Содержание

Введение 4

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ ЧЕРТЫ ВЕКСЕЛЯ 7

1.1 Вексельное законодательство в России 7

1.2 Сущность векселя 13

1.3 Классификация векселей 18

1.4 Особенности обращения векселей в России 24

1.5 Технико –экономическая характеристика ООО “Тольяттикаучук” 28

ГЛАВА 2. УЧЕТ И АУДИТ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ 30

2.1 Цели проверки учета операций с векселями и источники информации 30

2.2. Учет и аудит расчетов и налогообложения операций с векселями. 33

2.3. Учет и аудит операций с векселями полученными. 46

2.4. Учет и аудит операций с выданными простыми товарными векселями. 53

2.5. Учет и аудит операций с выданными переводными товарными векселями. 56

2.6. Учет и аудит операций по продаже товарных векселей 60

2.7 Аудит вексельного обращения на примере ООО Тольяттикаучук” 62

Глава 3. Применение автоматизации учета векселей в процессе аудита 65

3.1 Особенности бухгалтерской программы “1-С: Бухгалтерия” и работы с ней. 65

3.2 Использование программы “1-С Бухгалтерия” при учете векселей. 69

Заключение 74

литература 77

Приложения 82

# Введение

На рынке ценных бумаг возрастают объемы операций с векселями. При использовании векселей в хозяйствен­ной практике, предприятия и организации сталкиваются с большим количеством вопросов и проблем, как в обла­сти методологии учета, так и в налогообложении.

Поэтому особо актуальной является тема аудита вексельного обращения.

Вопросы связаны с тем, что практика применения векселей в хозяйственной деятельности пред­приятий ушла на много вперед нормативной базы, регла­ментирующей данные операции. Федеральный Закон РФ "О простом и переводном векселе" до сих пор не принят. В качестве нормативной базы могут применяться только Постановления Правительства РФ, отдельные письма Минфина РФ и ГНС РФ.

В международной практике вексельное обращение регулируется Женевской Конвенцией 1930 г., установившей единообразный закон о простом и переводном векселе. Конвенция вступила в силу 1 янва­ря 1934 г.

Законодательно регулировалось вексельное обраще­ние "Положением о переводном и простом векселе", ут­вержденным постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341.

Вексельное обращение в России стало возможно с 1991 г., когда постановлением Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. "О применении векселей в хозяйствен­ном обороте" было легализировано на всей территории страны во внутренних расчетах "Положение о простом и переводном векселе".

Вслед за названным постановлением, ЦБ России были разработаны "Рекомендации по использованию векселей в хозяйственном обороте", которые были утверждены письмом ЦБ РФ от 09.09.1991 г. N 14-4/30. В рекоменда­циях очень подробно расписаны реквизиты векселей, как он оформляется, в какие сроки, даны пояснения к основ­ным терминам, используемым в вексельном обращении.

Действующие в РФ нормативные акты, регулирующие вексельные правоотношения, основаны на международ­ных договорах, в частности на Женевской Конвенции 1930 г. В главе 7 первой части Гражданского кодекса РФ, отмечено, что международные договора РФ являются в соответствии с Конституцией РФ составной частью пра­вовой системы РФ. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые предусмот­рены гражданским законодательством, применяются пра­вила международного договора.

В настоящее время в хозяйственной практике широко используются два вида векселей: финансовые (банковс­кие) и товарные (коммерческие) векселя. В названиях и тех и других используется слово "вексель". Но эти два вида векселей имеют разную нормативную базу, разные схемы отражения в бухгалтерском учете, разное налогообложение доходов по операциям с их использованием.

Цель работы - рассмотреть существующие виды векселей, их нормативное регулирование, правильность отражения в бухгалтерском и налоговом учете.

Для достижения поставленных целей в работе ставятся следующие задачи, определяющие внутреннюю структуру работы:

В первом разделе дипломной работы даётся характеристика ценных бумаг в общем виде и технико – экономическая характеристика исследуемого предприятия.

Во втором разделе рассматривается учет и аудит операций с векселями.

В третьем разделе рассматривается возможность использования бухгалтерской программы “1-С:Бухгалтерия” при аудите операций с векселями.

В качестве объекта исследования рассматривается аудит вексельного обращения. Предметом исследования является, в частности, операции с векселями и их отражение в бухгалтерском учете на основе предприятия ООО “Тольяттикаучук”.

Информационной основой исследования являются официальные источники, материалы публикуемые в периодической печати, законодательные и нормативные документы, регламентирующие данную проблему, учебные пособия.

# ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ ЧЕРТЫ ВЕКСЕЛЯ

## Вексельное законодательство в России

В России вексель начал действовать в эпоху Петра I из-за опасности перевозки денег из одного города в другой. Эти векселя имели название- казначейские. В 1709 году в России был опубликован первый вексельный устав. Затем в 1832г. появляется Устав о векселе, вошедший в Свод законов 1857г. Третий российский вексельный устав принимается в 1902г. по аналогии с Германским 1848г., что заметно оживляет вексельное обращение в дореволюционной России. В ту пору существенным отличием от иностранных векселей была долгосрочность (до 12 мес.) российских веселей, в отличие максимального 3-х месячного срока западных обязательств. Если смотреть активность работы банков с векселями, то за 1911г. Азовско-Донской банк учёл 600 тыс. векселей, а Волжско-Камский -400 тыс. векселей. Госбанк выдавал ссуды под простые векселя.

В 1917г. вексельное право было ликвидировано, и только 20 марта1922г., в период НЭПа, появляется Положение о векселе, как о форме предоставления коммерческого кредита для торговых сделок. Во время кредитной реформы 1930-1932гг., обусловившей переход к политике централизации планирования и государственного регулирования экономики, вексельное право вновь было ликвидировано.

Постановлением от 7 августа 1937г. ЦИК и СНК СССР утвердил Женевскую конвенцию, которая определила вексель как строго формальное, безусловное, абстрактное, денежное и передаваемое обязательство. Важным положением этой конвенции явилась также солидарная ответственность всех заинтересованных по векселю лиц, что было узаконено ещё в 1673г. во Франции. Однако векселя на внутрироссийском рынке до 1990г. не использовались.

Новейшая история векселей в России, как известно, началась в 1990 г. с Положения о ценных бумагах, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590, в котором подтверждался порядок выпуска и обращения векселей в России. Векселю там посвящались пункты 40-43 и 48. В пункте 40 давалось определение векселя, причем, весьма неудачное, пункты 41-43 воспроизводили нормы статей 1, 75, 2 и 6 “Положения о векселях”, а пункт 44 отсылал к этому Положению всех желающих получить более подробные разъяснения. Пункт 48 декларировал, что “обращение векселей осуществляется под общим контролем Госбанка СССР”, который за последующие полтора года так и не нашел времени этим заняться. Однако недостаток нормативной базы в те годы по данному фондовому инструменту можно объяснить тем, что тогда бюджет нашей страны был не столь дефицитным, глобальных неплатежей в народном хозяйстве не существовало, и весь народнохозяйственный механизм функционировал более или менее нормально. Текст “Положения о переводном и простом векселе” был повторно утвержден постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. (которое в дальнейшем было отменено со дня вступления в силу Федерального закона “О простом и переводном векселе”). При этом не было отменено действие положения 1937 г. Таким образом, до недавнего времени в России действовали два практически идентичных “Положения” о векселях. Разница между ними была только лишь в двух моментах:

1) Положение 1937 г. разбито на статьи, а положение 1991 г. - на пункты.

2) В Положении 1937 г. употребляется термин “переводной”, в то время как Положение 1991 г. настаивает на транскрипции “переводный”.

31 мая 1991 г. были приняты Основы гражданского законодательства СССР, где статья 31 “Основ” еще раз отнесла векселя к ценным бумагам, а статья 35 сформулировала определение векселя, впоследствии принятое в Гражданском Кодексе (ГК) РФ.

24 июня 1991 г. Президиум Верховного Совета РСФСР принял постановление “О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР” № 1451-1, которое разрешает хозяйствующим субъектам осуществлять поставку продукции (выполнять работы, оказывать услуги) в кредит с взиманием с покупателей (потребителей, заказчиков) процентов, используя для оформления таких сделок векселя. Использование векселей в РФ основано также на утвержденном этим постановлением Положении “О переводном и простом векселе” и письмом Центрального банка РФ от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 “О банковских операциях с векселями”, которым были утверждены рекомендации по использованию векселей в хозяйственном обороте, преследовавшие целью “более полное понимание специалистами финансовых институтов значения и механизма использования векселей в хозяйственном обороте”. Однако этого письма оказалось явно недостаточно, поскольку в то время вексель широко использовался ими в качестве депозитного сертификата. Законодательным актом, приведшим к векселезации всей страны, стал Указ Президента РФ от 19 октября 1993г. № 1662 “Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение”. Пункт 3 этого указа предписывал “...осуществить переоформление коммерческими финансовыми структурами просроченной кредиторской задолженности предприятий и организаций всех форм собственности по состоянию на 1 января 1993 г. срочными долговыми обязательствами (простыми финансовыми векселями единого образца)”. Однако этот Указ был подвергнут критике со стороны специалистов фондового рынка, а также в письме тогдашнего председателя Центрального банка РФ В.В. Геращенко на имя президента РФ (№ 01-17/692 от 28.03.93 г.). Критические замечания касались механизма реализации Указа и юридических терминов “товарный вексель” и “финансовый вексель”, которые являются по сути экономическими категориями. В его продолжение издается Указ от 23 мая 1995 г. № 1005 “О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению финансовой дисциплины в народном хозяйстве” (векселю посвящены пункты 3 и 4), а в развитие норм этих указов - постановление Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 “Об оформлении взаимозадолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения”. Последним актом было, в частности, рекомендовано при проведении расчетов с использованием векселей применить стандартные бланки (пункт 1), образцы которых были утверждены в качестве приложений к постановлению. Министерству финансов РФ было поручено обеспечить централизованное изготовление бланков и реализовать их по установленной цене юридическим лицам. Этим же постановлением предприятиям рекомендовалось выпускать собственные векселя на срок, не превышающий 180 дней. Однако все названные указы и постановления плохо претворяются в жизнь и чаще всего не дают сколько-нибудь положительного эффекта. Например, всем известные векселя энергетиков выпускаются на срок не менее одного года.

Кроме того, как отмечают юристы, “само выделение вексельного права и его обособленное развитие как от торгового, так и от гражданского права было обусловлено его подчинением в свое время нормам особых европейских купеческих обычаев, сведенных к законодательным нормам уже во времена позднего средневековья”. Эти обычаи до сих пор регулируют ряд вопросов, не отраженных в конвенционном законодательстве. Таких обычаев было чрезвычайно мало и в дореволюционной, и в нэповской России, да и те, что были, скорее заимствованы из европейской практики. Их отсутствие крайне отрицательно сказывается на развитии вексельного обращения в нынешней России.

Многие специалисты отмечают, что в нашей стране фактически нет федерального вексельного закона [51,158], так как в соответствии с Конституцией РСФСР в компетенцию Президиума Верховного Совета не входило принятие нормативных актов в этой области (имеется в виду постановление Президиума Верховного Совета РСФСР №1451-1 от 24.06.91 г., регламентирующее обращение векселей). Кроме того, данное постановление не содержит ссылки на постановление ЦИК и СНК СССР №104/1341 от 07.08.37 г., утвердившее “Положение о простом и переводном векселе”.

До недавнего времени велись горячие споры между Федеральной комиссией по ценным бумагам (ФКЦБ), Центральным банком РФ и Государственной думой по поводу обращения бездокументарных векселей. Так, например, Центральный банк РФ своей телеграммой № 99-96 от 5 июля 1996 г. в приказном порядке рекомендовал коммерческим финансовым институтам отказаться от проведения операций с векселями в безналичной форме. Вероятнее всего, что Банк России усматривал в обращении бездокументарных векселей конкуренцию денежной форме расчетов. И в этом есть своя доля правды, так как депозитарии, имеющие развитые корреспондентские отношения, осуществляют операции по безналичному перечислению ценных бумаг[24,245].

21 февраля Государственная Дума РФ, а 11 марта 1997 г. и Президент ратифицировали долгожданный федеральный закон “О простом и переводном векселе”. Реально же он вступил в действие 18.03.97 г. (обычно законодательные документы вступают в действие в момент опубликования) за номером № 43-ФЗ. Юристы выделяют в этом документе следующие моменты.

1. Согласно данному закону утрачивает силу постановление Верховного Совета РСФСР от 24.06.91 г. № 1451-1; на территории РФ действует постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.37 г. № 104/1341, поскольку РФ, являясь преемницей СССР, участвует в Женевской конвенции, устанавливающей единый вексельный закон.

2. С момента вступления в силу Закона РФ ее субъекты, городские, сельские поселения и другие муниципальные образования имеют право обязываться по простому и переводному векселю только в случаях, специально предусмотренных федеральным законом (т.е. согласно ст. 2 закона, по мнению юристов, в общем случае это фактически является запретом). Хотя о том, какие это случаи данный закон умалчивает. Однако на векселя, выпущенные Российской Федерацией или ее субъектами до вступления в силу настоящего закона, эта норма не распространяется и они сохраняют статус государственных ценных бумаг.

3. Согласно ст. 4 “переводной и простой вексель должен быть составлен только на бумаге” (практически же это - запрет на бездокументарную форму).

Конечно, вопросы законодательства являются основополагающими для обеспечения правовой среды существования бизнеса, но не менее сильное влияние оказывает на его развитие макроэкономическая нестабильность в России, непоследовательность в управлении, бездействие механизмов разграничения полномочий федеральных органов, отсутствие опыта, элементарной культуры и предпринимательской этики, неразвитость рыночной инфраструктуры. Все это привело к гипертрофированному развитию векселя как средства платежа, превратившему его в своеобразный суррогат денежных средств. Скрытая эмиссия векселей, проводимая предприятиями-монополистами и не имеющая под собой реального покрытия, ведет к завышению цен на выпускаемую продукцию (электроэнергия, тепло, газ, транспорт) и к новому витку инфляции.

