**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

ГЛАВА 1 Правовые основы вексельного обращения

1.1 Основы российского вексельного права

1.2 Классификация векселей

1.3 Роль векселей в расчетах между покупателями и поставщиками

ГЛАВА 2 Бухгалтерский учет товарных векселей

2.1 Деление векселей на финансовые и товарные

2.2 Синтетический и аналитический учет товарных векселей

2.3 Первичные документы и учетные регистры по операциям с товарными векселями

ГЛАВА 3 Учет финансовых векселей

* 1. Отражение в учете приобретения финансовых векселей
	2. Отражение в учете дохода по финансовым векселям
	3. Способы выбытия финансовых векселей

Заключение

Список литературы

## ВВЕДЕНИЕ

Использование векселей приобретает в нашей стране все более широкие масштабы. Можно выделить по крайней мере две причины. Первая причина —негативная: нехватка денежных средств заставляет выдавать векселя при расчетах за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. В этом смысле вексель играет роль сокращения дебиторско-кредиторской задолженности коммерческих организаций друг перед другом.

Вторая причина позитивная: развитие новых финансовых инструментов, которые до становления рыночных условий либо вообще не могли применяться, не были затребованы на практике, либо применялись в усеченном виде. В этом смысле все преимущества векселя как способа реализации заемных отношений могут проявиться только при развитии новых рыночных институтов (в частности, института займа средств одной организацией у другой, небанковской организации как дополнение к институту банковского кредитования) и появлении адекватной им нормативно-правовой базы.

Именно дополнительные возможности, возникающие при расчетах векселями, и становятся причиной, по которой их выбирают в качестве инструмента реализации все большего перечня хозяйственных сделок. По этим двум причинам сформировалась ситуация, когда, по оценкам специалистов, от 45 до 60% всех расчетов в стране проводится в неденежной форме.

Вексель — это долговая ценная бумага, имеющая ряд важных особенностей.

С одной стороны, это формализованная долговая расписка, подлежащая оплате в строго определенном порядке. С другой стороны, это средство расчетов. Таким образом, вексель является одним из наиболее надежных способов оформления задолженности и обладает более высокой степенью ликвидности, чем любая другая ценная бумага.

Развитие гражданского права много возможностей для использования векселей. Однако нельзя сказать того же о бухгалтерах, обязанных отражать эти операции в бухгалтерском и налоговом учете, поскольку развитие финансового и налогового права в этом направлении существенно отстает и имеющихся на сегодняшний день нормативных документов явно недостаточно для устранения налоговых рисков. Введение в действие новых нормативных документов — ПБУ 9/99 N 32н «Доходы организации» (ред. от 27.11.2006), ПБУ 10/99 N 33н «Расходы организации» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 27.11.2006 ), ПБУ 15/2008 N 107н «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ»(от 06.10.2008), новых глав Налогового кодекса Российской Федерации — о налоге на добавленную стоимость и о налоге на прибыль — количества проблем не уменьшает, а только увеличивает. Поэтому часто при совершении не только новых и нестандартных, но и традиционных сделок с названными бумагами у бухгалтеров появляется множество проблем.

**ГЛАВА 1 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

**1.1 Основы российского вексельного права**

товарный финансовый вексель учет

Рассмотрим только важнейшие источники российского вексельного права.

Обычно когда речь идет об источниках права, имеются в виду формы выражения и закрепления правовых норм. А.В. Макеев определяет: «Источники вексельного права — это те формы, в которых возникают, действуют и прекращают свое действие нормы вексельного права».

Остановимся только на тех, которые составляют основу российского вексельного права.

Во-первых, Россия относится к числу стран, в основе вексельного законодательства которых лежат Женевские вексельные конвенции 1930 г., а именно:

1) Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселях (заключена в Женеве 7 июня 1930 г.; СССР присоединился к Конвенции 25 ноября 1936 г.; Конвенция вступила в силу для СССР с 23 февраля 1937 г. и действует для Российской Федерации как правопреемника СССР);

2) Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях;

3) Конвенция о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей.

Выделение указанных конвенций в качестве источника российского вексельного права отвечает правилу, закрепленному в Конституции Российской Федерации.

Во-вторых, с 17 марта 1997 г. вступил в силу Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ.

Что касается регулирования конкретных вопросов вексельного обращения, то основным нормативным источником было и остается Положение о переводном и простом векселе, введенное в действие 25 февраля 1937 г. Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341.

В-третьих, отдельные нормы, посвященные векселю, содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, вступившем в силу с 1 января 1995 г. (ред. от 09.02.2009).

В-четвертых, правила, регулирующие вексельные правоотношения, содержатся также в ряде подзаконных нормативных актов, к которым относятся указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, иные акты, издаваемые министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти в соответствии с их компетенцией.

В-пятых, в практике работы с векселями специалисты используют некоторые письма Центрального банка Российской Федерации, касающиеся вексельного обращения.

В-шестых (а при разрешении споров в судебном порядке, может быть, и во-первых), при работе с векселями следует знать некоторые документы, принятые Верховным Судом РФ и Высшим Арбитражным Судом Российской Федерации по вопросам вексельного обращения. С точки зрения теории права Россия не относится к странам, в которых судебное решение по конкретному делу является обязательным для применения при рассмотрении аналогичного дела. Несмотря на это знание судебной практики очень часто является решающим фактором, позволяющим выиграть судебный процесс.

Нет необходимости приводить полный перечень подзаконных нормативных актов, так как многие из них не отличаются юридической чистотой, а в некоторых аспектах прямо противоречат природе векселя. Из вышеуказанных нормативных актов самым фундаментальным, наилучшим для практического применения и составляющим базис вексельного права за период с 1937 г. до настоящего времени было и остается Положение о переводном и простом векселе.

Новацией стала норма ст. 3 Федерального закона «О переводном и простом векселе». Теперь по векселю, выставленному к оплате и подлежащему оплате на территории РФ, проценты и пени, указанные в ст. 48 и 49 Положения о переводном и простом векселе, выплачиваются в размере учетной ставки Банка России (определяемой по правилам ст. 395 ГК РФ).

