

Kosten (over verlopen jaargedeelte)

Betaalde vracht en rechten	f
Salarissen	"
Kantooronkosten	"
Reizigersprovisie berekend naar uitgevoerde orders	"
Diversen	"
Aandeeljaarskosten	"
	f
Verschuldigde en betaalde kortingen	
Handelaren	"
Consignatiekorting	"
Omzetpremies	"
	"
Diversen	"
Gecalculeerde plusminuswinst	f
Kassaldo	f
Tegoed bankiers	"
" dollarrekening	"
Acron (afgegeven chèques)	"
Debiteuren	"
Diverse activa	"
	f
Crediteuren	f
Bankschuld	"
Diversen	"
	"
Saldo actief	f

BEOORDEELINGEN DER INZENDINGEN

3013. U begint met een betrekkelijke bijzaak en komt daarvoor in het begin tot een onsystematische behandeling. Heel onlogisch is het om naar elke band een kaart te nemen, dat wordt een slordige boel in zulk een magazijn. Factuur komt bij de zending en niet bij orderbevestiging. Contrôle op de contractafname kan men toch gemakkelijk met de maandrekeningenboeken op rekeningecourantboeken combineren, U neemt daarin hoeveelheidsverantwoording op. Ook in het grootboek mis ik zoodanige verantwoording v.g.l. off. uitwerking. Behandeling consignatie erg vluchtig. Hierin toch is een groote mogelijkheid voor het ontstaan van lekken maandoverzicht zie officieele uitwerking. 6 punten.

NUMMER ZEVEN. De behandeling van Uwe inkoop is goed, jammer is echter, dat U aan liniatuur orderboek niet meer aandacht gegeven heeft en bij Uwe grootboekrekening geen hoeveelheden vermeldt. Het vastleggen der nummers en de magazijnadministratie kunt U combineren. Ook komt mij een afzonderlijke inkoop- en verkooprekening niet gewenscht voor, daar de rekening autobanden in debet en credit tegen dezelfde waarde geboekt wordt. Bovendien acht ik het beter om voor de remburselementen een afzonderlijk verkoopboekrekeningecourantboek te houden. Enkele détails blijven bij U, helaas, geheel buiten behandeling (vergelijk off. uitwerking). 6+ punten.

YLIEN. Uitwerking erg omslachtig, U komt er wel, maar erg bewerkelijk. Hoe kunt U nu een permanence tegen verkoopprijzen doorvoeren? Inkooprijzen is toch veel logischer. Orderadministratie slap. Zie verder officieele uitwerking. 6½ punten.

DAREB. Orderadministratie op kaarten, waar U hoogstens 20 kaarten noodig hebt, is niet logisch, kan beter in een boek. Voor inkoop-crediteurenboek zie officieele uitwerking. Magazijnadministratie van den magazijnmeester moet zoo eenvoudig mogelijk zijn, alleen nummers. Verdere specificatie in de kantooradministratie. Hoe krijgt U interne contrôle op de uitgeleverde chèques en op de vrachten (dat deze niet dubbel worden betaald). Modellen heel goed. 6½ punten.

STUDIE. Contrôle op de chèques van Aeron niet slecht. De geremplaceerde banden kunt U beter geheel buiten de verkoopstaten om houden. Uw reclamekosten specificatie per rayon zal niet zoo makkelijk uit elkaar te houden zijn. Verder zeer goede uitwerking en modellen. 8½ punten.

No. 3852. Methode van direct uitschrijven der kwitanties voor de maandrekening is niet mooi, U kunt beter maandrekeningen nemen. Uw magazijnadministratie is niet overzichtelijk. Hij is in twee deelen gesplitst en wordt zodoende nooit in een geheel gehouden. De magazijnmeester moet een volledige heel eenvoudige magazijnadministratie hebben 1° voor zijn eigen verantwoording 2° om de opvolging der nummers te kunnen beoordeelen zie verder de officieele uitwerking. Uw % aftrek van provisie als waarborg voor onbetaalde posten, is niet door te voeren. Het zou de reizigers dan onverschillig zijn, als er veel van hun debiteuren niet betalen, hoofdzak zou dan voor ze worden groote omzet, of er betaald werd hinderde hun niet.

Bezwaar heb ik verder tegen Uw permanence tegen verkoopprijzen, en het feit, dat U de bandsoorten niet uit elkaar houdt in het grootboek. Verder uitwerking goed, ook geeft U aardige modellen. 6½ punten.