Принятие закона позволяет предположить, что ситуация в сфере вексельного обращения наконец-то стабилизируется. Этому должна способствовать разработка Вексельного уложения, то есть кодифицированного свода законов и других нормативных актов, относящихся к сфере вексельного обращения, где будут корректироваться некоторые положения единого закона, исходя из российской специфики, либо определятся какие-то новые подходы.

Такие шаги, как запрет бездокументарной формы векселей, ограничение их выпуска федеральными и муниципальными органами власти, ужесточение процедур протеста векселя и взыскания вексельной суммы должны привести к упорядочению вексельного обращения, снижению доли так называемых фиктивных векселей, а также к тому, что вексель станет преимущественно обслуживать коммерческий (товарный) оборот, как это происходит в развитых странах Запада.

Подведя итог, хочется сделать такой вывод, что несмотря на обилие документов, за последние 60 лет вексельное законодательство России претерпело следующие изменения - появление закона, регулирующего банковские операции с векселями (норматив №13), принятие законодательных норм, запрещающих бездокументарный выпуск векселя всеми коммерческими финансовыми структурами и выпуск векселей органами государственной власти.

Хочется так же добавить, что вексель становится популярной ценной бумагой на фондовом рынке России. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя он будет играть все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства и, главное, активное и постоянное внимание со стороны государства.

## Сущность векселя

На сегодняшний момент нет точной формулировки определения векселя ни в Гражданском кодексе РФ, вступившим в силу с 1 января 1995 года, ни в других законодательных актах. Однако наиболее точное определение векселя дано в Ст.35 Основ гражданского законодательства СССР и союзных республик:

Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Кроме того, вексель – это вид ценной бумаги представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме и дающий его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательства уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Вексельные отношения – это отношения, возникающие между юридическими лицами, гражданами, а также между двумя этими группами по поводу выдачи ими простых и переводных векселей, уступки прав требования по векселям с соблюдением формы и с последствиями индоссамента, акцепта и оплаты векселей, а также в связи с заявляемыми ими вексельными протестами[4,2].

Вексель выпускают либо для расчетов по товарным сделкам, либо для привлечения свободных денежных средств. Вексель упорядочивает деловые отношения между партнерами, снижает риски, связанные с деловой практикой и коммерческим кредитованием, уменьшает потребность в денежных, оборотных средствах, является универсальным расчетным средством, ускоряет проведение сделок, обеспечивает получение кредита и соответствующую отсрочку платежа.

Вексель дает возможность осуществить взаиморасчеты между хозяйствующими субъектами – списать взаимные долги.

В вексельных отношениях многое построено на постоянстве связей и доверии между контрагентами. Векселями в России можно погасить долги не только перед контрагентами, но в определенных случаях и перед местным бюджетом и внебюджетными фондами.

Недостатки векселя в том, что он входит в группу финансовых инструментов повышенного риска, по очередности выплат на предприятии среди других ценных бумаг, долговых обязательств – вексель стоит на последнем месте.

Будучи долговым обязательством, вексель похож на все остальные ценные долговые бумаги, в первую очередь на облигацию.

Основные черты векселя, сложившиеся в международной и российской практике:

1) абстрактный характер обязательства, выраженного векселем (текст векселя не должен содержать ссылки на сделку, являющуюся основанием выдачи векселя); бесспорный характер обязательства по векселю, если он является подлинным; безусловный характер обязательства по векселю (вексель содержит простое и ничем не обусловленное предложение или обещание уплатить определенную сумму, и поэтому попытки оговорить платеж наступлением каких-либо условий не имеют юридической силы);

2) вексель - это всегда денежное обязательство (не может считаться векселем обязательство, по которому уплата долга совершается товаром или оказанием услуг);

3) вексель - это всегда письменный документ (выпуск векселей в безналичной форме невозможен);

4) вексель - это документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты. Согласно Международной Конвенции существует восемь обязательных реквизита векселя:

- вексельная метка - то есть слово "вексель" должно содержаться не только в названии, но в текстовом содержании векселя;

- валюта векселя - сумма платежа, которая должна быть указана, как минимум два раза: один раз цифрами, а другой раз прописью с большой буквы;

- сведения о плательщике по данному векселю;

- сведения о лице, в пользу которого совершается платеж;

- указание места платежа;

- указание срока платежа;

- время и место выставления;

- собственноручную подпись лица, выставившего вексель. Стороны, обязанные по векселю, несут солидарную ответственность (при неисполнении обязательства основным должником кредитор - векселедержатель может обратиться за взысканием к любому из прежних держателей, который в свою очередь при погашении им векселя приобретает право требования вексельной суммы у любого из лиц, проходивших в вексельной цепочке).

В современном деловом мире приняты некоторые определения относящиеся к вексельному обращению:

Соло – вексель – простой вексель, представляющий собой ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока определенную сумму денег векселедержателю.

Тратта – переводной вексель, содержит письменный приказ векселедателя (трассанта), адресованный плательщику (трассату), об уплате указанной в векселе сумму денег третьему лицу - держателю векселя (ремитенту).

Акцептированный вексель - это вексель, на котором плательщик (трассат) поставит свою подпись, т.е. согласиться на его оплату.

Индоссамент – передаточная надпись, посредством которой в процессе обращения вексель передается от одного держателя другому.

Бланковый индоссамент – передаточная надпись на предъявителя, может состоять из одной лишь подписи индоссанта.

Домицилиат – третье лицо, которому поручено оплатить вексель.

Аваль – вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его принимает ответственность за выполнение обязательства каким - либо из обязанных по векселю лиц, акцептантом, векселедателем, индоссантом. Алл

Аллонж- дополнительный лист, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не уменьшаются.

Ремитент – первый векселедержатель, обозначенный в качестве получателя в самом векселе.

Дисконт векселей – разница между номинальной суммой векселя и суммой уплаченной при покупке векселя до истечения срока его действия.

В банковской практике – учетный процент, взимаемый банками при покупке векселя.

Доминированный вексель - это вексель, имеющий оговорку том, что он подлежит оплате третьем лицом (домицилиантом) в месте жительства плательщика или в другом месте.

Инкассирование векселей – передача банкам векселей с поручением получения платежей по ним.

Облиго – задолженность по вексельным обязательствам.

Регресс – обратное, требование о возмещении уплаченной суммы. Регресс применяется при протесте векселя.

Ректа – именной вексель. На именном векселе стоит отметка “по приказу” превращающая оборотный документ в необоротный.

Протест векселя - действия уполномоченного государственного органа (нотариуса, судебного исполнителя), официально подтверждающего факты, с которыми вексельное законодательство связывает наступление определенных правовых последствий. Оформляется актом протеста. Актом протеста могут быть удостоверены: отказ плательщика от акцепта или оплаты векселя.

Цессия – уступка требования в обязательстве другому лицу, передача кому-либо своих прав на что-либо.

Цедент – лицо, переуступающее свое право.

Цесионарий – лицо, приобретающее право.

## Классификация векселей

Все векселя могут быть подвергнуты классификации по различным признакам, так, например, в зависимости от векселедателя – это казначейские векселя (государственные), муниципальные (выпускаемые администрациями субъектов Федерации и Администрациями на местах), векселя финансовых и инвестиционных институтов, корпоративные и векселя физических лиц.

В зависимости от получаемого от них дохода выделяют векселя дисконтные), есть предполагающие дисконт – разницу между ценой приобретения и ценой погашения (номинал) векселя и процентные (предполагающие процентную ставку). Выделяет так же векселя выданные (это собственные векселя) и векселя полученные (чужие), векселя, оплаченные и неоплаченные, опротестованные и не опротестованные, акцептованные об акцепте.

Существуют векселя гарантированные (снабженные отметкой о вексельном поручительстве – авале) и негарантированные. Еще такие векселя называют авалированными и неавалированными. Первоприобретатель переводного векселя и другие векселедержатели вправе потребовать то векселедателя выдачи им тратты в нескольких экземплярах (называемых образцами). Эти тождественные экземпляры должны быть снабжены последовательными номерами в самом тексте документа

В этом случае первый экземпляр тратты называется прима-вексель, а второй – секунда – вексель.

Еще существуют векселя рублевые и валютные. Валютный вексель – это вексель, выраженный в иностранной валюте (чаще всего в долларах США). Такой вексель обычно используется в сделках с иностранными контрагентами, но может использоваться и во внутреннем обороте. Особенность валютных векселей – в том, что они регулируются как вексельным, так и валютным законодательством (это закон Российской Федерации “ О валютном регулировании и валютном контроле” от 9 октября 1992 г. № 3615-1 и отдельные положения Основных положений о регулировании валютных операций).

Существуют также коммерческие (товарные) и финансовые векселя.

Финансовые обычно не связаны с реальной товарной сделкой, а служат для мобилизации денежных средств. На их основе оформляются ссуды между хозяйствующими субъектами, чаще всего между банками и предприятиями (либо просроченная кредиторская задолженность).

Коммерческие же векселя (товарные тратты) преобладают на Западе в форме корпоративных векселей, тогда как у нас в большей степени распространены простые векселя. Коммерческий вексель выступает в форме коммерческого кредита между хозяйствующими субъектами. Затем также, что вид товарной сделки, лежащий в основе векселя, ход ее выполнения и т.д. для уже выписанного векселя не имеют никакого значения. В этом проявляется абстрактный характер этой ценной бумаги.

Существует обеспечительский вексель - это вексель выписывается в качестве обеспечения ссуды, выдаваемой сомнительному заемщику (например, просрочившему возвращение ссуды), и в оборот не поступает.

Если кредитор – банк, то вексель может храниться на специальном депонированном счете заемщика. Вексель либо погашается при возвращении ссуды, либо по нему возбуждаются иски к заемщику.

Домицилированный вексель содержит в себе вексельную оговорку о том, что он должен оплачиваться третьим лицом (домицилиатом). Чаще всего это надпись типа “платеж в N – м банке”. Обычно домицилиат – банк плательщика. Домицилиат не является обязанным по векселю лицом.

Существует и бланковексель – вексель, не заполненный к моменту выдачи. К нему примыкает вексель с бланковым индоссаментом, когда индоссамент выписан на предъявителя (бланковый индоссамент, может состоять из одной только подписи индоссамента). Эти векселя появляются в ситуациях, когда окончательно не определены условия торговой сделки, поставки. Векселедатель (покупатель) акцептует пустой бланк векселя, заполняемый в дальнейшем первым векселедержателем (продавцом товара). Бланковексель невозможен в условиях низкой деловой этики и отсутствия доверия между контрагентами.

Векселя бывают обеспеченными и необеспеченными (наполненными не наполненными). Речь идет об обеспечении товарно-материальными ресурсами (услугами), финансовыми гарантиями. Существуют и обратные векселя (обратная тратта, обратное соло). Это векселя, выдаваемые вместо денег при осуществлении регресса, они выписываются сроком по предъявлении на одного из ответственных перед регридентом лиц с платежом по месту жительства этого лица.

В зависимости от срока платежа различаются векселя со сроком по предъявлении, во столько – то времени от составления, на определенный день.

Самая крупная градация векселей – это их деление на простые и переводные.

Простой вексель (соло) – это ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю. Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить векселедержателю указанную денежную сумму в определенный срок и в определенном месте. По существу, он является долговой распиской. Наконец, это – документированное вложение и оборотные средства контрагента, обязующегося возместить их инвестору на оговоренных в векселе условиях в определенный срок.

(товары, услуги,

денежные средства

и т.п.)

Векселеполучатель

(кредитор)

Векселедержатель

(должник)

(простой вексель)

Рис. 1.1 Схема отражающая содержание и движение простого векселя.

В простом векселе участвуют два лица, из которых плательщиком является векселедатель. Последний, выписывая такой вексель, обязуется в нем уплатить непосредственно своему кредитору (векселедержателю) определенную сумму в определенном месте и в определенный срок.

Простой вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1. наименование “простой вексель”, включенное в текст и выраженное на языке, на котором составлен сам вексель;
2. простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
3. указание срока платежа;
4. указание места, в котором должен быть совершен платеж;
5. наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
6. указание даты и места составления векселя;
7. подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику оплатить определенную сумму денег получателю в определенный срок и в определенном месте. В переводном векселе участвуют три лица: векселедатель (трассант), приобретатель векселя (векселедержатель), имеющий право требовать платеж по векселю, и плательщик (трассат), который должен произвести платеж. Тратта по своему содержанию близка к платежным документам (чекам, переводам, платежным поручениям).

Помимо классического переводного векселя с участием трех лиц возможен выпуск в обращение переводных векселей с участием двух и даже одного лица. Векселедатель может при выписке переводного векселя назначить получателем не третьего лица, а самого себя или того, кому он сам в последующем прикажет.

В переводном векселе обязательство трассанта условно, он обязуется уплатить вексельную сумму, если трассат не заплатил ее, в этом случае трассант приравнивается к держателю простого векселя. Переводной вексель не может рассматриваться как обязательство лица векселедателя. Он может стать обязательством плательщика (трассата), но только после совершения им одностороннего акта волеизъявления особой формы - акцепта. Акцептованный вексель - это вексель имеющий согласие плательщика на его оплату. С момента акцепта векселя трассатом последний становится прямым должником. Если трассат акцептует вексель, но не платит по нему, против него возникает протест в неплатеже. Естественно, протест возникает и в случае необоснованного неакцепта.

Ремитент может поступить с полученным векселем двояко: либо предъявить его к оплате трассату, либо передать свои права в части оплаты векселя другому лицу. Эта операция называется индоссированием (индоссацией) векселя и совершается с помощью индоссамента, особой передаточной надписи на обороте векселя или добавочном листе (аллонже).

Определение индоссамента содержится в п.3 ст.146 ГК РФ - это передаточная надпись, переносящая все права, удостоверенные ценной бумагой. Фактически, используя различные виды индоссаментов, можно делать вексель из ордерной ценной бумаги именной ( индоссамент “ не приказу “) либо предъявительской ( бланковый индоссамент ).

Число индоссаментов на одном векселе не ограничено.

