**Содержание**

Введение

Выпуск банками векселей

Порядок составления и обращения векселей

Учет операций по выпуску векселей

Порядок начисления процентов по векселям и расчет суммы дисконта

Учет операций по досрочному выкупу векселей

Порядок осуществления платежей по векселям

Учет операций по погашению векселей

Восстановление прав по утраченным векселям

Изъятие из обращения и уничтожение векселей, содержащих дефекты

Налогообложение доходов по векселям

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Рынок ценных бумаг выступает составной частью финансовой системы государства, характеризующейся индустриальной и организационно-функциональной спецификой. Значимость банков на рынке ценных бумаг не подвергается сомнению. В большинстве стран банки играют на рынке ценных бумаг важнейшую ключевую роль.

Кредитные организации, осуществляющие привлечение и размещение средств, являясь участниками рынка ценных бумаг, выступают в роли эмитентов, инвесторов, посредников.

Ни один из инструментов современного финансового риска, кроме, конечно, самих денег во всех многочисленных проявлениях их экономических функций, не может сравниться по своей истории и значению с векселем. Именно развитие вексельного обращения привело к обезналичиванию всех денежных расчетов: вытеснению из денежного обращения металлов – золота и серебра, замена эквивалентов менового оборота бумажными символами.

Безусловность векселя как долгового обязательства, строгость и быстрота взыскания по нему, послужили основой создания других видов платежей и расчетов – банкнот, чеков, аккредитивов. Развитие разнообразных инструментов рынка ценных бумаг – акций, облигаций, депозитных сертификатов и их производных, шло так же на базе векселя.

Векселя банков получили признание в качестве достаточно надежного и ликвидного средства кредитования и сохранения денег.

Российские коммерческие банки сегодня – наиболее открытые и надежные участники вексельных операций, выступающие одновременно в качестве векселедателей и активных операторов вексельного рынка. Этому в значительной степени. Способствует усиление контроля и регулирование вексельных операций со стороны Центрального банка РФ.

Актуальность темы вексельного обращения бесспорна, ведь именно применение векселей стало выходом из кризисных ситуаций для многих предприятий.

## Выпуск банками векселей

Банковский вексель имеет в своей основе депозитную природу в отличии от кредитной по классическим векселям, представляющим собой орудие коммерческого кредита, обусловленного реальными потребностями торгово-промышленного оборота. Его цель – содействие реализации товаров с отсрочкой платежа. Банковский же вексель выписывается банком-эмитентом на основании депонирования клиентом в банке определенной суммы средств. Таким образом, для банка этот вексель является инструментом привлечения дополнительных ресурсов, а для покупателя векселя – возможностью размещения временно свободных денежных средств с целью получения дохода. Выпуск и обращение векселей регламентируется «Положением о простом и переводном векселе» (введено в действие Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР No 1451–1 от 24 июня 1991 года) и другими нормативными актами. Порядок выпуска коммерческими банками собственных векселей регламентируется письмом ЦБ РФ №26 от 23 февраля 1995 г.«Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями».

Среди банковских векселей преобладают простые векселя, представляющие собой одностороннее, ничем не обусловленное обязательство банка заплатить обозначенному в векселе лицу либо его приказу или правопреемнику определенную денежную сумму в установленный срок. Однако некоторые банки практикуют выпуск переводных векселей, по которым плательщиками назначаются третьи лица – должники или гаранты банка. Часто плательщиком по переводному векселю банк назначает себя самого, т.е. по существу это тот же простой вексель, но выписанный в форме переводного. Возможен и такой вариант выписки банкам переводного векселя, при котором банк является получателем средств.

Банк выпускает простые процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях, в долларах США и евро.

Вексель Банка может служить его владельцу для:

– получение дополнительного дохода в случае выпуска срочных векселей;

– получения дохода, выплачиваемого Банком при наступлении срока платежа по векселю;

– быстрого и удобного расчета со своими контрагентами и партнерами за товары, работы и услуги;

– передачи Банку и его филиалам, а также другим коммерческим банкам в качестве высоколиквидного средства обеспечения получаемого кредита;

– возможность использования векселя в качестве первоначального взноса по ипотечным кредитам.

Сроки размещения денежных средств в векселя устанавливаются Клиентом самостоятельно, в рамках тарифов, установленных Банком. Доходность по векселям КБ «Спиритбанк» зависит от суммы и сроков размещения денежных средств. Банк принимает векселя к досрочному погашению с дисконтом. Таблица 1.

