополнительный выпускъ акцій. Облигаціонный заемъ. Уменьшеніе акціонернаго капитала. Товарищества трудовыя, потребительныя и кредитныя. Общества взаимнаго страхованія. Отчетъ. Цѣль его. Виды отчетозъ. Составленіе годичнаго отчета. Кассовый и товарный отчеты. Отчетность фабрично-заводскихъ предприятий. Статистическій отдѣлъ отчетовъ. Оправдательные документы. Счетоводство отдѣлений и агентствъ. Счетоводство главной конторы. Счетоводство и отчетность агентствъ торговыхъ, страховыхъ и транспортныхъ предприятий. Агентства, совершающія самостоятельныя операции. Контроль. Функціи и значеніе контроля. Организациа контроля. Взаимный контроль записей. Система ордеровъ. Ревизія наличности, книгъ и дѣятельности администраціи. Причины неудовлетворительности ревизій. Системы и формы счетоводства. Системы двойной, простой и камеральной бухгалтеріи. Италіанская, американская, французская, нѣмецкая и англійская формы двойной бухгалтеріи. Организациа счетоводства. Задачи организации счетоводства. Отличительныя черты организации счетоводства въ предприятияхъ малыхъ, среднихъ и крупныхъ размѣровъ. Инструкціи. Дѣлопроизводство. Счетоводство общественныхъ хозяйствъ. Особенности счетоводства общественныхъ хозяйствъ. Смѣты въ общественныхъ хозяйствахъ. Учетъ смѣтныхъ назначеній. Учетъ капиталозъ, доходовъ и расходовъ. Отчетность въ общественныхъ хозяйствахъ. Счетоводство благотворительныхъ учрежденийъ. Счетоводство земскихъ и городскихъ управъ. Государственное хозяйство. Цѣли и средства государства. Бюджетъ. Счетоводство и отчетность. Записи при ликвидаціи и несостоятельности. Понятіе о ликвидаціи. Характеристика записей при ликвидаціи. Записи при несостоятельности и администраціи. Добавленіе. Карточная система. Счетныя карточки. Положительныя и отрицательныя стороны карточной системы.

ПРИЛОЖЕНІЯ: 1) практической примѣры веденія книгъ въ торговомъ предприятии, 2) отвѣты и задачи и 3) указатель литературы.

„Курсъ Счетоводства“ ОДОБРЕНЪ Ученымъ Комитетомъ Министерства Торговли и Промышленности (19 дек. 1909 г. № 5717), отдѣломъ Ученаго Комитета Министерства Народнаго Просвѣщенія по техническому и профессиональному образованію (Ж. М. Н. П. Апрель 1910 г.) и Ученымъ Комитетомъ Главнаго Управленія Землеустройства и Земледѣлія (отношеніе отъ 12 февраля 1911 г. за № 282).

Цѣна 2 руб. 50 коп.

КОММЕРЧЕСКАЯ АРИМЕТИКА

Руководство и сборникъ задачъ.

ОГЛАВЛЕНІЕ.

Сокращенныя пріемы дѣйствій надъ отвлеченными числами. Вычисленіе на счетахъ. Пріемы устнаго счета. Приближенныя вычисленія. Русскія, англійскія и метрическія мѣры. Дѣйствія надъ именованными числами. Италіанскій способъ. Цѣпное правило. Ключи и таблицы. Опредѣленіе среднихъ цѣнъ. Пропорціональный раздѣлъ прибыли. Вычисленіе процентовъ. Проценты на сто и во сто. Вычисленіе процентныхъ

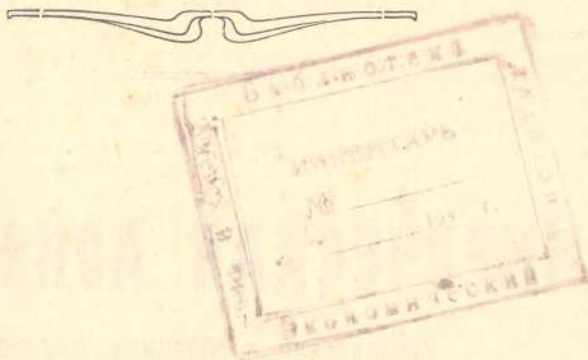
денегъ тремя способами. Товарныя вычисленія внутренней торговли. Желѣзнодорожный тарифъ, фрахтъ, страховка и гербовый сборъ. Опредѣленіе фактурной стоимости товара. Вычисленія комиссіонера. Простая и сложная покупная калькуляція, общія и спеціальныя. Прибыль и ея составныя части. Опредѣленіе общей доходности операций. Банковыя вычисленія. Операциі вкладовъ. Учетъ векселей въ Государственномъ и коммерческихъ банкахъ. Вычисленія по реестру. Замѣна векселей. Коммиссіонныя операциі банковъ. Вычисленіе стоимости слитковъ драгоцѣнныхъ металловъ. Знакомство съ монетами различныхъ странъ. Монетные паритеты. Расчеты въ международной торговлѣ. Вексельные курсы. Опредѣленіе стоимости иностранныхъ векселей на внутреннихъ и заграничныхъ биржахъ. Рамбурсъ. Вексельный арбитражъ. Объ акціяхъ и облигаціяхъ. Вексельная и фондовая котировка на С.П.Б.-ой биржѣ. Опредѣленіе стоимости акцій и облигацій. Фондовый арбитражъ. Товарныя вычисленія внѣшней торговли. Расчетъ пошлины, таможенныхъ расходовъ, фрахта, страховки и друг. расходовъ. Вычисленія въ иностранныхъ фактурахъ. Калькуляціонные расчеты во внѣшней торговлѣ. Товарные паритеты и арбитражъ. Обычаи въ торговлѣ хлѣбомъ, внѣшней и внутренней, сахаромъ, лѣсомъ, спиртомъ, хлопкомъ. Вычисленія въ текущихъ счетахъ и контокоррентахъ. Три способа заключенія контокоррентовъ. Штафель съ различными процентными таксами въ дебетъ и кредитъ и съ перемѣнной таксой. Отвѣты назадачи.

Цѣна въ переплетѣ 1 руб. 75 коп.

СОКРАЩЕННЫЕ ПРИЕМЫ ВЫЧИСЛЕНІЙ

Ученымъ Комитетомъ Министерства Народнаго Просвѣщенія внесено въ списокъ сочиненій, заслуживающихъ вниманія при пополненіи ученическихъ библиотекъ среднихъ учебныхъ заведеній.

Цѣна 35 коп.





1249

20



K3594