Виды индоссамента:

- полный индоссамент;

- частичный индоссамент;

- банковский индоссамент;

- именной индоссамент;

- оборотный индоссамент;

- безоборотный индоссамент;

- индоссамент с оговорками;

- индоссамент без оговорок;

- препоручительный индоссамент.

Переводной вексель должен содержать следующие реквизиты:

1. наименование “переводной вексель”, включенное в текст и выраженное на языке, на котором вексель составлен; простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;
2. наименование того, кто должен платить (плательщика);
3. указание срока платежа;
4. указание места, в котором должен быть совершен платеж;
5. наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
6. указание даты и места составления векселя;
7. подпись того, кто выдает вексель (векселедатель).

(товары, услуги, денежные

средства и т.д.)

Векселеполучатель

(кредитор)

Векселедержатель

(должник)

(переводной вексель)

( предъявление (акцептованный

переводного переводной

векселя вексель)

для акцепта)

# Плательщик по переводному векселю

Рис.1.2. Схема, отражающая содержание и движение переводного векселя.

Из выше сказанного можно сделать вывод, что вексель это, прежде всего документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты и отсутствие одного из них или неправильное оформление ведут к утрате данной бумагой статуса векселя, за исключением нижеуказанных случаев:

1. при отсутствии особых указаний место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и одновременно местом жительства плательщика;
2. векселя, срок оплаты по которым не указан, рассматривается как подлежащие оплате по предъявлении;
3. вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным на месте, которое обозначено рядом с наименованием векселедателя. Указанные оговорки - общие для простого и переводного векселей.

## Особенности обращения векселей в России

Участниками вексельных отношений могут быть любые юридические или физические лица, обладающее вексельной дееспособностью в соответствии с гражданским законодательством РФ и совершающие на территории РФ приобретение, отчуждение, осуществление права требования по простому или переводному векселю, а также принятие на себя вексельных обязательств. Фактически же участниками вексельных отношений выступают юридические лица (причем преимущественно отечественные). Тем более что отдельные нормативные акты прямо отстраняют физических лиц от вексельного обращения. Заметим, что вексельная дееспособность коммерческих и некоммерческих организаций не одинакова (ряд таких организаций не может быть векселедателем; в других случаях им для участия в вексельных отношениях требуется специальное разрешение).

Для немалой части российского вексельного рынка характерен выпуск векселей по сути являющимися “дружескими”, т.к. они предназначены для хождения только в оговоренной технологической цепочке с конкретными участниками. Такой вексель оформлен надлежащим образом и теоретически имеет полную юридическую силу. Вышесказанная договоренность соблюдается исключительно между участниками производственной цепочки, на основе их партнерских отношений. Для страховки от того, что вексель покинет оговоренный круг участников, в силу непредвиденных обстоятельств, дата расплаты по выпущенному векселю может быть проставлена спустя много лет, что делает нецелесообразным его использование, поскольку приведет к замораживанию средств. Существование нормального рынка обеспеченных векселей возможно только в условиях высокого технического и организационного обеспечения вексельного обращения. В противном случае не избежать появления на рынке ценных бумаг фальшивых, "дружеских" векселей, т. е. таких, задолженность по которым погашается за счет средств, полученных в результате учета новых векселей. Участники акцепта осуществляют последующую перепродажу (учет) векселей в различных банках. Накануне срока погашения своих обязательств они вновь выставляют друг на друга векселя и таким путем погашают старую задолженность. Не исключается также выпуск и акцепт обязательств несуществующими фирмами.

В случае невозможности оплаты по векселю существует возможность предоставления так называемой вексельной грации (помилование, прощение) - установленная отсрочка уплаты по векселю по истечении срока, чаще всего по причине непреодолимой силы (болезнь, стихийное бедствие и т. п.). Во всех других ситуациях вексель выступает как высокообеспеченная ликвидная ценная бумага, обращаемая даже на имущество должника, просроченные обязательства которого в расчете на одного кредитора составляют 30 и более процентов".

С вступлением в марте 1993 г. в действие Закона о банкротстве указанное выше условие получило еще одно правовое обеспечение. Долгами можно будет торговать на вексельных аукционах. Инициатива в их организации, как представляется, должна исходить от банковских структур, располагающих для этого необходимой информацией.

Небольшой отечественный опыт показывает, что нередко отсутствие платежа по вексельным обязательствам есть результат незнания одним из участников сделки сущности вексельного обращения[62,28].

В настоящее время оборот векселей на рынке постоянно увеличивается, а область использования расширяется и как следствие встает проблема учета векселей в бухгалтерском балансе предприятия.

Обращение векселей регламентируется законами и положениями, опирающимися на международное вексельное право (Женевская Международная Конвенция о векселях от 7 июня 1930 года), которое предусматривает крайне либеральную процедуру их выпуска. Для этого не требуется ни государственной регистрации векселя, ни специальной защиты ее сертификата, ни предварительных условий его появления, ни специального заклада или залога. От участников, заключенной с использованием векселя сделки, требуется лишь наличие у них право- или дееспособности.

Вместе с этим, простота выпуска векселя компенсируется строгостью исполнения его условий сторонами сделки. Существует ряд требований и специальных процедур при проведении вексельных сделок. Именно поэтому работа с векселями требует определенного профессионализма.

В целях повышения надежности векселя в обращении на нем ставится подпись специального поручителя, называемая авалем. Причем аваль может касаться как всей суммы долга, так и ее части. Тем самым лицо, совершившее аваль (авалист), принимает на себя ответственность за осуществление платежа, если трассат, трассант или индоссант не смогут это сделать.

Если рассматривать практику вексельного обращения в Российской Федерации, то можно сказать, что здесь четко прослеживаются две тенденции. Во-первых, желание российских предприятий и банков увеличить долю своих векселей в обращении. Во-вторых, банки нашли новый сектор приложения капитала. В России коммерческие векселя выпускаются, как правило, для расчета с кредиторами, при этом никак не учитывается дебиторская задолженность предприятий. Использование корпоративного в хозяйственной деятельности предприятий оправдывается необходимостью "расшивки" неплатежей, буквально захлестнувших российскую экономику. Жесткая дефляционная политика правительства привела к резкой нехватке "реальных" денег в экономике. Многие предприятия, особенно производственные, лишились последнего источника пополнения оборотных средств - инфляционного.

С другой стороны, высокий уровень кредитных ставок для конечных заемщиков привел к тому, что векселя и другие суррогаты стали единственно возможными формами расчета и пополнения оборотных средств.

Поэтому большинство российских коммерческих векселей работает по схеме, отличной от классической (в виде товарного кредита). Зачастую векселя предприятий используются только как средство расчета с кредиторами, а его функция непосредственного обращения в деньги игнорируется. Причина проста: как только происходит трансформация векселя в деньги, то продукция из разряда отгруженной переходит в разряд реализованной, следовательно необходимо платить налог на прибыль. Поэтому вексель переходит от одного контрагента к другому в качестве покрытия дебиторской задолженности и если и возвращается векселедателю, то лишь в качестве погашения дебиторской задолженности.

Поэтому операторы вексельного рынка делают основной удар на операции с банковскими векселями как более надежными и ликвидными. Данное обстоятельство связано с тем, что наличные держатели банковских векселей могут получить по ним живые деньги, в то время как коммерческие в лучшем случае имеют обеспечение каким-нибудь товаром. Интерес банков к векселям вполне закономерен. Банки не могли не учитывать запросы клиентов, а также активно используют их для взаиморасчетов. Кроме того, получая от использования векселей доход, банки расширяют тем самым спектр предлагаемых клиентам услуг.

Негативным фактором в использовании векселей российскими банками является их неумеренный выпуск. Бурное развитие вексельного рынка в России, наблюдаемое в последний десяток лет, во многом определялся кризисным состоянием народного хозяйства.

## Технико –экономическая характеристика ООО “Тольяттикаучук”

Исследуемый в данной дипломной работе вопрос учета и аудита вексельного обращения раскрывается на примере ООО “Тольяттикаучук”.

ООО “Тольяттикаучук” - одно из крупнейших и высокорентабельных современных предприятий России. Численность работников превышает 3000 человек.

Предприятие приобрело право юридического лица с момента регистрации, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, может от своего имени совершать договора, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности.

На территории принадлежащей организации расположено четыре завода, структура заводов – цеховая, кроме того, в структуру ООО “Тольяттикаучук” входят детские сады, Дворец Культуры “Тольяттикаучук”, базы отдыха, являющиеся обособленными подразделениями, с отдельными бухгалтериями, на основании данных которых ежемесячно составляется сводная бухгалтерская отчетность. Обязанности по уплате налогов, сборов и иных платежей во внебюджетные фонды, возникающие в результате деятельности подразделений несет ООО “Тольяттикаучук”.

ООО “Тольяттикаучук” осуществляет оперативный и бухгалтерский учет результатов своей деятельности, ведет статистическую отчетность в порядке, определяемом действующим законодательством.

Согласно учетной политике бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, новым планом счетов и другими документами. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств общества осуществляется не реже одного раза в год.

Предприятие ООО “Тольяттикаучук” осуществляет производственную деятельность: производство каучука. Ежедневный выход товарной продукции составляет около 200 тонн. Продукция ООО “Тольяттикаучук” находит широкое применение в машиностроении, строительстве, автомобилестроении, судостроении, электротехнической промышленности и многих других отраслей экономики.

Около 50% продукции предприятия идет на экспорт.

Так как данный вид деятельности предполагает расчеты крупными суммами денег, предпочтительным становится активное использование вексельных расчетов.

# ГЛАВА 2. УЧЕТ И АУДИТ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ

## 2.1 Цели проверки учета операций с векселями и источники информации

С начала 2003 года основным документом, регламентирующим учет операций с ценными бумагами (в том числе и с векселями) является Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 утвержденное приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н

Цель аудита, - установить соответствие методики учета и налогообложения операций по учету вексельного обращения нормативным актам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде. Установление этого соответствия необходимо для формирования аудитором мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Основные задачи аудита:

1. Проверка правильности отнесения векселей к активам и пассивам организации,

разграничения в учете операций с векселями по признакам их классификации, формирования стоимости векселей как финансовых вложений при их постановке на учет; учета операций, связанных с их обращением.

2. Оценка состояния синтетического и аналитического учета векселей в разрезе их видов, полноты и правильности отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности.

3. Проверка правильности инвентаризации векселей и отражения в учете её результатов.

4. Проверка соблюдения налогового законодательства по операциям, связанным с вексельным обращением.

Цель и задачи определяют следующие объекты аудита, определенные учетной политикой на предприятии:

Счет 58 “Краткосрочные финансовые вложения”;

Счет 58 с/счет “Векселя полученные (финансовые)”;

Счет 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” в разрезе субсчетов “Векселя”;

Счет 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” в разрезе субсчетов “Учет остатков по векселям”, “Векселя выданные”, “Расчеты по векселям”;

Счет 91 “Прибыль и убытки” в разрезе субсчетов “Прибыль по векселям”, “Убытки по векселям”;

Счет 98 “Доходы будущих периодов” в разрезе субсчета “доходы будущих периодов по векселям”;

Счет 66 “Краткосрочные займы” субсчет “Векселя заемные”

По аудиту вексельного обращения основными источниками информации являются:

1. Формы первичной учетной документации по учету векселей. Они включают журнальные формы для учета векселей:

-журналы учета векселей;

-журналы регистрации приема – передачи векселей;

-карточки – дубликаты подлинников векселей.

По этим документам типовые (унифицированные) формы не утверждены. Кроме того, в эту группу входят первичные документы утвержденных форм: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, платежное поручение.

2. Формы документов, устанавливающих обязательства сторон по сделкам: учредительный договор, договор купли-продажи, бланки ценных бумаг, договор займа,.

3. Формы первичной учетной документации по инвентаризации: Приказ (распоряжение) о составе инвентаризационной комиссии, Ведомость результатов инвентаризации, инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков строгой отчетности.

4. Учетные регистры, используемые для отражения хозяйственных операций по учету операций с векселями.

5. Прочие документы и учетные регистры.

После проведения проверки первичных учетных документов и регистров, связанных с вексельным обращением, аудитору необходимо сопоставить полученные данные с данными бухгалтерского баланса.

Целью данной проверки является подтверждение правильности составления бухгалтерского баланса и приложений к нему и правильности отражения в нем операций связанных с оборотом векселей.

Источники учетной информации: - бухгалтерский баланс;

- отчет о прибылях и убытках;

- Главная книга;

Для получения аудиторских доказательств, согласно Правила (стандарта) аудиторской деятельности "Аудиторские доказательства", используют следующие методы:

-проверка арифметических расчетов;

-проверка документов:

-подтверждение;

-прослеживание;

-аналитические процедуры.

Аудитор определяет структуру каждой статьи бухгалтерской отчетности и устанавливает правильность взаимосвязи между ее статьями и соответствующими счетами бухгалтерского учета. Аудитор устанавливает тождественность сумм статей баланса и отчетности по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами. Аудитор проверяет состав и содержание показателей квартальной отчетности. Аудитор проводит проверку по каждой форме бухгалтерской отчетности - сопоставляет показатели формы отчетности с остатками и оборотами по счетам Главной книги или соответствующим регистрам аналитического учета. Результаты проверки показателей бухгалтерского баланса и других форм обобщаются в рабочих документах аудитора.

По данным описаний выполненных аудиторских процедур и полученных результатов аудитор формирует мнение о достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствии ее нормативным документам; и выражает мнение в аудиторском заключении и письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

## 2.2. Учет и аудит расчетов и налогообложения операций с векселями.

Аудит вексельного обращения сложен, так как, несмотря на наличие законов, постановлений государственных органов и других нормативных актов, регулирующих движение и бух­галтерский учет векселей, на практике возникает немало вопросов, связанных с их учетом. Это происходит из-за двойственной природы само­го векселя. Вексель может выступать как самостоятельный объект в форме финансового векселя или бумаги, фиксирующей определенные правовые взаимоотношения участников товарных сделок, предусмат­ривающие возможность переуступки прав на объекты сделки.

Вексель является ценной бумагой, и при аудите расчетов и налогообложения операций с векселями необходимо обратить внимание на то, что в соответствии со статьей 329 “Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг” главы 25 налогового кодекса РФ

-Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. Расходы налогоплательщика, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость, относятся к прямым расходам, связанным с производством и реализацией.

-Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации указанных ценных бумаг.

-При реализации ценных бумаг на расходы от производства и реализации списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг в порядке, установленном налогоплательщиком самостоятельно в зависимости от принятого метода учета ценных бумаг.

-Доход (убыток) от реализации ценных бумаг при реализации ценных бумаг, и ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в налоговом учете учитывается раздельно.

Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги. Однако, используя векселя, можно оформить различные кредитные обязательства, в частности:

1. оплатить на условиях коммерческого кредита купленный товар;
2. оплатить на условиях коммерческого кредита выполненные рабо­ты или оказанные услуги;
3. возвратить полученную ссуду;
4. предоставить кредит;
5. получить ссуду под залог.

Исходя из данных характеристик вексель как объект купли-про­дажи должен быть учтен как финансовые вложения — у организации, купившей его, либо как средства, выданные в заем, - у организа­ции-заимодавца. С другой стороны, вексель может выступать как простое обязательство, подтверждающее право его владельца на опреде­ленную сумму денежных средств, и как самостоятельный объект не от­ражаться в бухгалтерском учете в организациях - участниках сделки.

Пользуясь нормативной базой, аудитор должен провести сравнительную характеристику финансовых и товарных векселей, для выяснения особенностей их учета.

Первое: финансовый вексель имеют право выпускать организации, имеющие специальную лицензию. Товарный вексель могут выпускать юридические лица, расположенные на территории РФ и являющиеся таковыми по действующему законодательству.

Второе: Финансовые векселя выпускаются с целью привлечения заёмных средств. Товарные векселя используются при расчётах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и услуги.

Третье: Финансовый вексель является финансовым вложением. В соответствии с пунктом 39 Положения о бухгалтерской отчётности, финансовый вексель принимается к учёту у инвестора по фактическим затратам. Согласно Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе операционных расходов) или увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Фактические затраты могут быть выше или ниже номинала. Номинал финансового векселя отражается в этом случае только в аналитическом учёте и фигурирует при погашении векселя.

Сумма, на которую выписан товарный вексель, отражена в бланке векселя. Данная сумма и должна фигурировать в бухгалтерском учёте.

Четвёртое. Товарный вексель применяется при заключении хозяйственных сделок на срок не более 180 дней. Срок обращения финансового векселя фиксируется в бланке векселя.

При аудите операций с векселями необходимо установить соответствуют ли бланки товарных векселей бланкам введенным Постановлением Правительства РФ от 29.06.94 г. № 1094 (бланки товарных векселей единого образца).

Предприятия в расчётах могут использовать бланки простого и переводного векселя.

При проведении аудиторской проверки аудитор в первую очередь должен проверить наличие на векселе всех предусмотренных реквизитов.

Любой вексель, как простой, так и переводной, должен содержать:

а) наименование "вексель", включенное в текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

б) указание срока платежа:

• по предъявлении — в течение определенного срока вексель в любой день можно предъявить к оплате, и она должна быть произведена немедлен­но. Временные рамки для предъявления к оплате (не ранее или не позднее такого-то срока) устанав­ливаются в векселе. Если векселедатель не указал таких сроков, вексель должен быть предъявлен к оплате в течение одного года со дня его выдачи. Ес­ли указана только самая ранняя дата предъявления (не ранее такого-то срока), годичный срок отсчиты­вается с этой даты;

• во столько-то времени от предъявления — вексель должен быть предъявлен к оплате либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней;

• во столько-то времени от составления — вексель должен быть предъявлен к оплате через определенный срок от даты выдачи. Предъявление к оплате должно быть либо в день, когда наступает срок платежа, либо в один из двух следующих рабочих дней;

• на определенный день — в векселе указыва­ется конкретный день оплаты.

Все сроки в векселях начинаются со следующе­го после исходной даты дня. Истекают сроки в по­следний день соответствующего промежутка време­ни. Сроки в векселях могут указываться не только в днях, но и в месяцах и годах. При указании срока платежа могут использоваться выражения "начало месяца", "середина месяца" и "конец месяца", то есть 1-е, 15-е и последнее число месяца.

Аудитор должен обратить внимание на то, что если на векселе указан срок плате­жа, отличающийся от четырех названных вариан­тов, вексель считается недействительным. Вексель, в котором срок платежа не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении;

в) указание места, в котором должен быть со­вершен платеж. При отсутствии особого указания о месте платежа таковым считается место, обозна­ченное рядом с наименованием плательщика. Если же с наименованием плательщика (векселедателя) также не содержится указания о месте его нахождения (месте его жительства), вексель утрачивает свою силу;

г) указание даты и места составления векселя;

д) подпись векселедателя;

е) простой вексель — простое и ничем не обус­ловленное обещание (обязательство), а перевод­ной вексель — простое и ничем не обусловленное предложение (просьбу) уплатить определенную де­нежную сумму.

Другими словами, не допускается включение в текст векселя каких-либо условий, оговорок, указа­ний на определенные события и т.д., от которых за­висит осуществление платежа. Обязательство должно быть абстрактным и безусловным.

2. В соответствии со ст. 4 Федерального закона "О переводном и простом векселе" вексель должен быть составлен на бумаге. Использование специ­альных бланков при оформлении векселя необяза­тельно.

3. При составлении векселя необходимо учитывать, что в соответствии с вексельным законодательством вексельная сумма (размер платежа) мо­жет быть обозначена на векселе либо цифрами, ли­бо прописью. Если вексельная сумма обозначена и прописью, и цифрами, имеет силу та, что вписана прописью. Если несколько вексельных сумм указа­ны прописью, имеет силу меньшая. Тот же принцип действует, если все суммы указаны цифрами.

Вексельная сумма может быть привязана к кур­су иностранной валюты. При этом следует указать, что платеж по векселю осуществляется в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу на определенный день. Дату, по которой определяется курс иностранной валюты, стороны устанавливают самостоятельно. Если конкретная дата не установлена, во внимание будет принимать­ся курс иностранной валюты на момент платежа по векселю.

4. Условие о процентах — необязательный рек­визит векселя. Помещать или не помещать это усло­вие в текст векселя, зависит от векселедателя.

Однако проценты на вексельную сумму могут начисляться только в том векселе, который со сроком платежа "по предъявлении" или во столько-то времени от предъявления". В любом другом векселе проценты предусмотрены быть не могут. Если, к примеру, вексель выдан со сроком платежа "на определенную дату" либо "во столько-то времени от составления", то даже при наличии в тексте векселя условия о процентах оно будет счи­таться ненаписанным. Кроме того, процентная став­ка должна быть указана в самом векселе, в против­ном случае условие о процентах также считается ненаписанным.

5. В том случае если вексель передается пред­приятию по индоссаменту, особое внимание следу­ет обращать на содержание передаточной надписи.

Для передачи векселя другому лицу прежний владелец должен на обороте векселя сделать индос­самент, который может выражаться словами "вместо меня платите такому-то лицу", "платите приказу та­

кого-то лица или иными равнозначными выражени­ями. Вексель может быть передан по индоссаменту неограниченное число раз. Если на обороте векселя уже не остается места для нового индоссамента, к векселю присоединяется добавочный лист (ал­лонж). Делая передаточную надпись, индоссант пе­редает индоссату все права по векселю в совокупно­сти. Частичный либо условный индоссамент недей­ствителен. Нельзя сделать индоссамент на часть век­сельной суммы или поставить условие, что уже сде­ланный индоссамент вступает в силу лишь при на­ступлении в будущем определенных событий.

Все индоссанты, если они не оговорили иное, солидарно отвечают перед последним держателем векселя за акцепт и за платеж. При неоплате вексе­ля его последний держатель вправе предъявить иск любому из индоссантов или всем сразу. Индоссант заранее может снять с себя ответственность за ак­цепт, сделав в индоссаменте оговорку "за акцепт не отвечаю" или равнозначную по смыслу надпись. Ответственность и за неакцепт, и за неплатеж сни­мается оговоркой "без оборота на меня" или каким-либо ее аналогом. Вместе с индоссантами солидар­но отвечает и векселедатель. Он вправе снять с се­бя ответственность только за акцепт, за платеж он отвечает всегда.

В индоссаменте возможен еще целый ряд спе­циальных оговорок. Рассмотрим три из них:

1) оговорка "не приказу", "новый индоссамент воспрещаю" и т.д.

Это оговорка называется негативной ордерной. Делая такую оговорку, индоссант снимает с себя от­ветственность за неакцепт и неплатеж перед всеми, кроме своего непосредственного индоссата.

Оговорку "не приказу" или иную аналогичную надпись может поместить непосредственно в тексте векселя и сам векселедатель. В данном случае смысл векселя коренным образом меняется: этот вексель может быть передан лишь в порядке цес­сии. Цессия — это двустороннее соглашение об ус­тупке права требования. Лицо, уступающее по цес­сии какие-либо права, не отвечает за их исполне­ние. Другими словами, все индоссанты в векселе с негативной ордерной оговоркой не несут солидар­ной ответственности за неакцепт или неплатеж;

2) оговорка "на инкассо", "как доверенному" и т.п.

Индоссамент с такой оговоркой — препоручительный индоссамент. Он не влечет перехода прав по векселю, а означает лишь поручение индоссанту осуществлять эти права в интересах владельца век­селя. Лицо, в пользу которого сделан препоручительный индоссамент, не становится собственни­ком векселя, но может предъявить его к акцепту, оплате, протесту и т.д. Индоссат в данном случае может совершать только препоручительные индос­саменты, то есть передоверять свои полномочия другому представителю;

3) оговорка "валюта в залог", "валюта в обес­печении" и т.п.

Индоссамент с такой оговоркой называется за­логовым. Если владелец векселя заложил его под обеспечение каких-то обязательств (своих или чу­жих), то на время действия договора о залоге он пе­редает вексель залогодержателю, совершая в его пользу залоговый индоссамент. Залог векселя не влечет перехода права собственности на него. Од­нако залогодержатель, пока вексель находится у него, может осуществлять все права по векселю — требовать оплаты, акцепта и т.п.

Следует иметь в виду, что передавать вексель залогодержатель может только по препоручительному индоссаменту. Если по истечении договора о залоге вексель возвращается владельцу, залоговый индоссамент должен быть просто зачеркнут (за­черкнутый индоссамент утрачивает силу).

6. За неисполнение или ненадлежащее испол­нение обязательства по оплате векселя предусмот­рена определенная ответственность.

Так, в соответствии со ст. 48 Положения о пере­водном и простом векселе векселедержатель впра­ве требовать от того, к кому он предъявляет иск:

• проценты, в размере шести, со дня срока пла­тежа;

• пеню в размере трех процентов со дня срока платежа.

Какие-либо дополнительные санкции за ненад­лежащее исполнение обязательства по оплате век­селя применяться не могут. В частности, если в текст векселя будет включено условие о неустойке, подлежащей уплате при просрочке оплаты векселя, это условие считается ничтожным.

Аудитору следует знать, что учет векселей, приобретенных в качестве финансо­вых вложений и используемых при расчете за про­дукцию, значительно отличается, хотя при этом дей­ствуют некоторые общие правила.

Так, например, поскольку векселя относятся к ценным бумагам, они в соответствии с п. б Порядка отражения в бухгалтерском учете операций с цен­ными бумагами должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг.

То есть при проведении аудиторской проверки необходимо выснить наличие в книге учета ценных бумаг следу­ющих обязательных реквизитов:

• наименование эмитента: номинал ценной бу­маги;

• покупную стоимость;

• номер, серию и т.д.;

• общее количество ценных бумаг;

• дату покупки;

• дату продажи.

Книга учета ценных бумаг должна быть сбро­шюрована, скреплена печатью организации, подпи­сями руководителя и главного бухгалтера, страницы Книги должны быть пронумерованы. Поскольку векселя не относятся к эмитируемым ценным бума­гам, для них должны быть указаны векселедатель и плательщик, а не эмитент. В соответствии с Феде­ральным законом "О бухгалтерском учете" ответст­венность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

Если вексель используется в расчетах за про­дукцию (работы, услуги), другими словами, являет­ся товарным векселем, учет таких векселей осуще­ствляется в соответствии с указаниями Мин­фина России от 31.10.94 г. № 142 "О порядке отра­жения в бухгалтерском учете и отчетности опера­ций с векселями, применяемыми при расчетах меж­ду предприятиями за поставку товаров, выполнен­ные работы и оказанные услуги".

Согласно письма Министерства финансов Российской Федерации от 20 января 2003 г. N 16-00-12/2 при применении письма Минфина РФ от 31 октября 1994 г. N 142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги" (с изменениями и дополнениями к нему, внесенными письмом Министерства финансов Российской Федерации от 16 июля 1996 г. N 62) следует иметь в виду, что изложенные в нем нормы применяются в случаях, когда поставщику выдан вексель непосредственного должника.

В случае, когда в счет погашения задолженности за поставленную продукцию (работы, услуги) организация-поставщик получила векселя не самого должника, а третьей организации, такие векселя должны были быть приняты к бухгалтерскому учету по дебету счетов учета финансовых вложений в оценке, равной дебиторской задолженности за поставленную продукцию (работы, услуги).

Аудит операций с векселями применяемых при расчетах между организациями за поставленные товары (продукцию), выполненные работы и ока­занные услуги, осуществляется:

• у организации, выдавшей вексель (векселеда­теля) проверяется в первую очередь состояние счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебито­рами и кредиторами" (субсчет "Векселя выдан­ные") в сумме, указанной в векселе, в корреспон­денции с дебетом счетов учета материальных цен­ностей или издержек производства (обращения) в части работ, услуг;

• у организации — получателя денег по вексе­лю (векселедержателя) сумма, указанная в вексе­ле, отражается по дебету счета 62 "Расчеты с поку­пателями и заказчиками" (субсчет "Векселя полу­ченные") в корреспонденции с кредитом счета 90 "Реализация продукции (работ, услуг)". Разность между суммой, указанной в векселе, и суммой за­долженности за поставленные товары, выполнен­ные работы и оказанные услуги, в счет оплаты кото­рых получен вексель, отражается по кредиту счета 91 " Прочие доходы и расходы".