### Ставки по размещению денежных средств в срочных векселях КБ «Спиритбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сумма депозита (тыс. руб.)** | **Срок и ставка (в% годовых)** | | | | |
| **14–30 дн.** | **31–60 дн.** | **61–90 дн.** | **91–180 дн.** | **181–365 дн.** |
| **От 500 до 1000** | 3,0 | 5,7 | 8,7 | 10,0 | 11,0 |
| **От 1000 до 10000** | 4,0 | 6,5 | 9,2 | 10,5 | 11,5 |
| **От 10000 до 25000** | 5,0 | 7,5 | 9,5 | 11,0 | 12,0 |
| **От 25000** | Индивидуально | | | | |

Вексель может использоваться векселедержателем для расчетов по любым видам платежей, его передача не ограничивается статусом векселедержателя (физическое или юридическое лицо). Передача векселя осуществляется с помощью индоссамента на обратной стороне векселя, либо листа, выпускаемого дополнительно к векселю и носящего название **«**алонж**».**

Векселя Банка России выдаются и принимаются к оплате в любом регионе Российской Федерации – всеми филиалами Банка (территориальными банками и отделениями Банка), а также уполномоченными дополнительными офисами. Векселя Банка России выписываются на бланках, имеющих высокую степень защиты от подделки и отпечатанных на МПФ ГОЗНАК. Банк выдает следующие виды простых векселей:

– процентный вексель с номиналом в рублях, долларах США и евро;

– дисконтный вексель с номиналом в рублях, долларах США и евро;

Банк выдает процентные векселя со следующими сроками платежа:

– «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее

определенной даты»;

– «по предъявлении, но не ранее определенной даты».

Банк выдает дисконтные векселя со следующими сроками платежа:

– «на определенный день»;

– «по предъявлении, но не ранее определенной даты»;

– «через один день от предъявления»;

– «по предъявлении».

Приобретателями векселей Банка могут быть – как юридические, так и физические лица, в том числе предприниматели без образования юридического лица. Выдача векселя производится на основании договора выдачи. Конвертируемый вексель номинирован в долларах США и содержит оговорку платежа в рублях Российской Федерации (т.е. оплачивается Банком в рублях Российской Федерации). Первый векселедержатель приобретает вексель за рубли Российской Федерации. Вексель может быть приобретен физическими, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Денежные средства за приобретаемый вексель перечисляются юридическими лицами и предпринимателями со своих рублевых счетов. Физические лица могут перечислить денежные средства со своего счета или внести их наличными. Доход по конвертируемому векселю Банка России может быть в форме процентов или дисконта. Приобрести и оплатить конвертируемые векселя можно во всех филиалах Банка России, совершающих операции с векселями Банка. Банки могут выпускать свои векселя, как сериями, так и в разовом порядке. Привлекательность единичного векселя в том, что условия его выпуска и обращения можно определить с учетом интересов конкретного вкладчика. Серийному выпуску векселей банки отдают явное предпочтение, поскольку в этом случае обеспечивается привлечение большого количества инвесторов и значительного объема ресурсов.

Банковский вексель – ордерная ценная бумага, и большинство банков сохраняют такую его сущность. Однако в ряде случаев при наличии определенных оговорок, допустим выпуск как именных векселей (путем внесения в них слов «не приказу»), так и векселей на предъявителя (путем предъявления банковского или предъявительского индоссамента).

Срок платежа по векселям устанавливается банком либо в одностороннем порядке (при серийном выпуске векселей), либо по согласованию с клиентом (при единичном выпуске).

В зависимости от способа назначения платежа в соответствии с действующим вексельным законодательством определяется и порядок вознаграждения. Если вексель выписан по предъявлении или во столько-то времени от предъявления, то в нем может быть указана процентная ставка, исходя из которой начисляется доход на основную сумму за время, прошедшее от даты выписки векселя до даты платежа. При таком способе определения дохода векселя банки продают как правило по номиналу. При их выкупе банком кроме номинала владельцу векселя выплачивается доход, исчисляемый исходя из указанной в нем процентной ставки. Если вексель выписан сроком на определенную дату или во столько-то времени от выписки, то сумму процентов исчисляют заранее и присоединяют к основной сумме, формируя номинальную сумму векселя. В этом случае векселя при эмиссии продаются по цене ниже номинала, т.е. со скидкой-дисконтом.

Первоначально банки стали выпускать большинство векселей с дисконтом. Доход покупателя в данном случае составляет разность между номиналом векселя и ценой его приобретения. Но в дальнейшем оказалось, что более удобным и выгодным как для них, так и для их клиентов являются процентные векселя. Привлекая средства путем выпуска векселей, коммерческие банки должны отчислять определенный процент от их суммы в Фонд обязательных резервов ЦБ РФ. Таким образом, выпуская процентный вексель, банк сразу получает в свое распоряжение сумму, эквивалентную номиналу векселя, от которой и осуществляется резервирование. При выпуске дисконтного векселя банк получает сумму меньше номинала, но обязан выполнять резервирование от полной суммы своего обязательства.

