

thecaire belasting, geassureerde waarde (waar), taxatie (door wien).

Installatie enz. gespecificeerde aansch. waarde, afschrijvingspercentages. Is alles regelmatig in bedrijf? Assurantie.

Immateriele en fictieve activa. Specificatie. Waarop berust waardeering?

Vorraden. Specificatie. Afzonderlijk vermelden wat buiten fabriek is opgeslagen. Stelt accountant zich verantwoordelijk voor inventarisatie; do. voor waardebeoordeling, waarop is laatste gebaseerd? Zijn voorraden abnormaal groot of klein? Zijn er oude voorraden?

Debiteuren. Volledige saldolijst. Oordeel van accountant over soliditeit. Zijn er betwiste vorderingen? Hoe zijn debiteuren in vreemde valuta omgerekend?

Loopende contracten. Zoo mogelijk specificeren.

(Hier zal een onderscheid noodig zijn tusschen speculatieve contracten en gewone loopende orders.)

Schulden op langen termijn: bij specificatie aflossings- en renteconditie; hoe gedekt.

Bankschuld. Indien ook met andere banken gehandeld wordt saldo, condities en omzet opgeven.

Crediteuren. Volledige saldolijst — ook de niet door cliënt erkende vorderingen vermelden.

Zijn er achterstallige schulden en hoe is in dat geval de houding der crediteuren.

Jaarlijksche winstrekening moet afzonderlijk vermelden:

In de fabricatierekening(en)

- Grondstoffenverbruik, zoo mogelijk met hoeveelheid, volgens kostprijs.
- Loonen per afdeling.
- Overige fabricatiekosten per afdeling.
- Afschrijving per afdeling.
- Indien bedrijf zich daartoe leent (m. a. w. als iedere afdeling haar product geheel afwerkt) totaal kosten per afdeling.

Telkens gesplitst
in vaste en variabele kosten.

In de algemeene winstrekening

- omzet producten gesplitst: 1 artikelen (zoo mogelijk naar afdeelingen), 2. afzet gebied.
- Kostprijs der producten volgens fabricatierekening.
- Verkoopkosten zoo mogelijk gesplitst als f.
- Saldo van f. g. en h.
- Winst of verlies uit andere hoofden voortspruitende.
- Betaalde interest, te splitsen in Bank & Diversen (ontv. interest afzonderlijk).
- Afschrijvingen, die niet als productiekosten te beschouwen zijn.
- Gebroken verschillen in vorige jaarbalans.

Naast alle cijfers die van vorig jaar vermelden.

In het Rapport van den accountant wordt, behalve een verklaring omtrent de juistheid der balans en winstrekening en zijn standpunt t.o. der waardeering een beschouwing verwacht over de oorzaken van het resultaat.

Hierin te doen uitkomen:

Welk deel der winst (verlies) kan verklaard worden door algemeene waardeverandering (van grondstoffen, machines e.d.) of door andere conjuncturomstandigheden.

Welk deel der winst (verlies) kan geacht worden een gevolg te zijn van speculatieve ondernemingen.

Welk deel der winst (verlies) is een gevolg van over (onder) belasting en waarin vindt die hare oorzaak.

Wat is het oordeel van den accountant omtrent de organisatie van bedrijfseconomisch standpunt bezien.

Indien de cliënt *niet* is een rechtspersoon met beperkte aansprakelijkheid moeten eveneens jaarlijks door den accountant gecertificeerde balans en aansprakelijke personen worden overgelegd.

PROVINCIALE KASSIERS

A. de maandstaten moeten aangeven:

- de liquiditeitspositie per ulto; (in den geest zooals sommige groote banken hunne maandstaten publiceren) o.a. aangevende:

Beschikbare middelen onderverdeeld in groepen volgens liquiditeit.

Aanwezige beleenbare fondsen (gesplitst in eigen en van cliënten).

Saldi nog te beschikken bij banken in verband met het daar berustende depot. (Afzonderlijk bij deze bank en bij andere banken).

Saldi bij banken in vreemd geld. (Na aftrek van hetgeen voor rekening cliënten is uitgezet).

Voorraad bancaire wissels of promessen.

Opeisbare schulden gerangschikt naar condities (termijn, deposito of Rek. Ct., geaccepteerde traites). Loopende verplichtingen wegens borgstellingen.

Loopende verplichtingen wegens verdisconteerde wissels.

Toegezegde nog op te nemen credieten.

Event. ongedekte verplichtingen tot levering van fondsen.

Event. ongedekte verplichtingen tot levering van valuta's.