Если вексель приобретается в качестве объекта финансовых вложений, учет происходит согласно Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н.

При проведении аудиторской проверки вексельного обращения особое внимание обращается на используемый для бухгалтерского учета финансовых векселей счет 06 "Долгосрочные финансовые вложения" (если срок погашения векселей превышает один год) или счет 58 "Краткосрочные финансовые вло­жения" (если срок погашения векселей менее од­ного года).

Аудитор должен проверить порядок списания кредиторской задолженности, обеспеченной векселем, по которой истек срок исковой давности и не исполнен протест, произ­водится в порядке, установленном Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, - на финансовые результаты.

При налогообложении к зачету принимается стоимость товарно-материальных ценностей, использованных в производственном процес­се, по стоимости приобретения с учетом процентов по коммерческому кредиту, а также стоимость работ и услуг, оплаченных подрядчиком с предоставлением отсрочки в платеже.

Кредиторская задолженность, обеспеченная векселем и списан­ная по его неоплате по истечении срока исковой давности на финансо­вые результаты, подлежит налогообложению в составе прибыли в об­щем порядке.

Аудиторская проверка подразумевает собой и исследование учета обычных операций на счете 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” в частности, субсчета "Расчеты в порядке инкассо" (который может быть с подразделением задолженности на срочную и просроченную), субсчета "Векселя полученные" и "Векселя полученные, но не оплаченные в срок".

При получении векселя в счет задолженности по счету организа­ция-продавец (векселедержатель — по простому векселю или трассант — по переводному векселю) должна сделать записи по счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” внутренними обо­ротами с субсчета "Расчеты в порядке инкассо" на субсчет "Векселя по­лученные".

Если возникает ситуация отказа от акцепта или неоплате векселя и осуществлении протеста по векселю задолженность у организации-продавца должна списываться со счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” в дебет счета 63 “Расчеты по претензиям” на субсчет "Претензии по векселям".

Наряду с этим векселедержатель может требовать оплаты векселя в порядке регресса (обратного требования) от других ответственных лиц (векселедателя, индоссантов, авалистов), солидарно обязанных перед векселедержателем. Расходы, понесенные при этом, относятся с кредита счетов учета денежных средств в дебет счета 63 “Расчеты по претензиям”, с одновременным спи­санием их с кредита счета 63 “Расчеты по претензиям” в дебет счета 91 " Прочие доходы и расходы ".

При аудировании налогообложения операций по продаже продукции (работ, услуг), обеспеченных векселем, следует учесть, что к налогообложению принимается их договорная, а не век­сельная стоимость. То есть подсчет выручки производится от контракт­ной стоимости объекта сделки.

Вексельный процент (доход) учитывается как внереализацион­ный доход и облагается у организации-продавца налогом на прибыль в общей сумме прибыли в общеустановленном порядке. Вексельный процент облагается налогом на добавленную стоимость.

В целях налогообложения дата реализации векселя определяется согласно статьи 167 главы 21 Налогового Кодекса РФ:

дата реализации товаров (работ, услуг) в зависимости от принятой налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения, если иное не предусмотрено пунктами 6-8 настоящей статьи, определяется: для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств, как день оплаты товаров (работ, услуг).

Той же статьей Налогового Кодекса РФ оплатой товаров (работ, услуг) признается прекращение встречного обязательства приобретателя указанных товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком, которое непосредственно связано с поставкой (передачей) этих товаров(выполнением работ, оказанием услуг), за исключением прекращения встречного обязательства путем выдачи покупателем - векселедателем собственного векселя. Оплатой товаров (работ, услуг), в частности, признаются: (в ред. Федерального закона от 29.12.2000 № 166-Ф3)

а) поступление денежных средств на счета налогоплательщика либо его комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу налогоплательщика (комиссионера, поверенного или агента);

б) прекращение обязательств зачетом;

в) передача прекращение налогоплательщиком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом.

В случае прекращения встречного обязательства покупателя товаров (работ, услуг) по оплате этих товаров (работ, услуг) признается оплата покупателем - векселедателем (либо иным лицом) указанного векселя или передача налогоплательщиком указанного векселя по индоссаменту третьему лицу.

Учет обращения векселей между организациями зависит от их обеспечения, соответствия размера вексельной суммы обеспечению, ха­рактера гашения векселя и других причин. Поэтому при проведении аудиторской проверки необходимо серьезно подойти к определению типа векселя, а также обратить внимание на особенности бухгалтерского учета векселей.

Рассмотрим несколько вариантов использования векселей в обра­щении между организациями.

## Учет и аудит операций с векселями полученными.

При проведении аудиторской проверки могут возникать вопросы правильности бухгалтерского учета операций с векселями, поэтому в данной работе подробно рассматривается порядок учета операций с векселями полученными, с векселями переводными, простыми товарными.

Вопрос отражения векселя полученного возникает, когда организация-продавец до наступления срока платежа, ус­тановленного в переводном векселе, передает вексель третьей стороне, как правило, организации-поставщику в счет погашения задолженно­сти за купленные у него ценности, либо выполненные работы и услуги.

В данном случае организация-продавец должна сделать индосса­мент на переводной вексель с передачей права по нему организации-по­ставщику.

В учете организации-продавца должна быть сделана запись:

Дебет 60 субсчет "Расчеты в порядке инкассо"

Кредит 62 субсчет "Векселя полученные".

Организация-продавец может получить от организации-получателя вексель в обеспечение будущих поставок в определенной сумме, превы­шающей на дату ее получения сумму совершенных поставок по договору.

В данном случае делаются следующие записи (при определении реализации по моменту отгрузки):

а) — отражение на соответствующих субсчетах обеспе­чения поставки ценностей (работ, и услуг) вексе­лем (при этом за балансом вексель отражается по полной вексельной стоимости)

Дебет 62 субсчет "Векселя полученные"

Кредит 62 субсчет "Расчеты в порядке инкассо";

— отражение полученных в счет векселя сумм при выполнении объема поставок согласно договору

Дебет 51 (52) -“Расчетный счет”

Кредит 62 - “Расчеты с покупателями и заказчиками”;

б) — отражение векселя на соответствующих субсче­тах как обеспечения произведенной поставки ценностей (работ, услуг) векселем (при этом за балансом вексель отражается по полной век­сельной стоимости)

Дебет 62 субсчет "Векселя полученные"

Кредит 62 субсчет "Расчеты в порядке инкассо";

— отражение погашения задолженности поставщи­ку за полученные ценности (работы, услуги) в пределах стоимости поставленных векселедате­лю ценностей (работ, услуг) по передаче векселя покупателя поставщику ценностей (работ, услуг)

Дебет 60 “ Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

Кредит 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”;

— отражение погашения задолженности поставщи­ку в сумме превышения стоимости отпущенных ценностей (работ, услуг) - над стоимостью векселя

Дебет 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

Кредит 51 (52) “Расчетный счет”;

в) — отражение стоимости, полученного от организа­ции-покупателя векселя, в счет оплаты будущих поставок ценностей (работ, услуг)

Дебет 58 “Краткосрочные финансовые вложения”

Кредит 76 “Расчеты с кредиторами и дебиторами”;

— отражена поставка ценностей (работ, услуг) в ад­рес организации-покупателя

Дебет 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”

Кредит 90 “Реализация продукции (работ, услуг)”;

— отражено закрытие задолженности организации-покупателя в пределах стоимости произведенных поставок

Дебет 76 “Расчеты с кредиторами и дебиторами”

Кредит 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”;

— получены материальные ценности, работы, услуги

Дебет 10 ... -“Материалы”

Кредит 60 -“Расчеты с поставщиками и подрядчиками”;

— отражена операция по передаче векселя в счет оплаты полученных от третьей организации цен­ностей

Дебет 60 -“Расчеты с поставщиками и подрядчиками”

Кредит 58 -“Краткосрочные финансовые вложения”;

Таким образом, у организации-векселеполучателя остается задол­женность перед векселедателем на разницу между вексельной суммой и стоимостью от­груженных ему товаров (работ, услуг).

Аудитор должен обратить внимание на то, что организация может использовать товарные векселя для соверше­ния отдельных операций с участием банка.

Банк может предоставить организации кредит под учет (дискон­тирование) векселей; выдать ссуду в форме вексельного кредита; при­нять векселя на инкассо для получения платежей и оплаты векселей в срок, а также предоставить организации банковскую гарантию.

Рассмотрим содержание каждой из этих операций у организации и у банка.

Учет банком векселей состоит в том, что организация-векселедер­жатель продает (передает) векселя банку по индоссаменту до наступле­ния срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом оп­ределенного процента (комиссионного вознаграждения банку) за долго­срочную оплату векселя.

Данная операция условно является кредитованием, так как банк покупает вексель, однако в силу того, что обязанность плате­жа по векселю должна возникнуть в будущем, момент возникновения права банка на вексель наступит лишь после того, как возникнет пра­во на получение непосредственно организацией с должника денежных средств, являющихся предметом векселя (статья 826 Гражданского ко­декса РФ).

В связи с этим векселедержатель, являясь ответственным перед банком за действенность денежного требования, отражает в своем бух­галтерском учете данную операцию до наступления платежа как кре­дитную операцию.

Кредит открывается по заявке организации. Векселя предъявля­ются организацией в банк для получения денежных средств (кредита) при реестре, форма бланка которого устанавливается банком. На век­селях, внесенных в реестр, должна быть проставлена бланковая над­пись (индоссамент) на имя предъявителя.

Перед бланковой надписью оставляется достаточно места, чтобы банк мог поставить штамп о передаче векселя на имя банка, превратив таким образом бланковую надпись клиента в именную.

Представленные организацией в банк векселя проверяются с точ­ки зрения их экономической и юридической надежности (наличие всех обязательных реквизитов, полномочия лиц, чьи подписи имеются на векселе, а также подлинность этих подписей).

К учету банком принимаются только векселя, основанные на то­варных - коммерческих - сделках. Не принимаются к учету векселя, выданные юридическими и физическими лицами, допустившими свои векселя до протеста.

По векселям с платежом не в месте учета взимаются также поч­товые расходы банка ("порто") и комиссия иногородним банкам за ин­кассирование иногородних векселей ("дамно").

Банк ведет учет платежей по срокам поступления денежных средств. Если принимается платеж по векселю до срока, то плательщи­ку возвращаются проценты за время, оставшееся до срока (обычно не менее чем за 7-10 дней), по ставке процентов банка, взимаемым по текущим счетам.

В случае оплаты векселя в банке после наступления срока плате­жа банк делает предварительный расчет причитающихся ему за про­срочку пени и процентов в размере, согласно Положению о векселях, а также расходов по протесту, если он уже совершен. Пени и процен­ты уплачиваются плательщиком банку сверх вексельной суммы. После этого вексель выдается банком плательщику.

В бухгалтерском учете у организации-векселедержателя должны быть сделаны следующие записи:

а) — на сумму векселя

Дебет 62 субсчет "Расчеты по векселям, сданным под дисконт"

Кредит счета 62 субсчет "Векселя полученные" ;

При этом счета учета расчетов с дебиторами и банком до их за­вершения не закрываются. Одновременно делается запись на забалан­совом счете 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные”;

б) — на поступившие средства за минусом дисконта, а также других расходов банка - "порто", "дамно"

Дебет 51 (52) “Расчетный счет”

Кредит 66 (67) субсчет "Кредит, полученный под вексель";

— на сумму дисконта, включая другие расходы банка

Дебет 91 " Прочие доходы и расходы ".

Кредит 66 (67) “Кредиты банков” субсчет "Кредит, полученный под вексель".

Если по истечении срока платежа по векселю от банка не поступа­ет опротестованный вексель (или поступает извещение банка об оплате векселя), организация-векселедержатель должна закрывать расчеты.

При этом делается запись:

Дебет 66 (67) субсчет "Кредит полученный под вексель"

Кредит 62 субсчет "Расчеты по векселям, сданным под дисконт";

Одновременно закрывается задолженность на забалансовом сче­те 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные”.

При аудировании налогообложения следует знать, что сумма дисконта, уплаченная организацией банку и учтенная в составе внереализационных расходов на сче­те 91 " Прочие доходы и расходы ", в расчет не принимается как не предусмот­ренная в составе расходов, относимых на финансовые результаты, со­гласно Положению о составе затрат.

Аудитор должен проверить правильность отражения вексельных операций с банком в бухгалтерском учете организации-векселедержателя. Должны быть сделаны следующие записи:

— в сумме, поступившей от банка

Дебет 62 субсчет "Расчеты по векселям, сданным на инкассо"

Кредит 62 субсчет "Векселя полученные"

Дебет 51 “Расчетный счет”

Кредит 62 субсчет "Расчеты по векселям, сданным на инкассо";

— на сумму расходов банка: комиссия, по­чтовые расходы, расходы по протесту

Дебет 91 " Прочие доходы и расходы "

Кредит 62 субсчет "Расчеты по векселям, сданным на инкассо";

Для банка данная сделка с векселедержателем - поручение полу­чить при наступлении срока причитающийся по векселю платеж и пе­редать его владельцу.

Расходы организаций по уплате услуг банка по инкассированию векселей для целей налогообложения принимаются к зачету в поряд­ке, изложенном выше по учету (дисконтированию) векселей.

Банком может быть предоставлена организации банковская га­рантия платежа по векселю (аваль) в сумме номинала векселя в случае индоссирования банком векселя из своего портфеля и в гарантийной сумме при принятии банком на себя прочих вексельных обязательств.

Организация — получатель денежных средств под банковскую га­рантию уплачивает банку вознаграждение, которое относится за счет собственных средств организации.

## Учет и аудит операций с выданными простыми товарными векселями.

Организация выдавшая вексель (векселедатель) за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитывает их на счёте 60 ''Расчёты с поставщиками и подрядчиками'' или на счёте 76 ''Расчёты с разными дебиторами и кредиторами'' субсчёт ''Векселя выданные''.

При проведении аудиторской проверки необходимо рассмотреть отражение в учёте операций при выдаче простого товарного векселя.