Следующее положение, на которое необходимо обратить внимание, закреплено ст. 4 Федерального закона «О переводном и простом векселе». Векселя должны составляться только на бумаге (бумажном носителе).

И наконец, в целях обеспечения упрощенной процедуры взыскания по векселю законодатель в ст. 5 Федерального закона «О переводном и простом векселе» установил, что по требованиям, основанным на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта, совершенном нотариусом в отношении физического лица, юридического лица или индивидуального предпринимателя, выдается судебный приказ и производится исполнение по правилам ,т. е.. дело не рассматривается по существу и судья может вынести приказ на основании представленных письменных доказательств. В этом случае нет необходимости использовать свидетельские показания, назначать экспертизу, заслушивать объяснения сторон, совершать иные действия, характерные для искового производства.

Однако все перечисленные положительные моменты, призванные упростить и ускорить процесс получения денежных средств по опротестованным векселям, могут быть нейтрализованы должником. Для этого должнику в течение 20 дней необходимо (и достаточно) представить возражения по заявленному требованию. Тогда судья на основании откажет в выдаче судебного приказа.

Таким образом, рассматриваемым Законом внесена определенная ясность в регулирование отношений по векселю. Однако всех проблем он безусловно не решил.

Вексельные сделки (в частности, по выдаче, акцепту, индоссированию, авалированию векселя) регулируются нормами специального вексельного законодательства.

Кроме того, следует иметь в виду, что данные сделки регулируются также общими нормами гражданского законодательства о сделках и обязательствах (ст. 153—181, 307—419 ГК РФ). Исходя из этого в случаях отсутствия специальных норм в вексельном законодательстве к вексельным сделкам суды должны применять общие нормы Гражданского кодекса Российской Федерации с учетом особенностей таких сделок.

**1.2 Классификация векселей**

Определение векселя осталось за рамками Женевских конвенций 1930 г., нет его и в Положении о переводном и простом векселе. Первая попытка нормативного определения понятия векселя была сделана в Положении о ценных бумагах, утвержденном Постановлением Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590. В пункте 40 данного Положения определено, что вексель — это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Из определений, представленных в специальной литературе, хотелось бы отметить определения переводного и простого векселя, сформулированные А.А. Вишневским: «Простой вексель представляет собой ничем не обусловленное обещание уплатить определенную денежную сумму, оформленное в соответствии с требованиями к вексельному документу»; «Переводный вексель (или тратта) представляет собой облеченное в вексельную форму ничем не обусловленное предложение уплатить определенную денежную сумму».

При определении векселя прежде всего следует иметь в виду, что законодатель (ст. 143 ГК РФ) относит вексель к одному из видов ценных бумаг. В соответствии со ст. 142 ГК РФ ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

В соответствии со ст. 1 Положения о переводном и простом векселе **переводный вексель содержит:**

1) наименование «вексель», включенное в самый **текст документа** и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

2) простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

3) наименование того, кто должен платить (плательщика);

4) указание срока платежа;

5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;

6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

7) указание даты и места составления векселя;

8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

**Текст векселя** следует считать ту его часть, в которой словами выражена сущность (содержание) данного документа, т.е. предложение или обещание уплатить. Поэтому вексельная метка (слово «вексель», выраженное на том языке, на котором составлен документ) должна быть включена в предложение (обещание) уплаты определенной суммы. Наименование документа «вексель», включенное в иную часть документа, не является вексельной меткой и лишено вексельно-правового значения.

Под формой векселя следует понимать внешнее выражение вексельного обязательства. Вексельное обязательство излагается при помощи определенного набора реквизитов строго формализованного характера. Таким образом, форма векселя состоит из реквизитов, а реквизит — элемент его формы.

**Переводный вексель** — это документ, составленный в соответствии с требованиями к форме переводного векселя и удостоверяющий право векселедержателя на получение в установленный срок определенной суммы от плательщика или иных обязанных перед векселедержателем лиц.

СХЕМА 1.1 ПЕРЕВОДНОЙ ВЕКСЕЛЬ

**Простой вексель** — это документ, составленный в соответствии с требованиями к форме простого векселя и удостоверяющий право векселедержателя на получение в установленный срок определенной суммы от векселедателя или иных обязанных перед векселедержателем лиц.



СХЕМА 1.2 ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

Виды векселей:

Законодательно в Российской Федерации определены два вида векселя: переводный и простой.

В переводном векселе содержится простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму. В переводном векселе первоначально фигурируют три субъекта: векселедатель (трассант), векселедержатель (ремитент) и плательщик (трассат). Трассат становится обязанным по векселю только с момента акцепта предложения трассанта. Выдавая переводный вексель, векселедатель принимает на себя ответственность за акцепт и за платеж по нему.

Отказ плательщика от акцепта, удостоверенный актом протеста векселя в неакцепте, дает векселедержателю право обратиться с иском к векселедателю, индоссантам и авалистам в порядке, предусмотренном главой VII Положения о переводном и простом векселе.

В соответствии со ст. 3 Положения о переводном и простом векселе векселедатель может выдать вексель на самого себя. В этом случае векселедатель и плательщик — одно лицо.

В простом векселе содержится простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму. Таким образом, векселедатель непосредственно несет ответственность за платеж перед векселедержателем. Кроме деления на простые и переводные векселя на практике, особенно для целей бухгалтерского и налогового учета, различают товарные и финансовые векселя. Такое деление отражает их экономическую характеристику. Товарные (или коммерческие) векселя используются во взаимоотношениях покупателя и продавца по договорам поставки, купли-продажи, оказания услуг, подряда .

Финансовые векселя имеют в своей основе отношения, первоначально базирующиеся на договорах займа или кредитных договорах.

В России широкое распространение получили банковские векселя. Такие векселя могут удостоверять совершение банками различных банковских операций, суть которых — в привлечении банком денежных средств клиентов. Кроме того, есть векселя, выпуск и обращение которых в Росси запрещены, — дружеские и бронзовые векселя. Дружеские векселя выдаются векселедателями друг на друга. Бронзовый вексель — это вексель, не имеющий реального обеспечения.