В настоящее время на рынке наибольшей популярностью пользуются краткосрочные (до трех месяцев) банковские векселя. Инвесторов привлекает возможность досрочно продать (учесть) их в банке-эмитенте. Многие банки, эмитирующие векселя, не только берут на себя обязательство учитывать свои векселя до истечения их срока, но заранее объявляют котировки, т.е. курс скупки векселей у их держателей на определенные даты. Это резко повышает ликвидность банковских векселей.

Многие банки при реализации своих векселей прибегают к услугам посредников, которые могут производить собственную котировку векселей. Посредники активно работают на вторичном рынке векселей, где, манипулируя ставками доходности и дисконта, получают достаточно высокие прибыли.

Преимущество банковских векселей заключается также и в том, что они, в отличие от депозитных сертификатов могут использоваться как платежное средство. Причем банки активно пытаются использовать эту особенность векселя выполнять функции средства обращения и платежа. В настоящее время предлагаются новые варианты взаиморасчетов между предприятиями с использованием банковских векселей. Они строятся на системе прямых корреспондентских отношений между банками и сводят в конечном итоге расчеты к простому клирингу. При этом достигается ускорение расчетов, снижаются их риски и потери клиентов от обесценивания денег во время расчетов.

Нужно отметить, что процесс выпуска коммерческими банками собственных векселей, а также размер вексельных обязательств, принимаемых на себя коммерческими банками, регулируется Центральным банком. Банк России в настоящее время устанавливает ограничения выпуска собственных векселей коммерческих банков через норматив обязательных резервов по вексельным обязательствам банков. Посредством изменения значений этого норматива Банк России может ограничить процесс выпуска банками собственных векселей и в случае нарушения применять к коммерческим банкам соответствующие санкции.

Введенный с 1 октября 1996 года специальный вексельный норматив Н13, включенный в базовую инструкцию Центробанка №1, внес ряд существенных ограничений в деятельность коммерческих банков по выпуску векселей. В частности, объем выпуска собственных векселей и операций с векселями других эмитентов ставится в зависимость от величины собственного капитала банка. Норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13) определяется как процентное соотношение:



где ВО – выпущенные банками векселя и банковские акцепты в рублях и в иностранной валюте (сч 196 + 084) + 50%, забалансовых обязательств кредитной организации из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества (лицевые счета (в рублях и валюте) «Обязательства банка из индоссамента векселей, авали, вексельное посредничество» забалансового счета 9925) (код 8960); К – собственные средства (капитал) кредитной организации, используемые при расчете обязательных экономических нормативов». Максимально допустимое значение норматива Н13 устанавливается в размере: с баланса на 1 марта 1997 года – 100%.

При выпуске собственных векселей от коммерческих банков не требуется регистрации выпуска векселей или утверждения условий их выпуска. О своем намерении выпускать в обращение векселя банки не обязаны ставить в известность ни Банк России, ни какие-либо другие стороны. В то же время действующее вексельное законодательство допускает для эмитентов возможность самостоятельно устанавливать правила выпуска и оборота своих векселей, не противоречащие этому законодательству, что делает векселя особенно привлекательными для банков. Обычно при выпуске собственных векселей банк разрабатывает Положение о выпуске и обращении векселей.

Сведения о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска векселей, свидетельствуют об увеличении роли данного источника средств для банков.

Таблица 2. Данные о суммах средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска кредитными организациями векселей, млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование ценных бумаг | Всего | В том числе по срокам погашения | | | |
| До востр. | До года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет |
| 1.04.2004 | Векселя в рублях | 335 864 | 58 815 | 163 998 | 92 665 | 20 386 |
| Векселя в иностранной валюте | 130 143 | 8 731 | 72 901 | 43 344 | 5 167 |
| Итого, млн. руб., % | 466 007  100 | 67 546  14,5 | 326 899  50,8 | 136 009  29,2 | 25 553  5,5 |
| 1.01.2005 | Векселя в рублях | 389 559 | 74 961 | 205 709 | 82 932 | 25 957 |
| Векселя в иностранной валюте | 116 648 | 5 525 | 60 739 | 45 386 | 4 998 |
| Итого, млн. руб., % | 506 207  100 | 80 486  15,9 | 266 448  52,6 | 128 318  25,4 | 30 955  6,1 |
| 1.01.2006 | Векселя в рублях | 494 218 | 62 738 | 278 588 | 122 141 | 30 751 |
| Векселя в иностранной валюте | 120 328 | 9 778 | 74 505 | 30 029 | 6 016 |
| Итого, млн. руб., % | 614 546  100 | 72 516  11,8 | 353 093  57,5 | 152 170  24,8 | 36 767  5,9 |
| 1.01.2007 | Векселя в рублях | 682 629 | 47 898 | 398 787 | 188 118 | 47 826 |
| Векселя в иностранной валюте | 107 826 | 4 569 | 63 980 | 32 558 | 6 719 |
| Итого, млн. руб., % | 790 455  100 | 52 467  6,7 | 462 767  58,5 | 220 676  27,9 | 54 545  6,9 |