Например: предприятие осуществляющее оптовую торговлю получило и оприходовало товарно-материальных ценностей на сумму 10 тыс. руб., НДС по поступившим товарно-материальным ценностям 2 тыс. руб. Кредиторская задолженность, отражённая на счёте 60, составляет 12 тыс. руб. В оплату поступивших ценностей, предприятием был дан вексель на сумму 13 тыс. руб. В бухгалтерском учёте данная хозяйственная ситуация будет отражена следующими записями.

Стоимость поступившего товара без НДС на сумму 10 тыс. руб.

Дебет счёта 41''Товары''

Кредит счёта 60/1 ''Расчёты с поставщиками и подрядчиками''

НДС по поступившему товару на сумму 2 тыс. куб.

Дебет счёта 19 ''Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям''

Кредит счёта 60/1

Дебет счёта 60/1

Кредит счёта 60/3

субсчёт ''Векселя выданные''

Векселедатель, сумму причитающихся к уплате процентов по векселю за полученные товары, должен отражать по дебету счетов производственных запасов в корреспонденции с кредитом счёта 60 субсчёт ''Векселя выданные''

Дебет счёта 41 ''Товары''

Кредит счёта 60/3

субсчёт ''Векселя выданные''

Проценты по векселю представляют собой разницу между кредиторской задолженностью за поставленные товары и суммой, на которую выписан вексель.

Таким образом, на кредите счёта 60/3 субсчёт ''Векселя выданные'' должна числиться сумма 13 тыс. руб.

Аудитор должен обратить внимание на порядок возмещения из бюджета суммы НДС.

В соответствии со статьёй 815 ГК РФ форма расчётов за приобретённые товары может быть любой, в том числе с использованием векселей – долговых бумаг, обуславливающих обязательство векселедателей, либо иного указанного в векселе плательщика, выплатить предъявителю векселя, при поступлении указанного в векселе срока, определённую денежную сумму.

В соответствии с постановлением Президиума Высшего Арбитражного суда РФ от 25.01.2000 №4553/99 оплата имущества векселем не свидетельствует о совершении платежа, с фактом которого налоговое законодательство связывает возможность учета в декларации уплаченного поставщику налога на добавленную стоимость. Следовательно, принятие покупателем на себя денежного обязательства по векселю не может отождествляться с передачей денежных средств.

Сумма НДС причитающаяся векселедержателю, должна приниматься к возмещению векселедателем при наличии следующих условий:

-товары поступили (приняты к учету),

-товары приобретены для производства (продажи) товаров, облагаемых НДС,

-поступившие товары подлежат отнесению на издержки производства и обращения,

-сумма НДС указана в счет - фактуре,

-сумма налога фактически уплачена поставщику.

При этом согласно ст.172 главы 21 части второй НК РФ порядок возмещения сумм “входного” НДС зависит от конкретных условий сделки и соответствует положениям, ранее сформулированным в письме от 03.02.2000 №ВГ-6-03/99@.

В частности, покупатель, использующий в расчетах собственный вексель, имеет право на возмещение сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) в момент оплаты своего векселя денежными средствами его предъявителю.

Сумма НДС по поступившим товарно-материальным ценностям – 2 тыс. руб.

Дебет счёта 68 ''Расчёты с бюджетом''

Кредит счёта 19 ''НДС по приобретённым ценностям''

Необходимо обратить внимание на то, что сумма НДС, относимая на возмещение бюджетом, не определяется расчётным путём от вексельной суммы, а принимается та, которая выделена отдельной строкой в первичных учётных документах (счетах, счетах-фактурах и др.), подтверждающих стоимость приобретаемого товара.

При расчёте простыми товарными векселями за выполненные работы и оказанные услуги, организация выдавшая вексель, учитывает его на счёте 76 ''Расчёты с разными дебиторами и кредиторами'' субсчёт ''Векселя выданные''. Причитающиеся к уплате проценты по векселю за выполненные работы, оказанные услуги, в момент выдачи векселя отражается на счетах учёта затрат на производство.

## Учет и аудит операций с выданными переводными товарными векселями.

При расчётах за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги, предприятия и организации могут выдать переводной вексель.

Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику, уплатить определённую сумму денег, в определённый срок и в определённом месте, получателю или его приказу.

Главное отличие переводного векселя от простого заключается в том, что он предназначен для перевода, перемещения ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого.

Выдать (трассировать) переводной вексель - значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и пла­тежа по нему.

Следовательно, выдать переводной вексель на друго­го возможно лишь в том случае, если векселедатель имеет у плательщика дебиторскую задолженность.

При проведении проверки следует обратить внимание на то, что всякое изменение, произведенное акцептантом в содержании переводного векселя, равносильно отказу в акцепте.

Если плательщик, который оставил на переводном век­селе надпись об акцепте, зачеркнул таковую до возвра­щения векселя, то считается, что в акцепте было отказано.

Для проверки правильности отражения операций с переводными векселями рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском уче­те операций по выдаче переводного векселя за постав­ленные сырье и материалы.

Например, предприятие А получило и оприходовало от предприятия Б материалы на сумму 10 тыс. руб. Сумма НДС по полученным материалам составляет 2 тыс. руб. Кредиторс­кая задолженность предприятия А перед предприятием Б со­ставляет 12 тыс. руб. В свою очередь предприятие А отгрузило продукцию предприятию В согласно расчетным документам на сумму 11 тыс. руб., сумма НДС по отгруженной продукции составляет 2тыс.200р. Предприятие А выдало предприя­тию Б переводной вексель на сумму 13 тыс.200. руб., пла­тельщиком по которому является предприятие В.

1 Стоимость поступивших материалов на сумму 10 тыс. руб.

Дебет счёта 10 '' Материалы''

Кредит счёта 60 ''Расчёты с поставщиками и подрядчиками''

2 НДС по поступившим материалам на сумму 2 тыс. руб.

Дебет счёта 19 ''НДС по приобретённым ценностям''

Кредит счёта 60 '' Расчёты с поставщиками и подрядчиками''

3 Дебет счёта 62 ''Расчёты с покупателями и заказчиками''

Кредит счёта 90 ''Реализация продукции''

Сумма 13 тыс. 200 руб.

По мере предъявления покупателям расчётных документов за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги по кредиту счёта 90 ''Реализация продукции'' и дебету счёта 62 '' Расчёты с покупателями и заказчиками'' должны отражаться суммы согласно расчётным документам.

4 НДС по отгруженной, но не оплаченной продукции 2 тыс. 200 руб.

Дебет счёта 90 ''Реализация продукции''

Кредит счёта 76 ''Расчёты с разными дебиторами и кредиторами''

1. Стоимость полученных материалов вместе с НДС, на которые выдан вексель 12 тыс. руб.

Дебет счёта 60/1 ''Расчёты с поставщиками и подрядчиками''

Кредит счёта 60/3

субсчёт ''Векселя выданные''

1. Проценты по векселю за полученные материалы 1 тыс. 200 руб.

Дебет счёта 10 ''Материалы''

Кредит счёта 60/3 ''Расчёты с поставщиками и подрядчиками''

субсчёт ''Векселя выданные''

На счёте 60/3 субсчёт ''Векселя выданные'' числится сумма выданного переводного векселя на сумму 13 тыс.. 200 руб.

Предприятие А выдало переводной вексель в котором:

векселедатель – предприятие А

векселедержатель – предприятие Б

плательщик – предприятие В.

1. На сумму выданного векселя 13 тыс. 200.р.

Дебет счёта 60/3 ''Расчёты с поставщиками и подрядчиками''

субсчёт ''Векселя выданные''

Кредит счёта 62 ''Расчёты с покупателями и заказчиками''

1. НДС по полученным материалам относится на возмещение бюджетом на сумму 2 тыс. руб.

Дебет счёта 68 ''Расчёты с бюджетом''

Кредит счёта 19 ''НДС по приобретённым ценностям''

1. НДС за отгруженную продукцию, по которой выдан переводной вексель, относится на расчёты с бюджетом по НДС - 2 тыс. 200 руб.

Дебет счёта 76 ''Расчёты с разными дебиторами и кредиторами''

Кредит счёта 68 ''Расчёты с бюджетом''

Если переводной вексель не был акцептован и опла­чен, векселедержатель совершает протест по векселю.

Под вексельным протестом понимается официально удостоверенное требование платежа и его неполучение.

Векселедержатель для совершения протеста должен предъявить неоплаченный вексель в нотариальную кон­тору по месту нахождения плательщика.

Действующее законодательство предусматривает предъявление векселей в нотариальные конторы для со­вершения протеста в неплатеже на следующий день пос­ле истечения даты платежа по векселю, но не позже 12 часов следующего после этого срока дня.

Нотариальная контора, в день принятия векселя к про­тесту, предъявляет плательщику требование о платеже или акцепте векселя.

Если после этого последует платеж, нотариальная кон­тора, не произведя протеста, возвращает вексель пла­тельщику с надписью по установленной форме на самом векселе о получении платежа и других причитающихся сумм. Если плательщик сделал отметку об акцепте на переводном векселе, вексель возвращается векселедер­жателю без протеста.

Если на требование произвести акцепт или платеж векселя плательщик отвечает отказом, нотариусом состав­ляется акт по установленной форме о протесте в непла­теже или неакцепте, одновременно он делает запись в реестре, а также отметку о протесте в неплатеже или не­акцепте на самом векселе.

Если протест совершен своевременно, то наступают следующие последствия:

1) органы суда вправе выдать судебные решения по искам, основанным на опротестованных векселях;

2) наступает ответственность по простому векселю -надписателей, а по переводному векселю - надписателей и векселедателя;

3) векселедержатель, неся определенные издержки, вызванные совершением протеста векселя и непо­лучением платежа по нему, вправе требовать с обя­занных лиц большую сумму, чем указано в векселе. Согласно "Положения о переводном и простом вексе­ле" величина обратного требования векселедержателя включает в себя следующее:

1. Неуплаченная вексельная сумма.

2. 6% годовых, начиная со дня срока платежа по век­селю по день удовлетворения.

3. Пеня в размере 3% годовых, считая со дня срока платежа по день действительного получения вексе­ледержателем от кого-либо из обязанных лиц тре­буемых денег.

4. Издержки, связанные с протестом.

Из этих правил видно, что чем позже произойдет вы­куп опротестованного векселя, тем больше сумма требо­вания по нему.

В соответствии с пунктом 6 письма Минфина РФ № 62 от 16 июля 1996 года, сумма начисленных расходов по опротестованию векселя отражается по дебету счёта 99 ''Прибыли и убытки'' и кредиту счёта 76 “Расчёты с разными дебиторами и кредиторами” субсчет 2. “Расчеты по претензиям”. Перечисление указанных сумм показывается по дебету счёта 76 “Расчёты с разными дебиторами и кредиторами” субсчет 2. “Расчеты по претензиям” и кредиту счетов учёта денежных средств.

Выкупив опротестованный вексель, векселедатель переводного векселя становится кредитором плательщика. По дебету счета 76 “Расчёты с разными дебиторами и кредиторами” субсчет 2 “Расчеты по претензиям” должна числится задолженность плательщика перед векселедателем переводного векселя.

## Учет и аудит операций по продаже товарных векселей

Коммерческие банки широко используют в своих опе­рациях векселя. В частности они осуществляют покупку (учет, дисконтирование) товарных векселей. Поэтому при раскрытии темы “аудит вексельного обращения” рассмотрена схема учета и налогообложения операций по продаже товарных векселей банкам. Покупка товарных векселей банками, как правило, осуществляется ниже номинала.

Предприятие А получило за отгруженную продукцию век­сель от предприятия Б на сумму 13 тыс.руб. Стоимость отгру­женной продукции в оплату которой получен вексель, по расчетным документам 10тыс.руб., НДС - 2 тыс.руб. Вексель был реализован коммерческому банку по цене 12 тыс.руб. При получении векселя в бухгалтерском учете были сделаны следующие записи.

1 Стоимость отгруженной продукции вместе с НДС – 12 тыс. руб.

Дебет счёта 62 ''Расчёты с покупателями и заказчиками''

Кредит счёта 90 ''Реализация продукции''

2 НДС по отгруженной продукции 2 тыс. руб.

Дебет счёта 90 ''Реализация продукции''

Кредит счёта 76 ''расчёты с разными дебиторами и кредиторами''

3 На сумму отгруженной продукции вместе с НДС (12 тыс. руб.)

Дебет счёта 62/3 ''Расчёты с покупателями и заказчиками''

субсчёт ''Векселя полученные''

Кредит счёта 62 ''Расчёты с покупателями и заказчиками''

4 Один тыс.руб. на разницу между вексельной суммой и стоимостью отгруженной продукции вместе с НДС

Дебет счёта 62/3

субсчёт ''Векселя полученные''

Кредит счёта 91 " Прочие доходы и расходы ".

субсчёт ''Доходы по векселям''

В налогооблогаемую прибыль проценты по векселю не включаются, поскольку для целей налогообложения применяется метод выручки по оплате.

5 На первоначальную сумму по векселю (вексельную сумму) 13 тыс. руб.

Дебет счёта 91 " Прочие доходы и расходы ".

Кредит счёта 62/3 ''Расчёты с покупателями и заказчиками'

субсчёт ''Векселя полученные''

6 На сумму , за которую куплен вексель – 12 тыс. руб.

Дебет счёта 51 ''Расчётныё счёт''

Кредит счёта 91 " Прочие доходы и расходы ".

7 Определяется финансовый результат от продажи векселя 1 тыс. руб.

Дебет счёта 99 ''Прибыли и убытки''

Кредит счёта 91 " Прочие доходы и расходы ".

После покупки векселя банком, вексель считается оплаченным и сумма НДС по отгруженной продукции, в оплату которой был получен вексель, относится на расчёты с бюджетом.

8 Сумма НДС по отгруженной и оплаченной продукции – 2 тыс. руб.

Дебет счёта 76 ''Расчёты с разными дебиторами и кредиторами''

Кредит счёта 68 ''Расчёты с бюджетом''

Изменения должны произойти в налоговом учёте, т. е., в расчёте налогов за данный отчётный период, в котором был выкуплен вексель.