**1.3 Роль векселей в расчетах между покупателями и поставщиками**

Правовая природа векселя имеет свои особенности. Рассматривая вексель как договорное обязательство, мы имеем в виду не то договорное отношение, которое привело к векселю, например куплю-продажу или заем, а то отношение, которое создается векселем.

Вексельное обязательство служит само по себе основанием: платить нужно потому, что вексель выдан.

Выделяя особенности вексельного обязательства все авторы отмечают, что вексельное обязательство отличается от других денежных обязательств такими чертами, как безусловность, абстрактность и строгая формальность.

Безусловность вексельного обязательства. Положения о переводном и простом векселе предложение уплатить и обещание уплатить определенную сумму должны быть ничем не обусловленными.

Абстрактность вексельного обязательства. Положения о переводном и простом векселе лица, к которым предъявлен иск по переводному векселю, не могут противопоставить векселедержателю возражения, основанные на их личных отношениях к векселедержателю или к предшествующим векселедержателям, если только векселедержатель, приобретая вексель, не действовал сознательно в ущерб должнику.

Строгая формальность вексельного обязательства. Отметим правило, характеризующее вексель: quod non est in cambio, non est in mundo (что не написано в векселе, того не существует в мире). Дефект формы векселя влечет за собой его недействительность без предварительного признания этого факта со стороны суда. Требования к форме векселя отличаются большой строгостью, которая получила в литературе название «вексельной строгости». Отсутствие в документе любого из обязательных вексельных реквизитов лишает его силы векселя.

Необходимо отметить, что в отличие от договора займа, предметом которого могут быть не только деньги, но и вещи, определенные родовыми признаками, вексель всегда является обязательством по уплате определенной денежной суммы.

Другая особенность правовой природы векселя заключается в том, что вексель, как указано выше, является ценной бумагой. Главный отличительный признак ценной бумаги заключается в том, что для реализации выраженного в этом документе имущественного права обязательное условие — предъявление законным владельцем самой ценной бумаги. Требовать платежа по векселю может лишь тот, кто владеет этим документом — держатель.

Вексельное обращение представляет собой совокупность действий, совершаемых субъектами вексельных правоотношений по поводу векселей.

Передача векселя посредством индоссамента

Всякий переводный вексель может быть передан посредством индоссамента. Передача документа может быть запрещена. Такой запрет имеет право установить сам векселедатель в тексте векселя. В этом случае вексель полностью теряет оборотность с использованием индоссамента. Кроме того, векселедержатель, передавая вексель по индоссаменту, может воспретить новый индоссамент. Новый векселедержатель, получивший вексель по индоссаменту, может передать вексель посредством индоссамента.

Индоссамент — это специальная передаточная надпись, проставляемая векселедержателем на векселе (или на добавочном к нему листе — алонже), посредством которой все права по векселю переходят к другому лицу.

Передача векселя при помощи индоссаментов носит название индоссирования. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссантом, а получающее — индоссатором (индоссатом).

Совершение индоссамента приводит к двум правовым последствиям:

1) права по векселю переходят от индоссанта к индоссату;

2) индоссант принимает на себя ответственность перед индоссатом (а также последующими векселедержателями) за неоплату векселя плательщиком.

Индоссамент должен быть совершен в письменной форме. При этом все элементы его содержания могут быть воспроизведены механическим путем, но индоссант должен собственноручно подписать индоссамент.

Именной индоссамент должен содержать наименование нового векселедержателя (индоссата) и подпись индоссанта. Бланковый индоссамент — это передаточная надпись, не содержащая указания лица, в пользу которого он сделан, или состоящая из одной подписи индоссанта.

Переуступка векселя посредством цессии

В специальной литературе отмечаются следующие отличия передачи векселя по индоссаменту от передачи по цессии:

а) Согласно ст. 390 ГК РФ первоначальный кредитор, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником;

б) как правило, уступка требования оформляется отдельным двусторонним договором между цедентом и цессионарием.

в) для уступки требования характерно то, что новый кредитор должен быть обязательно поименован в тексте соглашения;

г) в соглашении уступки требования стороны могут обусловить возникновение прав и обязанностей наступлением обстоятельства, относительно которого не известно, наступит оно или не наступит. Кроме того, ст. 384 ГК РФ допускает переход прав первоначального кредитора к новому кредитору в объеме, который будет определен соглашением сторон;

д) цессия может быть совершена как на самом документе, так и в виде отдельного договора;

При помощи цессии векселя передаются после протеста в неплатеже или после истечения срока, установленного для совершения протеста.

Таким образом, использование индоссаментов и в необходимых случаях соглашений об уступке требований превращает вексель в ценную бумагу универсальной оборотоспособности.

Акцепт

Применительно к вексельным правоотношениям акцептом является ответ плательщика, выраженный в установленной форме, о принятии предложения векселедателя уплатить определенную сумму. Понятие акцепта применимо только к переводному векселю.

Акцепт трассата обладает практически всеми признаками, которые характерны для векселя: безусловность, абстрактность и формальность.

Если плательщик не акцептовал переводный вексель или акцептовал его лишь в какой-то части, то на основании ст. 43 Положения о переводном и простом векселе векселедержатель может обратить свой иск против лиц, обязанных по векселю — право регресса.

Молчание акцептанта по вексельному праву тоже будет рассматриваться как отказ.

Для возникновения права регресса в соответствии со ст. 44 Положения о переводном и простом векселе отказ в акцепте должен быть удостоверен актом, составленным в публичном порядке (протест в неакцепте). Протест в неакцепте должен быть совершен в сроки, установленные для предъявления к акцепту.

Если плательщик прекратил платежи или обращение взыскания на его имущество оказалось безрезультатным для осуществления прав регресса, то векселедержатель должен предъявить вексель к платежу и в случае неоплаты совершить протест в неплатеже.

Протесты векселей совершают нотариусы. Векселя для совершения протеста в неакцепте нотариусы принимают в течение сроков, установленных для предъявления к акцепту.

Завершается процедура совершения протеста тем, что опротестованный вексель выдается векселедержателю или уполномоченному им лицу.