Прослеживается снижение абсолютной величины и доли векселей в иностранной валюте и значительный рост выпуска векселей в рублях (на 38% только за период с 1.01.2006 г. по 1.01.2007 г.), а также удлинение сроков обращения (от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет).

## 

## Порядок составления и обращения векселей

Для приобретения векселя Банка заинтересованное лицо (далее по тексту «Клиент») обращается в Отдел вексельного обращения Банка, либо в другое соответствующее подразделение Банка.

При желании Клиента приобрести вексель Банка, Клиентом заполняется на составление векселя Банка Заявление, с указанием в нем полного наименования, юридического (фактического) адреса, а также расчетных реквизитов Клиента, суммы векселя и срока его погашения, размер процентной ставки, согласованной сторонами. Заявление скрепляется печатью организации (для юридических лиц) и подписью уполномоченного лица.

С целью приобретения векселей Банка с Клиентом заключается Договор купли-продажи векселей.

На основании указанного заявления Клиенту передается сообщение с указанием номера счета для зачисления денежных средств в оплату векселя и порядковым номером Договора для указания последнего в назначении платежа. Сообщение передается уполномоченным сотрудником Отдела вексельного обращения, либо сотрудником соответствующего подразделения банка.

Основанием для составления векселя является:

– подписанный Банком и Клиентом Договор;

– выписка с лицевого счета Клиента о поступлении от Клиента (юридического лица) денежных средств в оплату векселя; корешок к приходному кассовому ордеру о внесении средств в оплату векселя физическим лицом в кассу Банка, либо выписки с лицевого счета Клиента – физического лица о списании средств c его счета в оплату векселя Банка;

– подписанное Клиентом Заявление на составление векселя.

Составление векселя и его выдача Клиенту осуществляется ответственным сотрудником Отдела вексельного обращения Банка не позднее следующего рабочего дня с даты зачисления денежных средств на счет Банка.

При этом датой составления векселя считается дата зачисления денежных средств в его оплату на счет Банка. Вексель Банка составляется в единственном экземпляре. Передача Клиенту векселя Банка осуществляется ответственным сотрудником Отдела вексельного обращения Банка по акту приема-передачи, подписываемому руководителем Банка и Клиентом (его представителем).

Полномочия лица, получающего вексель, должны быть подтверждены:

– для представителей Векселедержателя – надлежащим образом оформленной доверенностью Векселедержателя, подписанной руководителем организации Векселедержателя, действующего на основании учредительных документов и Главным бухгалтером; при предъявлении нотариально заверенной копии карточки образцов подписей Векселедержателя, либо её копии, заверенной обслуживающим Векселедержателя Банком. При предъявлении представителем разовой доверенности, она остается на хранении в Банке, при предъявлении доверенности, выданной на длительный срок – сотрудник Отдела вексельного обращения Банка снимает с доверенности копию и заверяет ее своей подписью. Подлинник доверенности возвращается представителю Векселедержателя, а заверенная копия остается в Банке;

– для лица, действующего от имени Векселедержателя без доверенности на основании учредительных документов – документом, удостоверяющим его личность. При этом данное лицо должно представить нотариально заверенную копию карточки образцов подписей Векселедержателя, либо её копию, заверенную обслуживающим Векселедержателя Банком;

– для Векселедержателя – физического лица – документом, удостоверяющим его личность в соответствии с законодательством РФ.

О получении векселя Клиент-Векселедержатель (его представитель) расписывается на корешке векселя, который остается в Банке.

По желанию Клиента-Векселедержателя вексель может быть им оставлен на хранение в Банке. Хранение векселя в Банке осуществляется на основании заключаемого между Банком и Векселедержателем Договора, положения которого регулируются главой 47 Гражданского кодекса РФ. Передача векселя осуществляется по акту приема-передачи, подписываемому Руководителем Банка и Клиентом (его представителем). Снятие векселей с хранения производится на основании Заявления.