Saldo aangevende hoeveel het eigen kapitaal grooter of kleiner is dan de activa, welke niet als beschikbare middelen te beschouwen zijn.

- Eene gespecificeerde lijst der debiteuren met opgave van onderpand en de waarde daarvan. Afzonderlijk vermelden de ongedekte posities (of het ongedekte gedeelte der schuld met vermelding van den stand der vorige maand).
- Gespecificeerde opgave der posities in effecten of valuta's, die voor eigen rekening loopen met berekening der winst (verlies) indien op ulto gerealiseerd was.
- Opgave van het totaalrisico dat de bank op iederen dag der maand uit dezen hoofde geloopt heeft.
- Een winstoverzicht waarin afzonderlijk vermeld: provisie winsten (gesplitst naar afdelingen); resultaat eigen transacties; rente (voor zoover RgCt. niet maandelijks worden afgesloten te taxeeren); onkosten (const. kosten te taxeeren).

B. Driemaandelijks eene volledige balans en winstrekening met verklaring van den accountant, in hoever hij zich voor de juistheid aansprakelijk stelt.

Voor zoover de saldobiljetten nog niet alle terugontvangen zijn (hetgeen bij den gestelden termijn van ééne maand waarschijnlijk is) is hierop bij het volgende kwartaalrapport terug te komen.

C. de jaarbalans gelijk aan de 3 mond balansen vermeldt tevens de voorgenomen afschrijvingen op debiteuren en winstverdeling. De accountant heeft daarbij een gemotiveerd oordeel te vellen over de debiteuren en de grootte der afschrijving alsmede in het algemeen over de oorzaken van het resultaat.

Omtrent privé balansen der firmanten geldt hetzelfde als bij fabrieken.

BEORDEELING DER INZENDINGEN

S. S. DE HOOP. Goede uitwerking. Proefbalansen zijn vaak niet zoo geschikt om een overzicht te geven (denk aan de gemengde rekeningen) voor wie niet precies met de bedoeling van iedere rekening bekend is. De scheiding tusschen liquiditeit en soliditeit wordt niet steeds zuiver getrokken. Fabrieken kunnen ook wel maandstaten opstellen. 7 punten.

POGEN. U neemt de termijnen wel wat erg ruim. U hebt te veel uitsluitend het oog op een rapport bij de jaarbalans. Als

zoodanig is uitwerking niet slecht, doch er is meer noodig.

5 punten.

ELLABE. U wilt het wel wat heel uitvoerig. Die tweewe-
kelijksche kasstaten van industrieelen en wekelijksche tellingen-
staten der kassiers lijken overdreven. Zoo ook de geheele fond-
sen balans. Geeft U zich wel rekenschap wat dat is. Daaren-
tegen is de winstrekening zeer summier. 6 punten.

STUDIE. Over het algemeen kunnen we ons wel met uwe
uitwerking vereenigen, ofschoon we zelf een eenigszins andere
keuze gedaan hebben uit de vele gegevens, die de Bank zou kun-
nen vragen.

Uw winstoverzicht der fabrieken lijkt ons wat vaag en voor
verschillende opvatting vatbaar (bijv. speculatiewinsten en ver-
liezen).

De inrichting der proefbalansen is zeer goed.

Worden de provinciale kassiers niet wat te veel aan 't werk
gezet? 8 punten.

Naar aanleiding van uw schrijven zal nader nagegaan worden
of practisch iemand van de nieuwe regeling schade ondervindt
en in dat geval overwogen worden, wat er aan te doen valt.

J. P.

UIT HET BUITENLAND.

Red. JAC. H. KRAMER

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

THE ACCOUNTANT

No. 2592 bevat het verslag van een lezing voor de Birming-
ham Chartered Accountant Students' Society over *Goodwill in
its Legal Aspects*, waarin aan de hand van gerechtelijke beslis-
singen wordt aangegeven, hoe het begrip goodwill zich in den
loop der jaren heeft ontwikkeld en in hoeverre iemand, die de
goodwill van een zaak verkoopt, mede in verband met de (En-
gelsche) wettelijke bepalingen, onder eigen naam wederom
zaken mag doen.

In No. 2594 treffen wij het verslag aan van een lezing voor
dezelfde vereeniging over *Company Formation*, waarin hoofd-
zakelijk werd gesproken over de verplichtingen van den „pro-
moter of the company” en de voorschriften, welke moeten wor-
den opgevolgd bij het samenstellen van een prospectus.

