

на воздухе.

9. Схема закалки и отпуска выглядит таким образом: нагрев под закалку следует вести с двумя подогревами. Первый подогрев при 400...500 °С, второй при 800...850 °С. Выдержку при окончательном нагреве в 1200...1230 °С выбирать из расчета 10...15 сек. на 1 мм толщины ролика. Время выдержки при подогревах брать удвоенным. Охлаждающей средой может быть масло, горячая среда любая при 500...560 °С. Отпуск стали 2,3 кратный с выдержкой по одному часу.

10. Для уменьшения усталостного выкрашивания режущих кромок ролики шлищенакатные после окончательной обработки подвергать ионному азотированию.

11. Для увеличения долговечности накатных роликов на их рабочую поверхность наносить износостойкие покрытия из нитридов титана, циркония методом КИБ.

Литература:

1. Зуев В. М. Термическая обработка металлов. М.: «Высшая школа», 2001. – 288 с.
2. Смольников Е. А. Термическая и химико-термическая обработка инструментов в соляных ваннах. М.: Машиностроение, 1989. – 236 с.
3. Семёнов Е. И. Ковка и штамповка. М.: Машиностроение, 1985. – 568 с.

УДК: 657

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ВЕКСЕЛЕЙ FEATURES OF ESTIMATION AND ACCOUNT OF BILLS OF EXCHANGE

Попова Л.А.

Ророва Л.А.

*Карагандинский государственный технический университет
Karagandinskij state technical university*

Advantages of bill of exchange form of calculations are explored taking into account their evolution. Exposed on the practical examples of feature of estimation and account of bills of exchange in Republic Kazakhstan.

В республике Казахстан, развивающейся в условиях становления рыночных отношений, происходят большие изменения в области бухгалтерского учета, начиная с 1997 года, когда она одна из первых на постсоветском пространстве заявила о реформировании учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Важную роль в деле становления в республике рыночных отношений будет играть возврат к вексельной системе расчетов, которая в 1930 году была ликвидирована в связи с проводимой тогда кредитной реформой.

Не секрет, что периодически возникают трудности, связанные с денежным обращением, расчетами и во многом эти трудности связаны с отсутствием вексельной формы расчетов, широко применяемой во всем цивилизованном мире.

Следует отметить, что Национальный государственный банк Республики Казахстан на основании Постановления Верховного Совета Казахской ССР «О введении в действие Закона Казахской ССР «Об обращении ценных бумаг и фондовой бирже в Казахской ССР» от 11 июня 1991 года №660-ХП, подготовил «Временное положение о вексельной системе расчетов». Оно было утверждено на заседании правления Национального государственного банка Республики Казахстан еще 27 февраля 1992 года, протокол № 5. Но фактически в республике Казахстан никто не осуществляет расчеты векселями. В данной статье хотелось бы акцентировать внимание всех бухгалтеров на ключевых вопросах признания, оценки и учета векселей.

Совершая небольшой экскурс в историю, можно сказать, что впервые векселя стали использоваться с развитием торговли и банковского капитала, международной торговли. Родиной векселя является Италия XII-XIII веков. Применение векселей имело место, главным образом, в итальянских городах-республиках, откуда затем они распространились на всю Италию и другие страны Европы. Пробразом переводного векселя было сопроводительное письмо одного банкира-менялы другому с просьбой выплатить подателю письма взамен уплаченных им денег соответствующую сумму в местной валюте. Простой вексель по своему происхождению связан с долговой распиской.

Первоначально отношения между участниками вексельной операции были просто доверительными, но со временем приобрели характер юридических обязательств. Первые вексельные законы были изданы в Европе в XVII-XVIII веках. С развитием и усложнением товарно-денежных отношений вексель превращается в универсальный кредитно-расчетный инструмент.

В 1910 году Гагская конференция выработала проект международного единого вексельного права, в основу которого был положен германский вексельный устав.

В настоящее время вексель находит самое широкое применение в современной коммерческой и банковской практике, а также во внешней торговле и международных расчетах.

Вексель является орудием кредита, инструментом денежных расчетов. Посредством векселя можно оплатить купленные товары и принятые услуги. Одним и тем же векселем, передаваемым по индоссаменту, может быть погашено несколько различных денежных обязательств.