Платеж по векселю

На практике при предъявлении векселя для оплаты стороны составляют акт приема-передачи векселя. После этого вексель, как правило, остается у плательщика. Однако для получателя платежа это чревато самыми неблагоприятными последствиями. Получив векселя, должник в дальнейшем готов на всякие ухищрения, чтобы не платить: от простых заявлений о том, что ему были предъявлены копии векселей вместо оригиналов, до уничтожения самих векселей.

Аваль (вексельное поручительство)

Обязательство плательщика по оплате векселя может быть обеспечено полностью или в части третьим лицом либо одним из лиц, подписавших вексель, посредством аваля. Если на лицевой стороне векселя будет стоять даже одна подпись и при этом она не будет принадлежать плательщику или векселедателю, то это будет рассматриваться в качестве аваля.

Предъявление исков по векселям

Право на предъявление иска принадлежит векселедержателю. Кроме того, право на иск имеют акцептант, индоссанты, авалист. Однако данное право возникает у каждого из них тогда, когда это лицо совершит оплату.

В Положении о переводном и простом векселе указываются следующие случаи, при наступлении которых у векселедержателя возникает право на предъявление иска:

1) если срок платежа наступил, а платеж не был совершен;

2) до наступления срока платежа в случае:

а) полного или частичного отказа в акцепте,

б) несостоятельности плательщика независимо от того, акцептовал он вексель или нет и т.д.

Для обоснования своего права на иск векселедержатель должен иметь доказательства того, что вексель был предъявлен к платежу. Кроме того, если речь идет о предъявлении иска к регрессным должникам, то для осуществления своего права векселедержатель должен иметь нотариальный протест в неплатеже.

Правилами, закрепленными в ст. 70 Положения о переводном и простом векселе, определяется, что:

• исковые требования, вытекающие из переводного векселя против акцептанта, погашаются истечением трех лет со дня срока платежа;

• исковые требования векселедержателя против индоссантов и против векселедателя погашаются истечением одного года со дня протеста, совершенного в установленный срок, или со дня срока платежа в случае оговорки об обороте без издержек;

• исковые требования индоссантов друг к другу и к векселедателю погашаются истечением шести месяцев, считая со дня, в который индоссант оплатил вексель, или со дня предъявления к нему иска.

**ГЛАВА 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ТОВАРНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ**

**2.1 Аспекты учетной политики, касающиеся отражения в учете операций с товарными векселями**

Деление векселей на финансовые и товарные

С точки зрения закона, с точки зрения оформления и выдачи векселя, передачи по нему прав и требований это деление векселей на финансовые и товарные не имеет никакого смысла!

Однако, что касается принципов и допущений учета, то в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» ( от 06.10.2008г.) содержится следующее указание: факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете «исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой)».

Деление векселей на финансовые и товарные — чуть ли не единственный пример приложения указанного тезиса к учетной практике, практически во всех остальных случаях юридическая трактовка ситуации служит отправной точкой для ее бухгалтерского отражения. Поэтому будем говорить о том, что это деление бухгалтер должен сделать самостоятельно.

Как вид имущества (а в целях бухгалтерского учета — как вид активов) вексель имеет двойственную природу: с одной стороны, он представляет собой ценную бумагу (инструмент осуществления финансовых вложений), а с другой — способ оформления дебиторско-кредиторской задолженности. В этой двойственности кроется причина дифференцированного отражения вексельных операций в бухгалтерском и налоговом учете. Для правильного построения бухгалтерских проводок и налоговых расчетов необходимо определить, к какому виду векселей — к финансовым или товарным — относится конкретный вексель.

Принципиальным различием в бухгалтерском и налоговом учете финансовых и товарных векселей является следующее: в первом случае в учете отражается вексель как таковой (ценная бумага), во втором — сумма обеспеченной им задолженности. Поэтому при наличии дебиторской задолженности конкретного контрагента :

• получение финансового векселя трактуется как мена имущества, в результате отчуждения которого возникла дебиторская задолженность, на ценные бумаги (вексель). Это означает оплату «не денежными средствами» и необходимость закрытия счета учета задолженности (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);

• получение товарного векселя трактуется как переоформление задолженности, т.е. получение не самого платежа, а только его гарантии. Это означает, что задолженность продолжает числиться в учете (на счете 62 или 76).

В настоящее время специальные правила ведения бухгалтерского учета операций с векселями устанавливаются инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н и ПБУ 15/2008 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (с изменениями от 06.10.2008).

Разделение для целей бухгалтерского учета векселей на две группы:

1. Коммерческие или товарные векселя.
2. Финансовые векселя.

Для целей бухгалтерского учета под товарными (коммерческими) понимаются векселя, выдачей, принятием к платежу или индоссированием которых осуществляется погашение обязательств по договорам купли-продажи, подряда и прочим сделкам торгово-производственного характера.

Финансовыми называются векселя, выдачей, акцептом или передачей по индоссаменту которых погашаются обязательства по договорам займа и кредита. Относительно финансовых векселей следует отметить, что законодательно устанавливаемой абстрактностью векселя объясняется ошибочность рассмотрения его исключительно как ценной бумаги, оформляющей заемные отношения.

Вексель, первоначально выданный как финансовый, может в дальнейшем участвовать в расчетах по товарным операциям и наоборот.

Посредством совершения передаточной надписи вексель может быть передан в погашение задолженности за имущество, приобретенное по договору купли-продажи, им может быть погашен кредит, заем, т.е. один и тот же вексель, передаваемый посредством индоссамента, может до наступления момента его погашения неоднократно участвовать и в коммерческой, и в финансовой операции.

Рассмотрим конкретные положения, которые, по моему мнению, должны быть определены в учетной политике каждой организации, использующей товарные векселя в своей хозяйственной практике.

1).В учетной политике организации должны быть раскрыты способы проведения инвентаризации векселей: согласно Методическим указаниям по инвентаризации (утверждены приказом Минфина России от 15 июня 1995 г. № 49) или согласно самостоятельно установленному порядку. При этом требуют раскрытия: количество инвентаризаций в году, даты их проведения, перечень проверяемого имущества и обязательств при дополнительных (плановых и неплановых) инвентаризациях; создание и порядок работы инвентаризационной комиссии. Кроме того, должен быть определен порядок отражения разницы между учетной стоимостью недостающих ценных бумаг и суммой, взыскиваемой с виновных лиц, которая может:

а) включаться во внереализационные доходы и расходы по мере возникновения и признания должником задолженности (т.е. отражаться сразу по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»);

б) включаться в финансовый результат по мере получения средств от виновных лиц (т.е. отражаться по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» с последующим списанием на счет 91).