Так как вексель считается оплаченным, проценты по нему (разница между вексельной суммой и суммой отгруженной продукции по расчётным документам) включаются в налогооблагаемую базу прибыли и облагаются налогом по ставке 24%.

При проведении аудиторской проверки операций с векселями необходимо учитывать все вышеизложенные факторы.

## 2.7 Аудит вексельного обращения на примере ООО Тольяттикаучук”

При исследовании аудита вексельного обращения были использованы данные по предприятию ООО “Тольяттикаучук”.

При аудите вексельного обращения на ООО “Тольяттикаучук” в первую очередь анализировалась методика учета и налогообложения операций по учету вексельного обращения. Анализ показал, что методика полностью соответствует нормативным актам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде.

В соответствии с задачами аудита проверялась правильность отнесения векселей к активам и пассивам организации.

Организация использует в основном финансовые векселя, но были и случаи расчетов товарными векселями. Синтетический и аналитический учет векселей ведется в разрезе их видов.

В установленные учетной политикой сроки проводится инвентаризация векселей, в бухгалтерском учете отражаются все её результаты.

Налоговое законодательство по операциям, связанным с вексельным обращением соблюдается.

На ООО “Тольяттикаучук” учетной политикой предприятия определено использование следующих счетов и субсчетов:

Счет 58 “Краткосрочные финансовые вложения”;

Счет 58 с/счет “Векселя полученные (финансовые)”;

Счет 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” в разрезе субсчетов “Векселя”;

Счет 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” в разрезе субсчетов “Учет остатков по векселям”, “Векселя выданные”, “Расчеты по векселям”;

Счет 91 " Прочие доходы и расходы " в разрезе субсчетов “Прибыль по векселям”, “Убытки по векселям”;

Счет 98 “Доходы будущих периодов” в разрезе субсчета “доходы будущих периодов по векселям”;

Счет 66 “Краткосрочные займы” субсчет “Векселя заемные”

В качестве основы аудита на предприятии могут быть использованы первичные документы, такие как журналы учета векселей, журналы регистрации приема-передачи векселей, платежные поручения.

Кроме того, договора купли-продажи, бланки ценных бумаг, договора займа.

По вопросу инвентаризации можно использовать оформляемые формы первичной документации: Приказ (распоряжение) о составе инвентаризационной комиссии, Ведомость результатов инвентаризации, инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков строгой отчетности.

Результаты проверки первичных документов на ООО “Тольяттикаучук” сопоставлялись с данными бухгалтерского учета. Эта процедура подтвердила правильность составления бухгалтерского баланса и приложений к нему и правильность отражения в нем операций связанных с оборотом векселей.

Учетная информация по предприятию бралась из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, главной книги.

При проверке вексельного обращения на ООО “Тольяттикаучук” устанавливается правильность взаимосвязи между каждой статьей бухгалтерского отчетности и соответствующими счетами бухгалтерского учета. Тождественность сумм статей баланса и отчетности по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами установлена. Проверяется состав и содержание показателей квартальной отчетности. На основании проверки по каждой форме бухгалтерской отчетности сопоставляются показатели формы отчетности с остатками и оборотами по счетам Главной книги или соответствующим регистрам аналитического учета.

По данным описаний выполненных аудиторских процедур на ООО “Тольяттикаучук” и полученных результатов можно сформировать мнение о достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствии ее нормативным документам. То есть учет векселей и операций с ними на предприятии ведется без нарушений, данные бухгалтерского учета и отчетности достоверны.

# Глава 3. Применение автоматизации учета векселей в процессе аудита

## 3.1 Особенности бухгалтерской программы “1-С: Бухгалтерия” и работы с ней.

Бухгалтерский учет характеризуется рядом особенностей, которые предъявляют свои, специфические требования, как к используемым программным средствам, так и к возможностям вычислительной техники. К таким особенностям относятся следующие:

-система бухгалтерского учета охватывает весь процесс производства, поэтому совокупность учитываемых явлений, факторов и процессов имеет разнообразный характер, а учетные множества имеют большое количество различных элементов. Это предполагает большой объем постоянной и переменной информации, а потому используемые ЭВМ должны обладать большой внешней памятью.

-алгоритмы обработки информации производят несложные арифметические действия и сложные логические операции.

-между различными учетными объектами существуют сложные связи. Это означает, что осуществляемые хозяйственные операции затрагивают каждое их изменение, которые своевременно отражаются в учете и становятся в учете и становятся одновременно доступными. Следовательно, ЭВМ должны обладать системой поддержки и возможностью управления большими динамическими массивами.

-система бухгалтерского учета призвана регистрировать все явления и факторы, которые вызывают изменения средств и их источников при условии, что информация возникает в различных местах. Используемые для этого технические средства должны обладать конкретными, а не универсальными возможностями, их следует размещать в местах возникновения и регистрации информации.

Автоматизация учетного процесса не только обеспечивает ряд общеизвестных преимуществ, но и частично изменяет и саму методику бухгалтерского учета. В частности это проявляется в следующем:

-при внедрении системы автоматизированного документирования, при которой первичный документ создается на машинном носителе, а в случае необходимости копия его создается на бумажном носителе, появляется возможность одновременно с разработкой документа формировать типовые бухгалтерские проводки, что значительно сокращает учетный процесс и позволяет своевременно создавать необходимые отчеты.

-повышает аналитичность расчетов за счет возможности добавления дополнительных признаков аналитики к отдельным бухгалтерским счетам, а в результате на этих счетах кроме учетных данных могут отражаться плановые или нормативные показатели.

-ускоряется процесс калькулирования за счет увеличения скорости выполнения арифметических расчетов, повышается аналитичность информации калькуляционных листов за счет одновременного привлечения большего круга статей.

-быстрее происходит процесс формирования бухгалтерской отчетности и, следовательно, сокращается отчетный период. Баланс, в случае необходимости, можно по запросу формировать ежедневно, еженедельно. Повышается достоверность и аналитичность отчетности.

Перевод бухгалтерского учета на автоматизированную форму учета одновременно с увеличением скорости учетного процесса, обеспечением простоты и доступности при работе с документами являются важными элементами учетной политики любого предприятия.

Основная задача бухгалтерского учета состоит в том, реагировать и отслеживать любые (внутри и вне предприятия) перемещения материальных ценностей и денежных средств, пока эти средства и ценности принадлежат предприятию. Из множества совершаемых хозяйственных операций бухгалтерский учет выделяет лишь фактические и совершенные события, связанные с деньгами и имуществом, имеющим стоимость. Программа “1C: Бухгалтерия” является хорошим средством для быстрого вхождения в бухгалтерский учет, поскольку в ее основу положена на базовая модель бухгалтерского учета. Программа построена по тому же принципу, что и работа самой бухгалтерии предприятия.

Это действительно универсальная программа, применимая для разных сфер деятельности. Несмотря на то, что на различных предприятиях применяются разные планы счетов, различные схемы учета, различные формы первичных документов и отчетности — все они за короткий срок осваивают универсальные возможности этой программы. Достаточно выполнить несложную настройку справочников и ввод начальных остатков, а дальше, введя начальные остатки и пользуясь стандартными отчетами, можно полу­чать из них необходимые для работы данные.

При ручной технике учета занесение проводок в Жур­нал операций является работой простой по технике испол­нения, но исключительно трудоемкой из-за большого чис­ла проводок. Выполнение ее приводит к ошибкам, поиск которых занимает много времени. Программа “1-С: Бух­галтерия” позволяет осуществлять эту работу почти мгно­венно. Ввод любой проводки в Журнал операций приво­дит к изменению результатов по всем счетам, связанным с данной проводкой. Исправление ошибочной суммы в про­водке приводит к автоматическому пересчету всех связан­ных с нею оборотов и сальдо.

Объекты аналитического учета в программе получили название субконто. Это обобщенное понятие является за­мечательным изобретением в организации системы ана­литического учета. Материалы, товары, поставщики, под­отчетные лица — все это — субконто. Субконто группи­руются по видам и спискам. Вид субконто — это справоч­ник (список), строками которого являются объекты (суб­конто) данного вида.

Несмотря на то, что данная программа обеспечивает полный цикл автоматизации бухгалтерского учета, ее можно использовать совместно с другими программами. Если, к примеру, на предприятии имеется другая, более удобная система расчета заработной платы или учета товаров на складе, их можно использовать совместно с рассматриваемой программой. Для этого программа содержит функции выгрузки и загрузки проводок в текстовом формате. Проводки и итоги из программы “1-С: Бухгалтерия” мож­но переносить в другие программы.

Программа позволяет, описав один раз форму любого бухгалтерского документа и правила формирования его реквизитов, автоматически рассчитать и напечатать необходимое количество его экземпляров (с проводками по каждой строке документа).

Программа полностью исключает возможность ввода проводок без первичного документа, обеспечивает просмотр не только итоговых данных прямо со своего компью­тера, но и обращение непосредственно к каждому исход­ному документу. Наличие в Журнале операций автомати­чески сформированных на основании данных первичных документов аналитических проводок по всем основным опе­рациям позволяет отслеживать картину хозяйственного и финансового состояния на каждый момент времени.

Программа обеспечивает:

— ведение синтетического и аналитического учета при­менительно к потребностям предприятия;

— ведение количественного и многовалютного учета;

— получение всей необходимой отчетности и разнооб­разных документов по синтетическому и аналитичес­кому учету;

— полную настраиваемость — возможность изменять и дополнять план счетов, систему проводок, настрой­ки аналитического учета, форм первичных докумен­тов и отчетности;

— возможность автоматической печати выходных и первичных документов.

Для повышения удобства работы пользователей про­грамма включает:

— систему контекстной помощи с описанием возмож­ных действий в каждом режиме;

— меню действий, содержащее сведения о действиях, доступных в текущем режиме, позволяющее выбрать любое из них;

—функцию ведения резервных копий информации;

— средства ведения архива документов;

— встроенный текстовый редактор и редактор доку­ментов произвольной формы;

— калькулятор с возможностью расчета на нем остат­ков и оборотов по счетам и субконто;

— табло счетов, позволяющее отслеживать в процессе работы интересующие сведения.

## 3.2 Использование программы “1-С Бухгалтерия” при учете векселей.

План счетов - основа ведения бухгалтерского учета. Перед тем как начать работу, необходимо просмотреть какая система счетов заложена в программу "1С: Бухгалтерия". При необходимости эта система счетов может быть откорректирована в соответствии с потребностями предпринимателя.

Для просмотра и корректировки плана счетов следует выбрать пункт главного меню Операции, а в ней - команду Счета. На экран будет выведен план счетов бухгалтерского учета. План счетов представляется в виде списка, имеющего четыре графы:

Код - код (номер) счета в соответствии с действующим планом счетов;

С/сч. - код (номер) субсчета (для основного счета эта графа пуста);

Наименование - наименование счета или субсчета;

Вид субконто - наименование вида объектов аналитического учета (субконто), если по данному счету (субсчету) ведется аналитический учет.

Список упорядочен по кодам (номерам) счетов и субсчетов. Просмотр, удаление, корректировка и ввод новой записи ведется, как и для всех списков. Быстрый поиск счета и субсчета осуществляется при вводе его номера с клавиатуры. При этом вводимый номер выводится в нижней строке окна, а курсор перемещается по графе Код.

При вводе нового счета (субсчета) в список счетов он будет помещен там по порядку. При вводе счетов с субсчетами сначала вводится строка с кодом счета, пустым кодом субсчета и в ней указывается наименование счета. Затем в строках с тем же кодом счета и кодами субсчетов вводится наименование субсчетов.

При наличии у счета субсчетов существует возможность ведения списка субконто по счету в целом или по каждому субсчету отдельно. В первом случае следует указать наименование субконто только для строки с наименованием счета, во втором - только для строк с наименованиями субсчетов.

Таким образом, на предприятии активно использующем векселя в своей деятельности, можно ввести в программу все счета и субсчета необходимые для отражения операций с векселями.

При проведении аудиторской проверки с использованием бухгалтерской программы следует помнить, что в данной программе нельзя изменять номера счетов или субсчетов, по которым имелись операции в текущем или в прошлых периодах.

Программа позволяет вести неограниченное количество объектов аналитического учета: по товарам, материалам, организациям, сотрудникам, основным средствам и т.д. Для обобщенного названия группы объектов аналитического учета в программе используется термин субконто. Список субконто выводится и корректируется командой Виды субконто пункта главного меню Операции. Его можно менять и при просмотре счетов бухгалтерского учета и при вводе операций.

Чтобы задать ведение аналитического учета по тому или иному синтетическому счету или субсчету, например субсчету “Векселя” к счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” следует в режиме просмотра счетов (команда Счета пункта главного меню Операции ) указать в графе Вид субконто наименование вида субконто, который будет связан с данным счетом или субсчетом. После этого при вводе проводок по данному счету или субсчету программа будет предлагать выбрать из соответствующего справочника объект, к которому относится проводка. Например, если к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" прикреплен вид субконто “Векселя выданные”, то при вводе проводок по счету 76 программа предложит выбрать из списка вексель, к которому относится операция. Если нужного векселя в списке нет, список можно также дополнить. Каждый вид субконто может быть прикреплен к любому числу счетов и субсчетов.

Принципы работы со списком видов субконто (ввод новой записи, просмотр, корректировка, удаление) такой же как и для всех списков.

Обращение к списку значений субконто выполняется:

- при нажатии клавиши F3 из окна Виды субконто (при этом выводится список для того вида субконто, на котором установлен курсор);

- при вводе данных в журнал операций для проводок по тем счетам, по которым предусмотрено ведение аналитического учета;

- при корректировки плана счетов;

- при составлении стандартных отчетов.

Типовые операции предназначены для упрощения ввода проводок. С их помощью можно автоматизировать ввод стандартных или часто используемых операций и печатать необходимые первичные документы. Типовые операции представляются собой сценарии стандартных или часто повторяющихся действий.

При задании типовой операции в журнал операций помещается одна или несколько проводок, имеющих общую дату и содержание операции. Суммы проводок могут рассчитываться автоматически или запрашиваться при вводе типовой операции. Программа позволяет корректировать и дополнять список типовых операций и формулы для расчета сумм проводок.