Обращение выданного векселя осуществляется путем оформления Векселедержателем передаточной надписи (индоссамента) на оборотной стороне векселя или на добавочном листе (аллонже), что означает передачу векселя и всех прав по векселю его новому владельцу. Индоссамент может быть как именным, так и бланковым. Передаточная надпись (индоссамент) подтверждается собственноручной подписью Векселедержателя, а для юридического лица-Векселедержателя – собственноручной подписью руководителя предприятия и обязательно скрепляется печатью этого юридического лица. Исправления вексельной суммы не допускаются, даже если они оговорены подписью лиц, подписывающих вексель.

Документы по каждому выданному Банком векселю (Договор, заявление на составление векселя, акты приема-передачи) хранятся до передачи в архив Банка в Отделе вексельного обращения Банка, а выданные Банком векселя обязательно регистрируются сотрудником Банка в Журнале учета векселей.

Векселедержатель векселя Банка вправе обратиться в Банк с предложением об обмене ранее выданного ему векселя на другой вексель или несколько векселей Банка. Обмен векселями между Банком и Векселедержателем осуществляется на основании Договора мены, положения которого, подлежат предварительному согласованию сторонами и регулируются главой 31 Гражданского кодекса РФ. Передача векселей осуществляется по акту приема передачи, подписываемому Руководителем Банка и Векселедержателем (его представителем).

## 

## Учет операций по выпуску векселей

Выпущенные векселя учитываются по номинальной стоимости на пассивных балансовых счетах 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования 52301. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются на балансовых счетах 523 по срокам со дня составления векселя до наступления указанного в векселе срока, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, исчисляемое со дня составления векселя до указанного в векселе срока. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по срокам погашения векселей.

При продаже векселей по номинальной стоимости на балансе Банка делаются проводки:

На сумму номинальной стоимости векселя

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения.

В случае продажи векселей по цене ниже их номинальной стоимости делаются следующие проводки:

На сумму дисконта продажи векселя

Дт 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам»

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения.

На сумму фактической цены продажи векселя

Дт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения.

Если срок погашения векселя приходится на следующий год, то при окончании отчетного года сумма дисконта, которая относится на заканчивающийся год, списывается в дебет счета 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Сумма дисконта, приходящаяся на отчетный год, рассчитывается по формуле

d отч = d общ × (t / T),

где d отч – сумма дисконта, относящаяся к отчетному году; d общ – общая сумма дисконта; t – срок обращения векселя в днях в отчетном году; T – общий срок обращения векселя в днях.

## Порядок начисления процентов по векселям и расчет суммы дисконта

Начисление процентов по векселю, содержащему оговорку о начислении процентов, осуществляется в соответствии с письмом Центрального Банка РФ от 23 февраля 1995 г. №26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями», в редакции письма Центрального Банка РФ от 21 февраля 1997 года №414 и телеграммой Банка России от 24 мая 1996 года №76–96.

Проценты по векселю рассчитываются со дня составления векселя, если не указана другая дата, по день исполнения вексельного обязательства за календарное число дней обращения векселя. В расчет срока для исчисления процентов не включается день составления векселя.

При расчете суммы процентов используется формула:

,

где I – сумма процентов; P – номинал векселя; n – срок векселя в днях; i – процентная ставка для начисления процентов на вексельную сумму, указанная в тексте векселя.

В векселе со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее определенного срока» проценты начисляются со дня составления векселя по день, не позднее которого вексель должен быть предъявлен к оплате.

По истечении срока для предъявления векселя к платежу (один год со дня составления для векселей «по предъявлении», для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока», срок для предъявления течет с этого срока) проценты начисляются со дня составления векселя по день предъявления векселя к платежу.

При предъявлении в Банк векселя до наступления срока платежа Векселедержателю выплачивается вексельная сумма за вычетом дисконта за досрочное получение вексельной суммы, и, при наличии оговорки о начислении процентов, начисленные проценты за фактическое количество дней обращения векселя по ставке, указанной в тексте векселя.

Производится расчет суммы, подлежащей удержанию в пользу Банка в качестве дисконта за учет. Для исчисления дисконта за учет применяется процентная ставка по учету векселей, утвержденная Банком для векселей, предъявленных ранее срока платежа.

Расчет дисконта осуществляется по следующей формуле:

Д = Н×(100% – С),

где Д – сумма дисконта; Н – номинал векселя; С – учетная ставка, для векселей предъявленных ранее срока платежа.