ADEE. Orderkaartsysteem omslachtig voor slechts 20 soorten beter een boek. Contrôle op de chèques onvoldoende. Uw magazijnmeester heeft in 't geheel geen overzicht over zijn voorraad in administratie, zie officieele uitwerking. Wekelijksche opgave van de verkooporders is te weinig, deze moeten de reizigers dagelijks inzenden. U houdt bij provisieafrekening geen rekening met de niet betaalde posten. Uw direct overbrengen in een grootboek is geheel foutief, (in een journaalgrootboek zou kunnen), men moet toch overzicht over de gemaakte posten hebben. Verdere uitwerking en modellen goed, maandstaat niet bijzonder fraai. 6+ punten.

ELLABE. Inkoopboek moet U zuiver houden voor de inkoop, onkostennota's mogen hier niet voorkomen. U houdt bij de reizigersprovisie geen rekening met de posten die niet betaald zijn. Uw maandrekeningssysteem is heel goed. U moet den magazijnmeester ook een voorraadadministratie geven, deze moet zich toch kunnen verantwoorden en oog houden op de nummers.

Behoudens enkele kleinigheden goede uitwerking.

7 punten.

UIT HET BUITENLAND.

Red. JAC. H. KRAMER

(Bijdragen en mededeelingen zende men aan den Secretaris der Redactie)

MON BUREAU

Van de hand van *René Durand* komen in de nummers Januari—Maart een drietal, voor studeerenden lezenswaardige, vervolg-artikelen voor betreffende de financiering van ondernemingen.

a. *Evaluation des capitaux dans la fondation d'une entreprise.*

Schrijver wijst op de moeilijkheden, welke verbonden zijn, zoowel aan de begroting van „le capital fixe” als van „le capital circulant” en geeft aan het slot van zijn artikel het volgende résumé:

a. Il faut se procurer des capitaux, mais ni trop, ni trop peu, en utilisant les ressources du banquier et du crédit.

b. L'évaluation du capital initial doit être faite avec beaucoup de soin, en distinguant entre le capital fixe et le capital circulant.

c. Pour le capital fixe, il faut prévoir, outre les frais d'acquisition, ceux d'installation en de lancement, une marge pour les erreurs de calcul ou pour les imprévus.

d. Pour déterminer les capitaux circulants, l'entrepreneur devra tenir compte, en particulier, de la nature de l'affaire, du volume des affaires, du temps de production en de celui nécessaire à la vente.

b. *Influence du crédit sur les fonds de roulement et les disponibilités financières d'une entreprise.*

In dit artikel wordt o.a. er op gewezen, dat de grootte van het bedrag der liquide middelen afhankelijk is van de wijze, waarop in elk bedrijf crediet wordt genoten van leveranciers en crediet wordt gegeven aan afnemers, al of niet verbonden met bankierscrediet. De aard van het bedrijf — fabrikant, grossier, warenhuis, exporthandel — speelt hier vooral een groote rol.

c. *Comment prévoir et calculer les capitaux nécessaires aux besoins d'une entreprise.*

Hierin worden voornamelijk besproken eenige vormen, waaronder nieuw kapitaal kan worden verkregen — geldleening (voorschotten), bankierscrediet, vergrooing aandeelenkapitaal, obligatieleening.

In het Januari-nummer komt de beschrijving voor van „*Une comptabilité-clients dans une firme à grand débit*” en wel van een winkelzaak in „*articles de quincailleries*”, waar dagelijks ongeveer 500 verkoopen op rekening voorkomen. Achtereenvolgens wordt in het kort de behandeling van de winkelbons, het bijwerken van de debiteuren-administratie en het uitschrijven van de maandrekeningen behandeld.

Bovendien vermeldt de schrijver, dat door hem wordt toegepast het gebruik van „*carnets de bons de commande*”. Iedere cliënt ontvangt 5 boekjes met 100 bestelbons, genummerd 1—500; op den bon staat de naam van den cliënt gedrukt, alsmede het nummer van zijn rekening. Voor elke aankoop geeft de cliënt een bestelbon af, welke aan den copie-winkelbon wordt gehecht.

Als voordeelen van het gebruik van deze bons worden genoemd:

het voorkomen van vergissingen, voortspruitende uit het met elkaar verwarren van gelijknamige personen, of ontstaan door twijfel omtrent het gevraagde artikel.

het voorkomen van reclames van de kant der cliënten die dikwijls het bewijs van hun aankopen verliezen,

de cliënt kan, wanneer hij meer dan één werkplaats heeft, aan den chef van elke afdeling een bonboekje geven; op de maandnota, waarop de nummers van de bestelbons worden vermeld, is te zien welke afdelingen bestellingen hebben gedaan, terwijl met behulp van de notities op de souches kan worden nagegaan, met welk doel de aankoop heeft plaats gehad.