В бывшем СССР векселя применялись во внутреннем обороте после перехода к НЭПу. Положение о векселях было принято 22 марта 1922 года. Банки, совершая операции с векселями, осуществляли контроль своевременного выполнения предприятиями обязательств по выданным векселям, преследуя цель укрепления платежной и кредитной дисциплины. Банковский учет векселей, выданных частными лицами, был весьма ограничен, а с 1927 года полностью прекращен. В 1930 году в ССР была проведена кредитная реформа, устанавли-

вающая прямое целевое банковское кредитование предприятий и организаций и запрещало предприятиям взаимное кредитование.

Вексельная система расчетов в СССР использовалась только во внешне-торговых и других международных расчетах. Вексельные отношения при этих расчетах регулировались Положением о переводном и простом векселе, утвержденным ЦИК и СНК СССР 7 августа 1937 года. В его основу были положены Положения и принципы вексельной формы расчетов, определенные Женевской вексельной конвенцией, к которой в ноябре 1936 года был вынужден присоединиться СССР.

Итак, что же такое векселя, как их оценивать и учитывать?

Вексель – это письменное обещание выплатить определенную сумму денег на определенную дату. Сторона, которая обязуется оплатить по векселю, является векселедателем, а сторона, получающая платеж по векселю – ремитентом. Одновременно компания может быть и векселедателем и ремитентом. Это обстоятельство приводит к признанию либо дебиторской задолженности (векселя полученные) либо кредиторской задолженности (векселя выданные). В зависимости от того, на какой срок выписаны векселя, они классифицируются как краткосрочные или долгосрочные активы (обязательства). Почему же предприятиям выгодно использовать векселя?

Перед обычной дебиторской задолженностью вексель имеет целый ряд преимуществ. Во-первых, вексель содержит элемент вознаграждения вследствие временной стоимости денег и официальное основание взимания этого вознаграждения. То есть по векселю у предприятия есть возможность получить дополнительный доход в виде процента. Во-вторых, вексель можно быстро перевести в денежные средства, выпустив его в обращение. Если компания выписала вексель, то она имеет более продленные сроки погашения, по сравнению со счетами к оплате, или торговой кредиторской задолженностью. Векселя, полученные часто принимаются от покупателей и заказчиков, нуждающихся в продлении сроков оплаты дебиторской задолженности или при предоставлении займов работникам и другим лицам.

Особый интерес представляют векселя долгосрочные, которые должны учитываться по дисконтированной стоимости, с применением теории временной стоимости денег и сложных процентов. Обычно вексель выписывается с указанием процентной ставки либо без таковой. В последнем случае вознаграждение также предусмотрено по беспроцентному векселю, но оно учитывается в сумме погашения за полученные товары, работы и услуги.

В бухгалтерском учете основная сумма векселя измеряется справедливой рыночной стоимостью или эквивалентом денежной стоимости товаров (работ, услуг), проданных или оказанных в обмен на вексель, если их стоимость известна, или же текущей (дисконтированной, приведенной) стоимостью всех денежных выплат, требуемых по векселю по рыночной ставке. Срок действия векселя определяется в днях со дня его оформления.

Рассмотрим на примере, как учитываются краткосрочные векселя.

Пример 1. Компания «Тимур» должна компании «Зарина» 200000 тенге. В настоящее время компания «Тимур» не может погасить свою задолженность и просит отсрочить погашение долга на 3 месяца. Компания «Зарина» принимает вексель на 200000 тенге 20 марта 2010 года под 10% в год. Дата погашения указана на векселе 20 июня 2010 года. Проценты выплачиваются в день погашения

векселя вместе с основной суммой долга.

Проводки, которые должен составить бухгалтер компании «Зарина» будут такими:

Дата	Корреспонденция счетов		Сумма, тенге
	Дебет	Кредит	
20.03.2010 г.	Векселя к получению	Счета к получению	200000
31.03.2010 г.	Вознаграждение к получению	Доходы по вознаграждениям	603 (200000*10%*11дн./365 дн.)

Проводки, которые должен составить бухгалтер компании «Тимур» будут такими:

Дата	Корреспонденция счетов		Сумма, тенге
	Дебет	Кредит	
20.03.2010 г.	Счета к оплате	Векселя к оплате	200000
31.03.2010 г.	Расходы по вознаграждениям	Вознаграждения к оплате	603

В следующем месяце, 30 апреля 2010 года, проводки, которые должен составить бухгалтер компании «Тимур» будут такими:

Дата	Корреспонденция счетов		Сумма, тенге
	Дебет	Кредит	
30.04.2010 г.	Расходы по вознаграждениям	Вознаграждения к оплате	1644 (200000*10%*30дн./365 дн.)

Компания «Зарина» в этой же сумме признает доход в виде вознаграждения по дебету счета «Вознаграждение к получению» и кредиту счета «Доходы по вознаграждениям».