## Учет операций по досрочному выкупу векселей

При выкупе векселей до наступления срока платежа по ним по цене ниже их номинальной стоимости, в случае если они ранее были проданы по номинальной стоимости, на балансе Банка делаются проводки:

На сумму фактической цены покупки векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

На сумму дисконта покупки векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами

При досрочном выкупе векселей по цене ниже их номинальной стоимости, в случае если:

Цена выкупа векселя ниже цены его продажи:

На сумму фактической цены покупки векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

На сумму дисконта продажи векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам»

На сумму разницы между дисконтом покупки векселя и дисконтом продажи векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»

Цена выкупа векселя выше цены его продажи:

На сумму фактической цены покупки векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

На сумму дисконта покупки векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам»

На сумму разницы между дисконтом продажи векселя и дисконтом покупки векселя

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кт 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам»

При выкупе векселей, содержащих оговорку о начислении процентов, до наступления срока платежа по ним по цене ниже их номинальной стоимости, на балансе Банка делаются проводки:

На сумму начисленных процентов по векселю за срок со дня составления векселя до дня его предъявления к платежу по процентной ставке, указанной в векселе

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

На сумму фактической цены покупки векселя и начисленных по нему процентов

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

На сумму дисконта покупки векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами

## 

## Порядок осуществления платежей по векселям

Платеж по векселю производится при его предъявлении к платежу, при наступлении срока платежа, на основании Заявления Векселедержателя на предъявление векселя к платежу оформленного надлежащим образом по форме Банка (Приложение №9), и при соблюдении следующих условий:

– к платежу предъявлен подлинник векселя;

– лицо, предъявившее вексель к платежу, обозначено в векселе в качестве последнего Векселедержателя, а приобретение им прав по векселю подтверждается непрерывным рядом индоссаментов;

– на векселе отсутствуют отметки о платеже;

– вексель не содержит дефектов формы, влекущих его недействительность;

Банк не располагает сведениями о платеже по векселю Банком, об утрате либо хищении векселя, предъявленного к платежу. Заявление на предъявление векселя к платежу принимается Банком одновременно с передачей векселя. Убедившись в подлинности векселя и в полномочиях лица, предъявившего вексель к платежу, сотрудник Банка передает Векселедержателю, предъявившему вексель, второй экземпляр заявления на предъявление векселя к платежу с отметкой ответственного сотрудника о принятии векселя и о сроке совершения платежа по нему.

По получении от Векселедержателя заявления и векселя сотрудник Банка осуществляет перечисление денежных средств по векселю по указанным в заявлении расчетным реквизитам Векселедержателя, предъявившего вексель к платежу.

Проведение платежей по векселю осуществляется Банком в день принятия от Векселедержателя векселя либо не позднее следующего рабочего дня с даты предъявления векселя к платежу.

После перечисления средств Векселедержателю, в качестве оплаты по векселю, на лицевой стороне векселя ставится штамп «Погашено» и указывается дата платежа, которые заверяются подписью Руководителя Банка.

Вексель с отметкой «Погашено» передается ответственным сотрудником Отдела вексельного обращения Банка в Хранилище Банка на основании приходного внебалансового ордера.

Заявление клиента на предъявление векселя к платежу, а также другие документы по выдаче векселя и платежу по векселю подшиваются в дело и хранятся у ответственного сотрудника Банка до момента передачи вышеуказанных документов в архив Банка, где они хранятся в соответствии со сроками устанавливаемыми Банком России, но не менее трех лет.

Подлинник векселя с отметкой «Погашено» хранится в Хранилище Банка в соответствии со сроками устанавливаемыми Банком России РФ. По истечении срока вышеназванные документы уничтожаются в соответствии с предусмотренным, настоящим положением, порядком уничтожения.

Векселя, предъявляемые в Банк (филиал) до наступления срока платежа, принимаются с бланковым индоссаментом от последнего Векселедержателя. Перед бланковой надписью оставляется достаточное место, чтобы Банк при необходимости мог поставить штамп о передаче векселя на имя Банка. Принятые к учету (платежу) векселя регистрируются в Журнале учета векселей.

По принятым к учету, т.е. принятым до срока платежа, векселям частичный платеж по ним Банком не производится. Векселедержателю выплачивается сумма векселя за вычетом взимаемого Банком учетного процента (дисконта).

Платеж по валютному векселю по соглашению между Банком и Векселедержателем может быть осуществлен в валюте, указанной в векселе, если в векселе не указано иное.