2). Порядок отражения процентов по выданным **товарным векселям**. Проценты могут включаться в учетную стоимость приобретаемых активов, которые оплачиваются товарным векселем, либо относиться на себестоимость продукции (работ, услуг).

3).Порядок учета дохода по векселям, использованным при расчетах за работы и услуги.

В настоящее время организация имеет право выбирать момент включения в себестоимость продукции (работ, услуг) дохода по товарным векселям, переданным исполнителям работ или услуг: доход может быть отнесен на счета затрат (20, 23, 25, 26) и включен в себестоимость единовременно либо отнесен на счет расходов будущих периодов (97) и включен в себестоимость ежемесячно, равными долями в течение всего срока обращения векселя.

4). Учет векселей, поступивших «авансом».

В настоящее время в нормативных документах однозначно не определено, к какой категории — товарным или финансовым векселям — должен быть отнесен вексель, полученный от покупателя продукции (работ, услуг) «авансом», т.е. до момента отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг).

5). Особенности ведения бухгалтерских записей.

В качестве приложений к учетной политике должны быть разработаны и утверждены: детализированный рабочий план счетов с указанием субсчетов разных уровней и всех используемых аналитических позиций и кодов (в том числе для забалансовых счетов) и типовые корреспонденции синтетических счетов (блоки проводок по типовым операциям).

**2.2 Синтетический и аналитический учет товарных векселей**

По каждому полученному или выданному векселю составляется **карточка аналитического учета векселя**. Карточка заполняется в бухгалтерии и служит для бухгалтерского учета вексельных операций. Если вексель передается по индоссаменту, то в одной карточке он сначала числится как полученный, а затем — как переданный, поэтому карточки по выданным векселям заводят только в случае выдачи собственных векселей. Карточки содержат сведения по следующей структуре:

• бухгалтерский счет, субсчет, аналитическая позиция, по которым учтен вексель;

• ФИО и должность лица, принявшего или выдавшего вексель от лица организации; причина получения (выдачи) векселя (со ссылкой на реквизиты договоров, товаросопроводительных документов, счетов-фактур и т.п.);

• тип векселя, векселедатель и плательщик по векселю;

• сведения об авалистах;

• дата выписки векселя;

• сведения об отгрузочных документах по продукции, оплаченной товарными векселями;

• величина дебиторской задолженности, обеспеченной векселем;

• вексельная сумма; условия и сумма начисленных процентов или сведения о дисконте; счет, субсчет, на который отнесены проценты или дисконт;

• дата передачи векселя в банк на инкассо, в обеспечение ссуды и т.п. (заполняется только по полученным векселям);

• дата возврата векселя банком, залогодержателем и т.п. (заполняется только по полученным векселям);

• сведения о протесте векселя (нотариус и дата);

• сведения о реализации векселя — стоимость продажи, финансовый результат от реализации (заполняется только по полученным векселям);

• сведения об оплате (погашении) векселя — дата, сумма, номер платежного поручения.

На основе карточек аналитического учета векселей ежемесячно составляются оборотные ведомости по учету операций с товарными векселями, в которых данные об их движении суммируются по итогам месяца и представляются по следующей структуре.

Товарные векселя полученные (счета 62 и 76), товарные векселя выданные (счета 60 и 76)

• Сумма поставки.

• Дисконты и проценты.

• Итого вексельная сумма.

• Суммы, поступившие или перечисленные в погашение векселей.

• Суммы индоссированных векселей.

В таблице указываются серия и номер каждого векселя, с которыми в течение месяца осуществлялись какие-либо операции (поступление, выбытие, начисление дохода), а также остаток на начало и конец месяца. Проводками, как правило, отражаются только итоговые значения показателей таблицы, т.е. ведомость является регистром по сбору и обработке информации для бухгалтерских записей.

Основным требованием к синтетическому учету вексельных операций является раздельный учет товарных и финансовых векселей. Основное требование к аналитическому учету— возможность накопления данных отдельно о суммах полученных/выданных векселей и отдельно процентов по ним в следующих разрезах:

• срок оплаты наступил — не наступил;

• срок оплаты просрочен — не просрочен.

Учет товарных векселей ведется на специально открываемых субсчетах к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»(векселя выданные), 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (векселя полученные) или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет векселей, переданных по индоссаменту, а также учет операций по выдаче поручительств в оплате (аваль) ведется на забалансовых счетах:

• векселей полученных — на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;

• индоссированных векселей и выданных поручительств в оплате — на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

**2.3 Оформление первичных документов и учетных регистров по операциям с товарными векселями**

На практике движение векселей, как правило, оформляется актом приема-передачи векселя (векселей), в котором отдельной строкой может указываться сумма НДС, начисленного по данной поставке (заказу) (но не обязательно).

Регистрацию первичных документов, т.е. их реестровый учет, целесообразно вести в книге учета векселей и книге регистрации актов приема-передачи векселей. В книге учета векселей регистрируют все полученные организацией векселя, а в случае выдачи собственных векселей заводят отдельную книгу регистрации выданных векселей. В книгу учета заносят все характеристики регистрируемых векселей:

• дату составления векселя;

• номер и серию векселя;

• наименование, адрес, платежные реквизиты векселедателя (плательщика по векселю);

• вексельную сумму;

• срок погашения векселя и срок его обращения до получения

организацией;

• отметку о движении векселя (в случае передачи по индоссаменту указывают наименование, адрес и платежные реквизиты последующего векселедержателя; в случае погашения векселя указывают реквизиты платежного поручения).

Аналогичным образом осуществляется реестровый учет векселей выданных (в книге регистрации актов приема-передачи векселей).