Так например при частом использовании векселей для расчетов с покупателями можно задать типовую проводку : Дебет счета 62/3 Кредит счета 62/1 – получение векселя в счет оплаты.

Кроме того, программа позволяет формировать большое количество выходных документов. Для формирования выходных документов используются различные команды из пункта главного меню Отчетность. Выбор этих команд возможен после расчета итогов (команда Расчет итогов пункта главного меню Отчетность).

Оборотно-сальдовая ведомость содержит для каждого счета остатки на начало и на конец периода и обороты по дебету и кредиту за данный период. Список упорядочен по кодам счетов и субсчетов. В нижней строке ведомости выводятся итоги по оборотам и остаткам по всем счетам. В верхней части экрана выводятся полные названия счетов текущей строки и наименования субконто.

Если по счету, например “Расчеты с покупателями и заказчиками”, ведется аналитический учет по векселям, то можно получить оборотно - сальдовую ведомость по счету в разрезе субконто “векселя полученные”. Для этого надо установить курсор на нужный счет и нажать клавишу F3.

Если при просмотре оборотно-сальдовой ведомости необходимо получить полные данные об операциях по конкретному счету, можно вывести карточку счета. Для этого надо установить курсор на требуемый счет и нажать клавишу F5

В карточку включаются все операции с данным счетом, а также остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой операции.

Если для выбранного счета ведется аналитический учет, на экран выводится соответствующий список объектов аналитического учета. Можно вывести карточку по конкретному субконто, установив на нужный субконто курсор и нажав клавишу ENTER, или по всем субконто, нажав клавишу F8.

Карточка по счету учета векселей является журналом учета векселей, кроме того, можно сформировать журналы регистрации приема – передачи векселей.

Таким образом, можно сделать вывод, что автоматизированный участок бухгалтерского учета векселей значительно облегчает работу аудитора при проверке вексельных расчетов. Свободное владение программой “1С – бухгалтерия” позволяет быстрее выявить соответствие или несоответствие учета операций связанных с вексельным обращением нормативным актам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде.

# Заключение

В процессе работы над темой: “Учет и аудит вексельного обращения” были рассмотрены следующие вопросы:

-Понятие и основные черты векселя. В том числе более подробно освещены такие проблемы как вексельное законодательство в России, сущность векселя, его классификация, особенности обращения векселей в России;

-Аудит вексельного обращения, в том числе, цели проверки учета операций с векселями и источники информации, аудит расчетов и налогообложения операций с векселями, аудит операций с векселями полученными, аудит операций с выданными простыми товарными векселями, аудит операций с выданными переводными товарными векселями, аудит операций по продаже товарных векселей

-Автоматизация учета векселей. В том числе особенности бухгалтерской программы “1-С: Бухгалтерия”, и работы с ней, использование программы “1-С Бухгалтерия” при учете векселей.

В результате работы можно сделать вывод:

Вексель становится все более популярной ценной бумагой на рынке России. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя он играет все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства и, главное, активное и постоянное внимание со стороны государства.

Многие вопросы вексельного обращения связаны с общим состоянием экономики.

Взаимные неплатежи российских предприятий не уменьшаются. Нехватку ''живых денег'', взаиморасчёты, скрытое кредитование, предприятия пытаются проводить, в том числе, через выпуск в обращение векселей. По выражению некоторых авторов '' … стихийная ''векселезация'' страны идёт полным ходом.

Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Кроме того, вексель – это вид ценной бумаги представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме и дающий его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательства уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Вексельные отношения – это отношения, возникающие между юридическими лицами, гражданами, а также между двумя этими группами по поводу выдачи ими простых и переводных векселей, уступки прав требования по векселям с соблюдением формы и с последствиями индоссамента, акцепта и оплаты векселей, а также в связи с заявляемыми ими вексельными протестами.

Вексель выпускают либо для расчетов по товарным сделкам, либо для привлечения свободных денежных средств.

Существует множество видов векселей.

Использование векселей для скрытого кредитования, создание вексельных ''пирамид'', часто сопровождаются нарушениями в области методологии учёта и налогообложения.

Учет вексельного обращения рассматривался на основе действующей организации ООО “Тольяттикаучук”.

Цель аудита вексельного обращения, - установить соответствие методики учета и налогообложения операций по учету вексельного обращения нормативным актам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде. Установление этого соответствия необходимо для формирования аудитором мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Основные задачи аудита:

-Проверка правильности отнесения векселей к активам и пассивам организации, разграничения в учете операций с векселями по признакам их классификации, формирования стоимости векселей как финансовых вложений при их постановке на учет; учета операций, связанных с их обращением.

-Оценка состояния синтетического и аналитического учета векселей в разрезе их видов, полноты и правильности отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности.

-Проверка правильности инвентаризации векселей и отражения в учете её результатов.

Проверка соблюдения налогового законодательства по операциям, связанным с вексельным обращением.

Цель и задачи определяют объекты аудита, определенные учетной политикой на предприятии.

При аудировании налогообложения операций по продаже продукции (работ, услуг), обеспеченных векселем, следует учесть, что к налогообложению принимается их договорная, а не век­сельная стоимость. То есть подсчет выручки производится от контракт­ной стоимости объекта сделки.

Вексельный процент (доход) учитывается как внереализацион­ный доход и облагается у организации-продавца налогом на прибыль в общей сумме прибыли в общеустановленном порядке. Вексельный процент облагается налогом на добавленную стоимость. Если продавец передаст вексель по индоссаменту третьему лицу (добросовестному приобретателю), облагать его процентный доход НДС нет оснований. Для него это не часть расчетов за товар, а финансовое вложение, операция с ценной бумагой.

В целях налогообложения дата реализации векселя определяется согласно статьи 167 главы 21 Налогового Кодекса РФ.

В третьей главе данной курсовой работы рассмотрена бухгалтерская программа “1C: Бухгалтерия”, которая является хорошим средством для быстрого вхождения в бухгалтерский учет, поскольку в ее основу положена на базовая модель бухгалтерского учета. Программа построена по тому же принципу, что и работа самой бухгалтерии предприятия. Кроме того, данная программная разработка является мощным подспорьем аудитора при проведении аудиторской проверки.

Итак, достоинства векселя позволяют рассматривать его как универсальное кредитно-расчетное средство, которым он давно стал в странах с развитыми рыночными отношениями, где расчеты векселем составляют около 20% всех платежей.

Вексель как средство платежа не уступает самим деньгам, так как его можно разменять, передать, отразить в учете сам факт движения. Кроме того, по сравнению с деньгами он обладает даже большим преимуществом, поскольку его трудно подделать, так как на всем пути передаточных надписей не представляет особого труда найти всех обязанных по векселю участников сделки.

К недостаткам векселя относится перечень принятых им обязательств согласно установленной законом форме (место, дата и т.д.).

Вексельное обращение будет эффективным тогда, когда будут соблюдаться и выполняться выше изложенные требования.

# литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации
3. Постановление Президиума Верховного Совета №1451-1 от 24 июня 1991 г. О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР.
4. Постановление Правительства РФ от 26.09.94 г.№ 1094 ''Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения''
5. Указ Президента РФ от 19 октября 1993 г. №1662 Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение.
6. Указ от 23 мая 1995 г. №1005 О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению финансовой дисциплины в народном хозяйстве.
7. Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 г. № 39-ФЗ (ред. от 08.07.99 г.).
8. Федеральный закон РФ ''О бухгалтерском учёте'' от 21 ноября 1996 г. № 129 ФЗ.
9. Федеральный закон от 21 февраля 1997 г. №43 “О простом и переводном векселе”.
10. Письмо Министерства финансов Российской Федерации “О рекомендациях по применению учетных регистров финансового учета на предприятиях” от 24.07.92 г. № 59.
11. Письмо Минфина Рф от 31.10.94г № 142 '' О порядке отражения в бухгалтерском учёте и отчётности операций с векселями, применяемыми при расчётах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги''
12. Письмо Минфина РФ от 16.07.96 № 62 ''О внесении изменений и дополнений в письмо Минфина РФ от 31. 10.94 г. № 142
13. Приказ Министерства финансов Российской Федерации “О по­рядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами” от 15.01.97 г. № 2.
14. Положение о простом и переводном векселе, утверждённое постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24.06.91 г. №1451-1 ''О применении векселя в хозяйственных расчётах''
15. Положение по бухгалтерскому учёту ''Учётная политика организации'' Приказ Минфина РФ от 26.07.94г. №100
16. Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика орга­низации” (ПБУ 1/98). Утверждено Приказом Министерства фи­нансов Российской Федерации от 09.12.98 г. № 60н.
17. Положение по бухгалтерскому учету “Доходы организации” (ПБУ 9/99). Утверждено Приказом Министерства финансов Рос­сийской Федерации от 06.05.99 г. № 32н.
18. Положение по бухгалтерскому учету “Расходы организации” (ПБУ 10/99). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.99 г. № ЗЗн.
19. Положение по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 г. № 43н.
20. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 N 126н
21. Письмо председателя Центрального Банка РФ В.В. Геращенко на имя Президента РФ от 28 марта 1993 г. №0117/692.
22. Постановление ФКЦБ 1997 г. №5 Об утверждении Положения об обращении бездокументарных простых векселей на основе учета прав их держателей.
23. Антонов Н.Г., Пессель М.А. "Денежное обращение, кредит и банки". -М:Финстатинформ, 1995г. -272с.
24. Бакаев А. С. Учётная политика предприятия. – М Бух. учёт, 1995г.
25. Безруких П.С. Бухгалтерский учет и аудит, учебник
26. Белов В.А. Вексельное законодательство России. М.,1996
27. Брызгалин А.В. и др. Векселя и взаимозачеты. Налогообложение и бухгалтерский учет. М. Академия 1997г.
28. Бухгалтерский учёт. Учебник/Безруких Н. П. Кондраков В.Ф. и др. Под ред. П. С. Безруких – М.. :Бух. Учёт 1994г.
29. Вишневский А.А., Вексельное право, М.,1996
30. Воронин Д.В. Вексельный рынок России: от состояния laisses-faire к государственному регулированию. //Банковское дело, №4, 1997.
31. Гончаренко Л. И. Ценные бумаги: учёт и налогообложение. – М; АО ''Дис'' 1994г.
32. Ефремов И.А "Государственные ценные бумаги и обязательства", М., 1995
33. Едронова В.Н., Мизиковский Е.А. "Регулирование и учёт операций с векселями". -М:Финансы и статистика, 1996г. -128с
34. Каратуев А.Г. Вексель в вопросах и ответах. Учебно – практическое пособие. М. Русская деловая литература 1997 г.
35. Крайнева Э. А. Бухучёт операций с ценными бумагами М : Инфра 1994г.
36. Макарьева В. И. Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту. – М.: Главбух,1995г.
37. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М., Перспектива, 1995.
38. Палий В.Ф. Бухучёт операций с векселями –М: Бухучёт 1995г.
39. "Рынок ценных бумаг: Учебник", под ред. Галанова В.А., Басова А.И. -М:Финансы и статистика, 1996г. -352с.
40. Фельдман А.А. "Вексельное обращение. Российская и международная практика". -М:ИНФРА-М, 1995г. -352с.
41. Фельдман А.А. "Государственные ценные бумаги". -М:ИНФРА-М, 1995г. -240с.
42. Хабарова Л. П. Учёт и налогообложение операций с векселями, -М;1997г.
43. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. М.,1994
44. Аналитическое обозрение: финансовые рынки 14 февраля 1997 года.
45. "Аргументы и Факты", вып. 31 (Август 96), "Что происходит с банками"
46. Банковское обозрение № 1 (19) январь – 1998 г.
47. Вавин Н., Научно-практический комментарий. Положения о векселях 1922 года, М., 1923
48. "Ведомости СНД РСФСР и ВС РСФСР", N 31, 1991 г., ст. 1024. Постановление "О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР"
49. Вексельное обращение набирает обороты. //Экономика и жизнь, N43, 1996.
50. Волков Н Новые правила бухучёта ценных бумаг //- главбух 1998г. №2 с16
51. "Деловой Юридический журнал" номер 5 от 15-ноябрь-1995 "Деятельность Комиссии по ценным бумагам и биржам"
52. "КОДЕКСinfo" номер 23(155) от 27-май-1996 "Использование векселей в условиях современной экономики"
53. Куцко М. В О бухучёте операций с ценными бумагами // бухучёт и налогообложение№3 1999г.
54. Рабинович В. Операции с товарными векселями //Главбух № 7 1999г.
55. "Российская газета", N 79, 25.04.96 закон "О рынке ценных бумаг"
56. Рыжков О. Необходимо ли совершать протест векселя.// Рынок ценных бумаг, 1996, №12
57. "Рынок ценных бумаг" Вып.№13; 1994 г.
58. Семенова С. Вексель и денежная масса //Бизнес и банки. 1997 г. - № 29. июль – С. 5
59. Сафиулин Р. Вексельное законодательство с точки зрения банковских специалистов //Бизнес и банки. 1997 г. - № 25. июнь – С. 1
60. Сборник нормативных актов по вопросам вексельных правоотношений. – М.: Акцептный дом ЕЭС – 1997 г. – с. 192
61. Семенова С. Взаимозачеты и векселя//Банки, Налоги, Финансы. 1998 г. - № 13. январь – С. 6
62. Семенова С. Взаимозачеты и векселя//Экономика и жизнь. 1998 г. - № 9. февраль – С. 5
63. "Ценные бумаги" М.; "Нормативная литература", 1994 г.
64. Финансовое обозрение СИА за 1997 г.
65. Хабарова Л.П. "Учёт и налогообложение операций с векселями". -М:журнал Бухгалтерский бюллетень, 1997г. -176с.
66. Чалова А. Вексель пока еще без закона//Экономика и жизнь. 1997 г. - № 9. март – С. 4

# Черникова О. Регулирование вексельного обращения: ЦБ против ФКЦБ//Экономика и жизнь. 1997 г.- №8. февраль – С. 4