## 

## Учет операций по погашению векселей

При погашении векселей, в случае если они ранее были проданы по номинальной стоимости, на балансе Банка делаются проводки:

На сумму номинальной стоимости векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

При погашении векселей по истечении срока их обращения, в случае если они ранее были проданы по цене ниже их номинальной стоимости, с отнесением суммы дисконта на счет расходов будущих периодов, на балансе Банка делаются проводки:

На сумму номинальной стоимости векселя

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

На сумму дисконта продажи векселя

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кт 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам»

При погашении векселей, содержащих оговорку о начислении процентов, или погашении предъявленных к платежу векселей по истечении срока их обращения, делаются проводки:

На сумму начисленных процентов по векселю за срок со дня составления векселя до дня его предъявления к платежу по процентной ставке, указанной в векселе

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

На сумму номинальной стоимости векселя и начисленных по нему процентов

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», К/сч банка, р/сч клиента

Вексельный кредит, предоставленный банком

1. Предоставлена клиенту ссуда с использованием соответствующих векселей

а) в рублях

Д-т сч. 45204

К-т сч. 52303

2. Погашение собственных банковских векселей, посредством которых банк выдал ссуду

а) с номиналом в рублях

Д-т сч. 52303

К-т сч. 20202

30102

40702

3. В случае принятия банком векселя от клиента в залог для обеспечения предоставленных кредитов, они учитываются по номиналу на внебалансовом счете №91304 – приход

4. Погашение выданных ссуд оформляется в обычном порядке

Д-т сч. 40702 30102

К-т сч. 441 – 457

## 

## Восстановление прав по утраченным векселям

Обо всех, ставших известными Банку, случаях утраты или хищения векселей Банка последний незамедлительно информирует Территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения.

Права по утраченному векселю восстанавливаются заинтересованным лицом в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

О предъявлении к платежу утраченного или похищенного векселя в Банк, последний незамедлительно информирует Территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения.

В случае повреждения непогашенного векселя Банка, когда такое повреждение делает невозможным дальнейшее его обращение, восстановление Векселедержателем векселя и прав по нему осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Претензии по восстановлению прав на утраченный или похищенный вексель, выдаче нового векселя взамен утраченного, похищенного или поврежденного, совершению по ним платежей Банком не принимаются и не рассматриваются.

## Изъятие из обращения и уничтожение векселей, содержащих дефекты

В случае внесения сотрудником Банка (соответствующим подразделением филиала) в вексель при его заполнении ошибочных сведений такой вексель подлежит изъятию как содержащий дефекты с последующим его уничтожением.

Изъятие векселя, содержащего дефекты, и его уничтожение производится путем составления об этом акта комиссии, создаваемой по приказу Председателя Правления Банка и состоящей не менее чем из трех человек.

## 

## Налогообложение доходов по векселям

При выплате доходов по векселю банки удерживает налоги со следующих лиц:

– налог на доходы – с иностранных юридических лиц, не поставленных на учет в налоговом органе РФ и, соответственно, не имеющих идентификационного номера налогоплательщика (ИНН).

– подоходный налог – с физических лиц – резидентов и нерезидентов.

– с физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица или физических лиц, состоящих на налоговом учете, банк налоги не взимает.

Виды доходов, по которым удерживается налог:

– процентный доход по векселю;

– дисконтный доход по векселю в случае досрочного выкупа векселей;

– номинал векселя в случае погашения векселя в срок (только у Юридических лиц без ИНН).

Ставки налогообложения с доходов по векселям:

– с физических лиц – резидентов РФ – налог взимается по ставкам, установленным Российским законодательством;

– с физических лиц – нерезидентов РФ – по ставке 20% (в том числе: по ставке 3 процента в федеральный бюджет и по ставке 17% в бюджеты субъектов Российской Федерации), если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР и решениями, принимаемыми на основе принципа взаимности (об избежание двойного налогообложения).

С Юридических лиц без ИНН – по ставке 20% в федеральный бюджет, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР и решениями, принимаемыми на основе принципа взаимности (об избежание двойного налогообложения).

Налог с доходов по векселям филиал взимает с Юридических лиц без ИНН в момент оплаты векселя за счет средств, выплаченных этим лицам.

Доходом по векселю является разница между суммой, подлежащей выплате по векселю (включая проценты по векселю) и ценой приобретения векселя (с учетом оплаты услуг по приобретению и оплате векселя). В случае отсутствия документов, подтверждающих фактические расходы, доходом является сумма, подлежащая выплате по векселю.

Подоходный налог с векселедержателей – физических лиц банк взимает за счет средств, выплаченных физическим лицам, в момент оплаты векселя:

с процентного дохода по векселю;

с дисконтного дохода по векселю при досрочном выкупе филиалом векселей.

При выплате номинала векселя (в случае погашения векселя в срок) удержание подоходного налога с физических лиц не производится.

Процентный доход рассчитывается как сумма процентов, начисленных по процентному векселю, за фактическое количество дней обращения векселя по ставке, указанной в тексте векселя.

Дисконтным доходом является вексельная сумма за вычетом дисконта за досрочное получение этой вексельной суммы.