In No. 2595 is een voor studeerenden interessant verslag op-
genomen van een lezing voor de North-Western Students'
Society of the Institute of Municipal Treasurers and Account-
ants over *Practical Problems in Stocktaking and Stores Ac-
counts*. Op beknopte wijze wordt een overzicht gegeven van de
vele vraagpunten, welke op dit onderwerp betrekking hebben.

No. 2597 geeft een verhandeling over *Accounting in Relation
to Hospital Administration* en No. 2599 over *Cost Accounting
in the Tool Steel Industry*.

No. 2601 is een jubileum-nummer bij gelegenheid van het 50-
jarig bestaan van The Accountant. In October 1874 werd met
de uitgifte van dit tijdschrift begonnen. Een afdruk van het
eerste exemplaar is aan het jubileum-nummer toegevoegd; het
bevat o.a. de volgende artikelen:

The Jubilee of The Accountant;

Some Reminiscences of the Pre-Institute Days;

Coaching and Examinations in the Old Days and To-Day.

In de nummers 2602, 2603 en 2604 komt een drietal artikelen
voor van *Albert Crew* onder het hoofd *The Profession of an
Accountant* en wel:

I. Some characteristics of a Profession;

II. Professional Etiquette;

III. Registration and Recognition.

Aan het sub II genoemde artikel *Professional Etiquette*
wordt het volgende ontleend:

Het woord beroeps-etiquette kan worden omschreven als: the

unwritten code of honour by which members of a profession
are prohibited from doing certain things deemed likely to
injure the interests of their brethren or to lower the dignity of
their profession.

..... Professional men are always assumed to gain their
livelihood by the sole use of their faculties — except in regard
to a limited class of assistants — they are prohibited from
having any interest in the things which they recommend to
their clients. Any receipt of commissions from other profes-
sionals, or from business enterprises, is against professional
etiquette. In his private relations with individual clients the
professional man is prohibited from using the influence that
he gains as a professional man to extract from his client
anything more than his recognised remuneration. Any attempt
to use his professional position as an opportunity for injuring
his client is condemned as infamous conduct. So long as he is
professionally engaged, the member of a brain-working pro-
fession is required to think only of the advantage of his client,
and not of his own interests. In the higher ranges of profes-
sional ethics he is expected to risk, and even to sacrifice, his
health or his life in the performance of his professional duty,
an expectation which never exists in business (Webb).

..... Unprofessional conduct usually comprises one of the
following:

1. Advertising.

2. Holding offices or engaging in other business which are
not incidental to or consistent with the profession.

3. Touting for work.

4. The giving of commissions or presents for the introduction
of business.

5. Accepting fees less than the recognised minimum fees.

..... Er is geen moeilijker kwestie dan die van het maken
van beroeps-reclame. Een accountant heeft het recht, om be-
halve zijn naam, ook zijn beroep te vermelden, dus: *William
Jones*, Chartered Accountant. Strikt genomen, is dit de eenig-
ste vorm van reclame, welke hem is toegestaan. En zelfs deze
beperkte wijze van reclame maken kan worden misbruikt, door
naam en beroep weer te geven op dezelfde in het oog loopende
wijze, als een handelaar zulks doet.

Een listige wijze van reclame maken bestaat in het schrijven
van courant-artikelen. Het kan van belang zijn voor het pu-
blik — en niet in het nadeel van het beroep — om sommige
onderwerpen van algemeen belang van beroeps-standpunt te
belichten, maar zulk een couranten-artikel moet vrij zijn van
elke persoonlijke reclame. In hoeverre van dit laatste sprake
is, hangt in elk geval van bijzondere omstandigheden af.

No. 2608. Blijkens een artikel in dit nummer houden de Lon-
densche leden van het Instituut periodiek *deservedly popular
meetings*; de op deze bijeenkomsten gevoerde besprekingen wor-
den in den regel niet gepubliceerd.

De nos. 2608—2612 geven een serie artikelen over *British
Railway Accounts*.

No. 2609. Aan het artikel, getiteld *Business Planning*, dat de
redactie schreef naar aanleiding van een lezing over *The place
of the accountant in business planning* ontleenen wij het vol-
gende:

We think, therefore, that the accountant of to-day and of the
future must be prepared to cultivate two attitudes of mind.
The one is severely old-fashioned and conservative, founded
on a determination to maintain strict standards of criticism in
matters pertaining to the auditing of Balance Sheets. The
other is more liberal and sweetly reasonable, and is devoted to
the assistance of clients who desire to make the utmost of their
business. Both attitudes are of importance, but hitherto the
former has been cultivated until there has been danger that
the latter might be overlooked and forgotten.

Planning is an exemplification of the scientific spirit. We
must learn to regard every business as a separate problem and