**ГЛАВА 3 УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЕКСЕЛЕЙ**

* 1. **Отражение в учете приобретения финансовых векселей**

Основными целями проведения операций с финансовыми векселями являются:

* формирование и увеличение капитала;
* привлечение заемных средств;
* получение дохода от операций купли-продажи ценных бумаг (так называемого спекулятивного дохода);
* получение доходов от финансовых вложений (дисконтов, процентов по ценным бумагам);
* использование ценных бумаг в качестве залога и т.д.

Финансовые векселя представляют собой вложения организации с целью получения дополнительных доходов.

В бухгалтерском учете операций с финансовыми векселями существуют свои особенности учета:

- финансовые векселя принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора;

- доход по финансовому векселю образуется в момент его реализации или предъявления его к оплате;

- реализация или предъявление финансового векселя по цене ниже стоимости его приобретения признается убытком от операционной деятельности (убыток от выбытия прочего имущества);

- датой совершения оборота по финансовому векселю считается день его передачи новому владельцу (дата индоссамента) или дата его предъявления (дата акцепта). Финансовые векселя могут поступать на предприятия двумя способами. Первый способ - это приобретение векселей с целью получения дополнительных доходов. Второй - поступление в порядке расчетов за отгруженную продукцию, выполненную работу, оказанные услуги.

Все векселя третьих лиц принимаются поставщиком к учету как ценные бумаги и отражаются в составе финансовых вложений на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет "Долговые ценные бумаги". Их оценка производится в сумме фактических затрат по приобретению векселя. То есть если организация получает вексель третьего лица в оплату отгруженных товаров, то на баланс он приходуется исходя из стоимости переданных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Последняя определяется на основе цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация продает аналогичные товары (работы, услуги).

Учет векселей, приобретенных в качестве финансовых вложений, нужно вести в порядке, предусмотренном ПБУ 19/02. Рассмотрим на примере, как учитываются финансовые векселя.

**На практике момент выдачи (передачи) векселя оформляется актом приема – передачи векселя.**

В бухгалтерском учете операции с товарными векселями отражаются с использованием отдельных субсчетов к счетам расчетов. На практике товарные векселя, как правило, выдаются на сумму большую, чем кредиторская задолженность векселедателя. Разница между ними компенсирует поставщику отсрочку оплаты за приобретенные товары. Эта разница – дисконт – подлежит учету в составе расходов векселедателя и доходов векселедержателя.

Таким образом, передача векселя в учете векселедателя отражается внутренней записью по счету 58 на вексельную сумму и записью**:**

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 58-2 на сумму дисконта.

Аналогично в учете векселедержателя делается внутренняя проводка по счету 62 и проводка:

ДЕБЕТ58-2 КРЕДИТ 62.

Нужно также отметить, что обеим сторонам необходимо дополнительно организовать забалансовый учет векселей: на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» у векселедателя и на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» у векселедержателя.

Учет финансовых векселей ведется аналогично учету расчетов по займам и кредитам.

Согласно п. 3 ПБУ 19/02(ред. от 27.11.2006) к финансовым вложениям организации относятся ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п. 8 ПБУ 19/02). Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение (п. 9 ПБУ 19/02).Организация самостоятельно определяет в своей учетной политике порядок перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Передача финансового векселя в счет оплаты продукции, работ или услуг означает, что покупатель погасил свою задолженность перед продавцом. Поэтому момент получения векселя является моментом «оплаты» продукции для целей налогообложения, а налоговый учет, так же как и бухгалтерский, будет одинаковым при любом выбранном методе признания реализации – «по отгрузке» или «по оплате». Тот факт, что в случае отказа плательщика оплатить вексель продавец может воспользоваться своим правом регресса и предъявить опротестованный вексель покупателю, не противоречит утверждению об оплате поставленной продукции.

Приобретение векселя**:**

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51

Принят к учету приобретенный вексель:

ДЕБЕТ 58-2 КРЕДИТ 76

Погашение векселя:

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91-1

Списана балансовая стоимость векселя:

ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 58-2

Погашен по номиналу:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76

* 1. **Отражение в учете дохода по финансовым векселям**

Как правило, на практике сумма выдаваемого векселя превышает стоимость поставленных материальных ценностей. Это связано с необходимостью заинтересовать поставщика принять в оплату вексель вместо денежных средств. Однако бухгалтерский учет начисления дохода будет зависеть от того, какой вексель выдается поставщику — дисконтный или процентный.

Начисление дохода по векселю предусмотрено ПБУ 19/02 «УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ": «Векселедатель сумму причитающихся к уплате по векселю процентов за полученные товары, выполненные работы и оказанные услуги в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции отражает по дебету счетов учета производственных запасов, затрат на производство и т.п. в корреспонденции с кредитом счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в момент выдачи векселя.

В целях равномерного (ежемесячного) включения вышеуказанных сумм по векселям, выданным за выполненные работы и оказанные услуги, в издержки производства (обращения) в течение срока действия векселя организация может их предварительно учесть на счете 31 "Расходы будущих периодов".

Получение денежных средств у организации - векселедержателя в счет оплаты векселя отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные".(п. 5 в ред. письма Минфина РФ от 16.07.96 N 62)

В случае передачи векселедержателем векселя до окончания срока платежа по нему поступление средств отражается по дебету счетов учета денежных или других средств, иного имущества (в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции) и кредиту счетов 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Векселя полученные".

В случае, если сумма фактически поступивших денежных или иных средств, иного имущества меньше той, которую организация должна получить по векселю, указанная разница относится векселедержателем в дебет счета 81 "Использование прибыли" или счетов учета иных собственных средств в корреспонденции с кредитом счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Векселя полученные".(п. 6 в ред. письма Минфина РФ от 16.07.96 N 62)»

Дисконт по векселю известен векселедержателю уже в момент выписки векселя, и, стало быть, он может быть отражен в бухгалтерском учете в момент выдачи векселя. С процентным доходом все гораздо сложнее, поскольку величина процентов в момент выдачи векселя не может быть известна по той причине, что еще неизвестна дата погашения векселя, а значит, неизвестен срок его обращения, от которого напрямую зависит величина процентного дохода. Поэтому сделать проводку по начислению процентного дохода в момент выдачи процентного векселя нельзя. Единственным выходом в этом случае является периодическое (ежемесячное) начисление процентов по выданным векселям.