Еще через месяц, на дату погашения векселя будут надлежащим образом начислены проценты (вознаграждение) и даны следующие проводки.

Компания «Зарина»:

Дата	Корреспонденция счетов		Сумма, тенге
	Дебет	Кредит	
20.06.2010 г.	Денежные средства	Вознаграждение к получению	3343 (603+1644+1096)
	Денежные средства	Векселя к получению	200000

	Денежные средства	Доходы по вознаграждениям	1096 (200000* 10%* 20дн./365дн.)
--	-------------------	---------------------------	--

Компания «Тимур»:

Дата	Корреспонденция счетов		Сумма, тенге
	Дебет	Кредит	
20.06.2010 г.	Расходы по вознаграждениям	Денежные средства	1096
	Вознаграждения к оплате	Денежные средства	3343
	Векселя к оплате	Денежные средства	200000

Если вексель беспроцентный, он учитывается несколько иначе, с использованием вмененной процентной ставки (ориентировочной), которая может отличаться от установленной процентной ставки (в нашем примере она равна 10%). Этот процесс аппроксимации процентной ставки называется вменением (условным начислением), а полученная процентная ставка называется вмененной процентной ставкой. Именно эта ставка используется для определения текущей стоимости векселя посредством дисконтирования всех будущих поступлений по векселю, и процентов и основной суммы.

Рассмотрим простейший пример.

Пример 2. Компания «Тимур» купила 1 апреля 2010 года товары у компании «Зарина» на 200000 тенге, выписав вексель на сумму 208000 тенге, которую она должна погасить через 4 месяца. Вексель беспроцентный, но в сумме 208000 тенге сумма процента заложена. Вмененная ставка процента составляет 104%, или 4% за 4 месяца, а в год 12%. ($208000/200000*100\%$). Предположим, что в нашем примере номинальная ставка процента равна рыночной процентной ставке.

1 апреля 2010 года, получив вексель, компания «Зарина» сделает проводки:

	Дебет	Сумма, тенге	Кредит	Сумма, тенге
1.04.2010 г.	Векселя к получению	208000		
			Доход от реализации товаров	200000
			Скидка на векселя к получению	8000

Себестоимость реализованных товаров будет списана проводкой: дебет счета «Себестоимость реализованных товаров» кредит счета «Товары». Ежемесячно, компания будет начислять в свою пользу вознаграждение в сумме 2000 тенге, а за 4 месяца 8000 тенге, признавая его доходом. Так, 30.04.2010 года

будет составлена проводка:

	Дебет	Кредит	Сумма, тенге
30.04.2010 г.	Скидка на векселя к получению	Доходы по вознаграждениям	2000

Компания «Тимур»:

	Дебет	Сумма, тенге	Кредит	Сумма, тенге
1.04.2010 г.	Товары	200000		
	Скидка на векселя к оплате	8000		
			Векселя к оплате	208000

И в конце каждого месяца будут признаваться расходы по процентам (вознаграждениям):

	Дебет	Кредит	Сумма, тенге
30.04.2010 г.	Расходы по вознаграждениям	Скидка на векселя к оплате	2000

В нашем примере мы предположили, что номинальная ставка равнялась рыночной. Компании «Зарина» не выгодно принимать вексель под 12% в год. Если рыночная ставка будет больше, например, 14%, компании выгоднее получить долг с компании «Тимур» денежными средствами и внести полученную сумму на депозит в банке под 14% в год, сумма вознаграждения за указанный период будет больше, либо компании нужно принять вексель со скидкой.

По краткосрочным векселям скидка обычно не учитывается, поскольку срок векселя небольшой, а по долгосрочным векселям – учитывается.

Пример 3. Компания продала товары в обмен на беспроцентный вексель номинальной стоимостью 200000 тенге сроком на 3 года. Вмененная процентная ставка равна 8% в год. Текущая (дисконтированная) стоимость векселя составит 158800 тенге ($200000 * \text{фактор PV } n=3, r=8\% = 0,794$). Скидка по векселю к получению составит 41200 тенге ($200000 - 158800$). При получении векселя компания сделает проводку:

Дебет	С у м м а , тенге	Кредит	Сумма, тенге
Векселя к получению	200000		
		Скидка на векселя к получению	41200
		Доход от реализации товаров	158800

В течение срока обращения векселя скидка будет амортизироваться по методу эффективной процентной ставки, и признаваться доход в виде вознаграждения. Это осуществляется следующим образом (таблица 1).