При расчете подоходного налога с дисконтных доходов, получаемых физическими лицами-резидентами, филиал может применять льготы, предусмотренные подпунктом «т» пункта 1 статьи 3 Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» в части, не превышающей тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Или по желанию физического лица такой вычет может быть заменен вычетом фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением указанных доходов (платежные поручения, кассовые и мемориальные ордера на сумму покупки векселя, выписка со счета, оригинал или нотариально заверенная копия договора купли-продажи векселя и иные документы, подтверждающие факт уплаты физическим лицом указанных сумм расходов).

В случае неоднократного получения физическим лицом-резидентом доходов в филиале, исчисление подоходного дохода производится по совокупному доходу с учетом ранее удержанного налога.

Банк ежеквартально, представляет информацию в ГНИ по месту налогового учета о суммах выплаченных доходов и удержанных налогов по векселям по:

– иностранным юридическим лицам;

– физическим лицам-резидентам и нерезидентам;

– физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**Заключение**

Рассматривая сегодняшний рынок банковских векселей, всех векселедателей можно условно разделить на две группы. С одной стороны многие банки выпускают финансовые векселя, используя их как аналог депозитного займа. С другой стороны, существует уже сложившийся круг банков и финансовых организаций, которые используют векселя для совершения разнообразных торгово-финансовых операций.

Для нормального функционирования рынка векселей нужна альтернатива, обеспечивающая перелив капитала из одного финансового рынка в другой, возможность хеджировать риски. Сегодня привлекательны только краткосрочные вложения в векселя, так как нет альтернативы и возможности прогнозировать курс доллара на продолжительный срок.

Финансовый кризис повлиял на объемы торговли на рынке банковских и корпоративных векселей. До кризиса доля и объем банковских векселей были гораздо существенней, чем корпоративных. Финансовые компании управляли портфелями клиентов, включавшими разные инструменты, в том числе банковские векселя. После кризиса банковская система резко изменилась, После кризиса доли инвестиционных, банковских и корпоративных векселей уравнялись, а в последнее время доля корпоративных векселей растет.

Изменился и состав участников рынка векселей. Вместе с тем часть традиционных участников вексельного рынка по-прежнему участвуют в торговле и даже расширили свое влияние. Количество потенциальных покупателей векселей стало гораздо больше. Стали активнее работать с векселями и некоторые брокерские конторы.

После финансового кризиса в торговом обороте финансового рынка значительно повысилась роль банковского рынка векселей. Он не имеет жесткой инфраструктуры, отличается гибкостью подходов участников и в наибольшей степени привязан к потребностям реального сектора экономики. Поэтому, векселя банков являются вполне привлекательными.

Большое значение векселя заключается в многообразии возможных сделок с его участием, в которых вексель участвует как финансовый нструмент, обуславливающий многообразие вариантов его экономического предназначения:

1. Вексель, используемый в качестве залога при кредитовании, является надежным средством обеспечения кредита, а также получения дополнительного дохода от переданных в залог ценных бумаг.

2. Использование векселя в сфере коммерческого кредитования, при котором банки не затрачивают и не отвлекают собственные кредитные ресурсы, а предоставляют юридическому лицу кредит в виде набора векселей на сумму кредита. При этом обеспечивается высокая доходность от этой операции, а также при правильной организации кредитования снижается уровень кредитного риска.

3. Вексель выступает как самостоятельный объект сделок купли – продажи.

4. Вексель может выступать и в роли имущества, вносимого в уставные капиталы предприятий.

**Список использованной литературы**

1. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега-Л, 2006. – 440 с.
2. Банковское дело. Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 417 с.
3. Банковское дело. Под ред. д-ра. экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М. Экономистъ, 2003–751 с.
4. Банковское дело: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит», под редакцией Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили – 3-е изд., М.:ЮНИТИ, 2008–655 с.
5. Банковское дело: базовые операции для клиентов. Под редакцией А.М. Тавасиева – М.: Финансы и статистика, 2005–300 с.
6. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов. Под редакцией А.М. Тавасиева – М.: Финансы и статистика, 2005–300 с.
7. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений – М.: «МаркетДС», 2003–240 с.
8. О переводном и простом векселе: Федеральный закон от 21 февраля 1997 г. №48-ФЗ // Закон. – 2000. – №3.
9. Инструкция Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».
10. По материалам интернет-публикаций – www.uralsib – yuybank.ru.
11. По материалам интернет-публикаций – www. Bcs-bank.com
12. По материалам интернет-публикаций – www.buhi.ru
13. По материалам интернет-публикаций – www.ubrr.ru
14. По материалам интернет-публикаций – www.6543.ru