Передача векселя в учете векселедателя отражается по кредиту счетов 66 или 67 в зависимости от срока обращения векселя в корреспонденции со счетом 76. При этом сумма, полученная от векселедержателя, как правило, меньше вексельной суммы. Разница между ними (дисконт) учитывается в составе расходов, т.е. одновременно с проводкой Дебет 76 – Кредит 66 на вексельную сумму делается еще одна запись: Дебет 91 – Кредит 76 на сумму дисконта.

Если финансовый вексель предусматривает уплату процентов, то векселедатель получает от векселедержателя всю сумму, указанную в векселе. В то же время при погашении векселя векселедателю придется уплатить не только вексельную сумму, но и начисленные за срок обращения векселя проценты.

При передаче процентного финансового векселя в учете векселедателя делается запись Дебет 76 – Кредит 66 на всю вексельную сумму. Начисление процентов по векселю отражается по кредиту счета 66 в корреспонденции со счетом 91. В результате на момент погашения векселя в аналитическом учете должна сформироваться сумма, которую необходимо выплатить векселедержателю, включающая номинал векселя и начисленные проценты. Погашение векселя отражается проводкой Дебет 66 – Кредит 51.

Векселедержатель учитывает финансовые векселя в составе финансовых вложений по стоимости, равной фактическим затратам на их приобретение. То есть при получении дисконтного векселя делается проводка:

ДЕБЕТ 58-2 КРЕДИТ 76

на сумму, фактически уплаченную векселедателю.

После погашения векселя по номиналу:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76

Отражается доход от векселя:

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91

ДЕБЕТ 91 КРЕДИТ 99

При погашении векселя сумма, полученная от векселедателя, учитывается в составе доходов, а стоимость векселя – в составе расходов. В результате формируется финансовый результат от сделки, равный величине дисконта.

Процентные векселя учитываются на счете 58 по номинальной стоимости. Проценты по таким векселям включаются в состав текущих доходов векселедержателя.

Налогом облагаются:

* разница между покупной ценой и ценой продажи (погашения);
* проценты, начисляемые на вексельную сумму (в векселях со сроком оплаты «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления»);
* проценты, включенные в саму вексельную сумму, при расчетах за товары и услуги для определенно-срочных векселей.

Анализируя особенности налогообложения операций с векселями, хотелось бы обратить внимание на следующие моменты.

Во-первых, оборот векселей не облагается НДС. В связи с этим при использовании векселей в расчетах контролирующие органы требуют вести раздельный учет НДС, предъявленного продавцами по расходам, относящимся как к облагаемым, так и к не облагаемым НДС операциям.

Так, например, в ПБУ 19/02 указано, что доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности либо прочими поступлениями в соответствии с Положением по бухгалтерском учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 32н.

Оговоримся, что речь здесь идет только о векселях третьих лиц, поскольку при передаче собственных векселей никакой реализации не происходит. Распределению подлежат прежде всего общехозяйственные расходы организации, оплата которых облагается НДС. Раздельный учет НДС по этим расходам – процесс очень трудоемкий, поэтому многие организации стремятся к тому, чтобы по возможности его избежать.

Налоговый кодекс РФ предоставляет такую возможность. Раздельный учет можно не вести, если расходы организации, связанные с не облагаемой НДС деятельностью, не превышают 5% в общей сумме ее расходов. Фактически это означает, что если векселя используются в расчетах относительно редко, а других не облагаемых НДС операций у организации нет, то вести раздельный учет ей не придется (п. 4 ст. 170 НК РФ).

Если же организация периодически использует векселя для осуществления расчетов, то воспользоваться этим освобождением у нее, скорее всего, не получится. В таком случае необходимо стремиться к тому, чтобы минимизировать сумму НДС, которую придется распределять между облагаемыми и необлагаемыми операциями. Для этого необходимо по возможности выделить все расходы, связанные с обращением векселей, и обосновать порядок их расчета в учетной политике для целей налогообложения.

Во-вторых, начиная с 2007 г. при использовании векселей в расчетах НДС поставщикам нужно уплачивать на основании отдельных платежных поручений. То есть векселем можно оплатить только стоимость приобретенных товаров или услуг без учета НДС, а налог придется перечислить живыми деньгами. Так, согласно п. 4 ст. 168 НК РФ (в редакции Федерального закона от 22.07.2005 № 119-ФЗ, действующий С 01.01.2007) сумма НДС, предъявляемая налогоплательщиком покупателю, уплачивается налогоплательщику на основании платежного поручения при использовании в расчетах ценных бумаг.

И в-третьих, при исчислении налога на прибыль налоговая база по операциям с векселями определяется отдельно. При этом убытки, полученные от этих операций, налоговую базу по основным видам деятельности не уменьшают. В последующих периодах они могут быть зачтены только в счет прибыли, полученной от операций с векселями и другими ценными бумагами, не обращающимися на рынке ценных бумаг. Пунктом 8 ст. 280 НК РФ предусматривается, что налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно. Согласно п. 10 ст. 280 НК РФ налогоплательщики, получившие убыток от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде.

Налоговые риски связаны еще и с тем, что убытки по операциям с ценными бумагами могут быть учтены в целях налогообложения только в счет прибыли от операций с этими ценными бумагами. Предприятия, используя векселя как средство расчетов, как правило, операции совершают по номиналу векселя (без прибыли), а значит, все дополнительные (общехозяйственные) расходы по приобретению и реализации ценных бумаг относятся на убытки, не учитываемые при налогообложении прибыли текущего периода ( и могут быть перенесены на будущее).

Налоговые органы при проведении налогового контроля по налогу на прибыль могут распределить на специальную налоговую базу все общехозяйственные (управленческие) расходы предприятия. При этом в качестве базы распределения могут использовать показатель доходов от реализации ценных бумаг в общих налогооблагаемых доходах налогоплательщика.

Следовательно, при организации раздельного налогового учета в учетной политике необходимо стремиться уменьшить сумму этих дополнительных расходов, подлежащих включению в расходную часть специальной налоговой базы, что позволит снизить налоговые риски.