Таблица 1. Амортизация скидки по векселю к получению по методу эффективной процентной ставки (беспроцентный вексель, дисконтируемый под 8%)

Дата	Полученные денежные средства	Доход по вознаграждениям (8%)	Амортизация скидки	Балансовая стоимость векселя
Дата выпуска				158800
31.12.1-го года	0	12704*	12704**	171504***
31.12.2-го года	0	13720	13720	185224
31.12.3-го года	0	14776	14776	200000
Итого		41200	41200	

*158800*0,08=12704;

**12704-0=12704;

*** 158800+12704=171507 и т.д.

Пользуясь данной таблицей, бухгалтер составляет проводки.

На 31.12. 1-го год:

Дебет Скидка по векселю к получению 12704
Кредит Доходы по вознаграждениям 12704

На 31.12. 2-го года:

Дебет Скидка по векселю к получению 13720
Кредит Доходы по вознаграждениям 13720

На 31.12. 3-го год :

Дебет Скидка по векселю к получению 14776
Кредит Доходы по вознаграждениям 14776

Таким образом, компания в течение 3-х лет самортизирует скидку по векселю к получению в сумме 41200 тенге и в этой сумме признает доход по вознаграждениям. Аналогичная таблица составляется и векселедателем, которая позволит признавать расходы по вознаграждениям.

На 31.12. 1-го года:

Дебет Расходы по вознаграждениям 12704
Кредит Скидка по векселям к оплате 12704

На 31.12. 2-го года:

Дебет Расходы по вознаграждениям 13720
Кредит Скидка по векселям к оплате 13720

На 31.12. 3-го года:

Дебет Расходы по вознаграждениям 14776
Кредит Скидка по векселям к оплате 14776

Таким образом, компания-векселедатель в течение 3-х лет самортизирует скидку по векселю к оплате в сумме 41200 тенге и в этой сумме признает

расходы по вознаграждениям. Как показывает таблица 1, полученные денежные средства в каждом из 3-х лет равны нулю.

Рассмотрим еще одну ситуацию с процентным векселем.

Пример 4. Компания «Сандугаш» предоставляет займ компании «Рауан» в обмен на вексель номиналом 2 млн. тенге, сроком на 3 года, под 8%, выплачиваемых в конце каждого года. Рыночная процентная ставка по векселю с аналогичным уровнем риска равна 10%. Определим текущую стоимость векселя (2 млн. тенге - это разовая сумма, которая должна быть погашена заемщиком в конце 3-го года, а процентные выплаты равные 160000 тенге в год ($2000000 \cdot 0,08$) - это аннуитет постнумерандо).

$$PV = 2000000 \cdot FPV \quad n=3, r=10\% \quad 0,751 = 1502000$$

$$PVOA = 160000 \cdot FPVOA \quad n=3, r=10\% \quad 2,487 = 397920$$

Итого текущая стоимость векселя равна 1899920 тенге

Скидка по векселю составляет 100080 тенге ($2000000 - 1899920$).

Компания «Сандугаш», предоставившая займ, сделает проводку на дату получения векселя:

Дебет Векселя к получению	2000000
Кредит Скидка по векселям к получению	100080
Кредит Денежные средства	1899920

Таблица 2. Амортизация скидки по векселю к получению по методу эффективной процентной ставки (10%-ный вексель дисконтируется под 10%)

Дата	Полученные денежные средства	Доход по вознаграждениям (10%)	Амортизация скидки	Балансовая стоимость векселя
Дата выпуска				1899920
31.12.1-го года	160000	189992*	29992**	1929912***
31.12.2-го года	160000	192991	32991	1962903
31.12.3-го года	160000	197097	37097	2000000
Итого	480000	580080	100080	

* $1899920 \cdot 0,1 = 189992$;

** $189992 - 160000 = 29992$;

*** $1899920 + 29992 = 1929912$ и т.д.

Пользуясь данной таблицей, бухгалтер составляет проводки.