Het Maart-nummer bevat een artikel: *La Graphique à Fils*, waarvan de inhoud is ontleend aan het orgaan van de Taylor Society. Rondom een houten bord, met inkepingen aan de boven- en onderkant, loopen draden, welke gedeeltelijk wit en gedeeltelijk gekleurd zijn. Het bord is wit geschilderd, zoodat alleen de gekleurde draden daartegen afsteken. Door de gekleurde gedeelten lager of hooger te stellen, kan men aanduiden, b.v. hoe groot de voorraden van verschillende artikelen zijn; bij elke draad is onder aan het bord de naam van een artikel vermeld, terwijl aan de linker- en rechterzijde hoeveelheden zijn aangegeven. Door het aanbrengen van dwarsdraden kan men tevens de maximum en minimum grenzen van de voorraden van verschillende artikelen aangeven.

THE ACCOUNTANT

No. 2573. *Geheime Reserves.*

Banken en levensverzekering-maatschappijen zijn de oer-voorbeelden van ondernemingen, waarvoor het vormen van geheime reserves gemakkelijker kan worden verdedigd dan in alle andere zaken. Zoowel in het belang van aandeelhouders als van cliënten en publiek is het noodzakelijk, om stabiliteit en soliditeit te behouden en elke kans op een paniek te voorkomen. De leiders van genoemde ondernemingen moeten in dit opzicht dan ook eenige vrijheid van handelen hebben.

De kern van het vraagstuk is: dat de bevoegdheid tot het

vormen van geheime reserves in enkele gevallen kan geëischt en ook kan verleend worden. Van die bevoegdheid mag echter alleen gebruik worden gemaakt in het algemeen belang, dus met uitsluiting van persoonlijk voordeel voor de bestuurders en in het algemeen mag het belang van een groep van de deelgerechtigden niet opgeofferd worden aan dat van andere.

De moeilijkheid is, om vast te stellen of er een of ander verborgen motief voor de vorming van een geheime reserve bestaat; doch hier is op zijn plaats vertrouwen in de voorzichtigheid en de ervaring van den bekwamen accountant, die handelt onder den invloed van hooge eischen van beroep en ethiek.

Itet maken van wettelijke voorschriften is niet wenschelijk wegens de groote afwisseling van bijzondere omstandigheden, welke in de praktijk voorkomen. In het algemeen is men in handels- en beroepskringen tegen de invoering van stroeve voorschriften, welke voor alle gevallen toepasselijk zouden moeten zijn.

Door het vormen van geheime reserves worden de jaarlijkse winsten verborgen gehouden en personen, die op gelijkmatige of stijgende winsten geld hebben gegeven, zijn in zekeren zin om den tuin geleid. De schrijver meent, dat dit bezwaar meer van theoretischen dan van praktischen aard is. Het is voor den geldgever niet voldoende, wanneer hij alleen de gemaakte winsten kent; hij moet op de eerste plaats de balans beoordeelen in verband met de solvabiliteit van den geldnemer en de balans zal in het algemeen de positie minder sterk aangeven, dan ze werkelijk is. Wanneer echter de mogelijkheid bestaat, dat crediteuren met middelmatig inzicht zouden worden misleid, dan kan er geen twijfel bestaan omtrent den weg, dien de accountant heeft te bewandelen.

Dit nummer bevat tevens een rapport in zake de *administratie van de legeruitgaven* en de controle daarop.

In nummer 2574 komt een artikel voor over „*The evolution of Accountancy*”, waarin er op wordt gewezen, dat boven de „*records*” en „*reports*” de „*remedies*” staan. „*When an accountant becomes well versed in commercial knowledge — when he becomes familiar with salesmanship, as well as finance, and advertising as well as bookkeeping, he has arrived at the top of the ladder. He is then qualified to suggest for a business trouble, as well as to prepare a diagnosis. Every accountant is apt to know what is wrong with the firm in which he is engaged. He is the one most likely person who can put his finger upon the weak spots. But he can go much further than this, if he has studied the business of his firm from the point of view of the extension of the firm's trade. He can suggest what might be done to reduce expenses and to increase the net profits.*”

No. 2575. Hierin is opgenomen een artikel, getiteld *Cost Accounting* van Major B. Handford A. C. A. van het Corps of Military Accountants, waarin speciaal wordt behandeld de „*Army Cost Accounting*”. De schrijver uit zich o.a. als volgt over de accountancy:

„*I would say at once that the science of accountancy is extremely logical. It consists in establishing and arranging in proper sequence a series of facts (expressed in the common denominator of pounds, shillings and pence) which are, at once, indisputable evidence of past administration and the basis of subsequent action.*”

No. 2576 bevat een bijdrage over *Bank Frauds and how they are prevented*.

No. 2577 geeft een tweetal actuele onderwerpen: „*Company Amalgamations, Absorption and Reconstructions* en *Liquidations and Reconstructions*.”

Institute en Society. Deze accountantsverenigingen hadden op 1 Januari 1924 6112 resp. 3876 leden.

The Chartered Accountant Students Society of London telde op 31 December 1923 1414 leden.