С 01.01.2006 года НДС исчисляется «по отгрузке», поэтому норма пп. 3 п. 1 ст. 162 НК РФ, заключающаяся в том, что налоговая база (по НДС) увеличивается на суммы, «полученные в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям», должна быть применена на дату начисления процента по векселю (т.е. оплачен вексель или не оплачен — плати НДС с суммы начисленных процентов). Соответственно, в учете мы должны сделать следующую проводку(по финансовым векселям):

ДЕБЕТ 91 (76) КРЕДИТ 68/НДС

-начислен НДС с вексельного дисконта в соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 162 НК РФ.

(по товарным векселям):

ДЕБЕТ 90-1 КРЕДИТ счета 68 (76)

-начислена сумма НДС

Аналогично мы будем обязаны поступить и в том случае, когда будет учтен дисконт. Единственное отличие заключается в том, что сумму НДС, связанную с учетом дисконта, мы отразим в учете в момент погашения векселя.

Сюрпризы, однако, на этом могут не закончиться. Предположим, что срок платежа по векселю наступил, векселедатель не отказывается (в принципе) платить, но просит еще подождать. У нашего предприятия нет желания или возможностей судиться, открывать исполнительное производство и т.п., но нашелся добрый человек (или люди), готовый купить имеющийся у нас вексель (как мы знаем, существуют специально обученные люди, специализирующиеся на выбивании долгов), но с большой скидкой.

Что касается налогового аспекта, то с 28 ноября прошлого года внесены изменения в Налоговый кодекс, согласно которым отменена уплата НДС до момента погашения векселя. Дело в том, что 2 года назад было принято решение об изменении учета векселей, которое создало проблемы с уплатой НДС и затормозило рост вексельного рынка. Со стороны налоговых органов возможно предъявление требования перечислять НДС при расчете векселем «живыми» деньгами. Но этот вопрос являлся спорным вплоть до 01 января 2009 года, когда соответствующие пункты, вносящие путаницу, были исключены из Налогового кодекса.

В целом изменения по части НДС положительно повлияют на вексельный рынок, особенно сейчас, когда платежный дефицит предприятий ведет к стагнации и падению производства. Если банки хоть как-то сохраняют ликвидность, то производство «задыхается» в нынешних условиях, и дальше ему будет сложнее. Отсутствие денег угрожает задержкой расчетов с поставщиками, и вексель, как качественный долговой инструмент, помогает избежать кризиса неплатежей.

* 1. **Способы выбытия финансовых векселей**

товарный финансовый вексель учет

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н) гласит:

«Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в пункте 2 настоящего Положения.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

* по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
* по средней первоначальной стоимости;
* по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО)».

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Хотя существующее законодательство рекомендует использовать векселя в расчетах с контрагентами, многие предприятия стараются избегать использования этого финансового инструмента. Это объясняется как незнанием подавляющей массой бухгалтеров и руководителей особенностей использования векселей, отражения их в бухгалтерском учёте, так и опасением не получить вовремя деньги за отпущенный товар и возникновения в связи с этим дополнительных расходов и затрат времени.

Можно сделать следующий вывод :

Вексель - популярная ценная бумага. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя вексель будет играть все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства и ужесточения государственного надзора за эмитентами векселей.

Следует развивать обращение векселей, тем более на сегодняшний день, во времена кризиса, в условиях дефицита реальных денежных средств операции с векселями, являются наименее затратной формой пополнения оборотных средств предприятия и организации.

Использование векселей позволяет в какой-то мере интегрировать рынки долгов и финансов, ослабить кризис неплатежей посредством ускорения расчетов, экономии денежных средств в результате взаиморасчетов.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1,2).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1,2) .
3. Конвенция о единообразном законе о простом и переводном векселях (заключена в Женеве 7 июня 1936 г., вступила в силу для СССР 25 ноября 1936 г.).
4. Положение о переводном и простом векселе. Приложение к Постановлению ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341.
5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
6. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
7. Постановление Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения»(постановление Правительства РФ об изменении от 27.12.1995 N 1295 ).
8. Письмо Минфина России от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».
9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г. № 107н, от 24 марта 2000 г. № 31н, от 18 сентября 2006 г. № 116н, от 26 марта 2007 г. № 26н – данные изменения вступают в силу с 1 января 2008 г.)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 . Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 106н13.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н (ред. от 27.11.2006).
12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № ЗЗн (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 27.11.2006 ) .
13. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н(ред. от 18.09.2006) .
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н)
15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008. Утверждено приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н (с изменениями от 06.10.2008).
16. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. Утверждены приказом Минфина России от 28 июня 2000 г. № 60н.
17. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (с изменениями от 18.09.2006 г).
18. Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации. Приложение к приказу МНС России от 20 декабря 2000 г. № БГ-3-03/447 (с изменениями на 11 марта 2004 года ).
19. Методическим указаниям по инвентаризации (утверждены приказом Минфина России от 15 июня 1995 г. № 49)

Основная литература:

1. Белов В.А. Практика вексельного права, М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР»-2006г.
2. Векселя, взаимозачеты. Бухгалтерский учет и налогообложение. Пантелеев А.С., Звездин А.Л.- Омега-Л-2007г.
3. Ендовицкий Д.А., Ишкова Н.А. "Учет ценных бумаг"- КноРу-2007г.
4. Митин Б.М. Ценные бумаги: учет, налоги, право- Статус-Кво 97-2006г.
5. Сурин Т.Л. Учет и налогообложение операций с векселями// Экономика и жизнь. — Бухгалтерское приложение. — 2007. — № 39. — С. 9—16.
6. Рабинович A.M. Вексель с номиналом в иностранной валюте как средство расчетов//Главбух. — 2006г..
7. Хабарова Л.П. «Все о векселях»-2007г.
8. Черкасов Д.Л. Товарные векселя: учёт и налогообложение Практическая бухгалтерия №6 – 2007.

Дополнительные источники:

1. http://www.consultant.ru/
2. <http://www.financial-lawyer.ru/>
3. http://www.audit-it.ru/