На 31.12. 1-го года:

Дебет Денежные средства	160000
Дебет Скидка по векселю к получению	29992
Кредит Доходы по вознаграждениям	189992

На 31.12. 2-го года:

Дебет Денежные средства	160000
-------------------------	--------

Дебет Скидка по векселю к получению	32991
Кредит Доходы по вознаграждениям	192991
На 31.12. 3-го года:	
Дебет Денежные средства	160000
Дебет Скидка по векселю к получению	37097
Кредит Доходы по вознаграждениям	197097
Получение основной суммы долга в размере 2 млн. тенге отразится по дебету счета денежных средств и кредиту векселей к получению.	
Если текущая стоимость векселя превышает его номинальную стоимость, то премия по векселю к получению учитывается по дебету и амортизируется по методу эффективной процентной ставки в течение срока обращения векселя, как ежегодное уменьшение признанного дохода по вознаграждениям.	
Компания «Рауан», получившая займ под вексель, в свою очередь, тоже дает проводки.	
На дату получения займа:	
Дебет Денежные средства	1899920
Дебет Скидка по векселям к оплате	100080
Кредит Векселя к оплате	2000000
Выплата ежегодных процентов и амортизация скидки будут отражаться следующими проводками.	
На 31.12. 1-го года:	
Дебет Расходы по вознаграждениям	189992
Кредит Скидка по векселям к оплате	29992
Кредит Денежные средства	160000
На 31.12. 2-го года:	
Дебет Расходы по вознаграждениям	192991
Кредит Скидка по векселям к оплате	32991
Кредит Денежные средства	160000
На 31.12. 3-го года:	
Дебет Расходы по вознаграждениям	197097
Кредит Скидка по векселям к оплате	37097
Кредит Денежные средства	160000

Погашение основной суммы долга в размере 2 млн. тенге отразится по дебету счета векселей к оплате и кредиту счета денежных средств. Если текущая стоимость векселя превышает его номинальную стоимость, то премия по векселю к оплате учитывается по кредиту и амортизируется по методу эффективной процентной ставки в течение срока обращения векселя, как ежегодное уменьшение признанного расхода в виде вознаграждений

Как и любая дебиторская задолженность, задолженность, обеспеченная векселями, может оказаться безнадежной. В этой связи предприятия должны создавать резерв по сомнительным требованиям, применяя допустимые методы, закрепленные в учетной политике (метод по срокам оплаты дебиторской задолженности, либо метод процента от чистой реализации в кредит).

Рассмотренная в данной статье вексельная форма расчетов, четко действует в странах Запада, где выработаны четкие вексельные законы на основе Женевских конвенций, разработаны соответствующие положения и рекоменда-

ции. Как видим, она не только сулит определенные преимущества предприятиям, но одновременно ставит много вопросов в части признания и учета векселей, особенно долгосрочных. В этой связи казахстанскому бухгалтерскому сообществу необходимо осмыслить тот путь, который ему предстоит пройти, применяя расчеты векселями в своей хозяйственной деятельности.

УДК 636.4:003

СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО – ПРИОРИТЕТНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ
РАЗВИТИЯ ЧЕРДАКЛИНСКОГО РАЙОНА
AGRICULTURE - A PRIORITY DEVELOPMENT
AREA OF CHERDAKLY REGION

Рассадин В.В., Антонов Д.Н.
Rassadin V.V., Antonov D.N.
Ульяновская ГСХА
Ulyanovsk State Agricultural Academy

The article explains the need for further development of agriculture in the region through the establishment of information and advisory service.

Становление высокопродуктивного конкурентоспособного аграрного сектора и отрасли сельского хозяйства всецело зависит от экономических мотиваций участников производственного процесса. Главным аспектом формирования позитивов для экономического роста этой отрасли экономики является конкурентоспособность как частное и системное условие. Таким образом, лишь создание условий для формирования конкурентоспособного аграрного производства обеспечит предпосылки успеха, особенно в условиях кризисных явлений в экономике. При этом не следует забывать о негативах, которые были в недалеком прошлом и серьезно мешают, прежде всего, формированию устойчивых тенденций и перспектив для экономического роста и конкурентоспособности сельского хозяйства Ульяновской области.

Чердаклинский район в этом важном секторе экономики имеет свои цели и задачи, располагая всеми необходимыми ресурсами и условиями для развития.

Так, в Чердаклинском районе имеется 122,0 тысяч гектаров земель сельскохозяйственного назначения. Из них - 111,0 тысяч гектаров - пашня, 1500 гектаров - сенокосы, 9700 гектаров - пастбища.

Производством сельскохозяйственной продукции в районе занимаются 21 коллективное хозяйство с различной формой собственности, из них - 6 СПК, 8 - ООО, 1 - СПСК “Дружба”, 1 - ФГУП Учхоз УГСХА и 41 - КФХ, работают крупные инвесторы в лице ООО “РуснРусСантимир”, ООО “Красный Восток Агро”, ООО ТД “Алев”, ООО “Птицефабрика Ульяновская” и ООО “Птицефабрика Симбирская”. Также в районе запущена первая очередь животноводческо-