Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Уфимский государственный нефтяной

технический университет»

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Бухгалтерский учет»

**ВЕКСЕЛЬ КАК СРЕДСТВО БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

Уфа 2008

**Содержание**

Введение

1 Средство безналичных расчетов

1.1 Формы безналичных расчетов и условия их применения

1.1.1 Расчеты платежными поручениями

1.1.2 Расчеты по аккредитивам

1.1.3 Расчеты чеками

1.1.4 Расчеты по инкассо

1.2 Функции и виды векселей

1.2.1 Простой вексель

1.2.2 Переводной вексель

1.2.3 Банковский вексель

2 Бухгалтерский учет векселей

2.1 Организация учета векселей

2.2 Использование векселей в расчетах за отгруженные товары

2.2.1 Учет векселей у поставщика

2.2.2 Учет векселей у покупателя

2.3 Учет операций, связанных с передачей векселя в залог

2.4 Использование векселей в расчетах по договору займа

Заключение

Список использованной литературы

Приложение А

Приложение Б

Приложение В

**Введение**

В настоящее время в нашей стране все большее развитие получает рынок ценных бумаг. Практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учетом операций с векселями.

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

Вексель как средство платежа не уступает самим деньгам. Так его можно разменять, передать, отразить в учете сам факт движения. Кроме того, по сравнению с деньгами он обладает даже большим преимуществом, поскольку его трудно подделать, так как на всем пути передаточных надписей не представляет особого труда найти всех обязанных по векселю участников сделки. К недостаткам векселя относится перечень принятых им обязательств согласно установленной законом форме (место, дата и т.д.)

Значительную величину, порядка 35% в общем объеме инструментов заимствований в структуре рублевого долгового рынка занимают векселя. Вексельный сегмент – наиболее ликвидный сектор долгового рынка. Ежедневный оборот по векселям составляет около 4 миллиардов рублей – это 60% от оборота всего долгового рынка.

Значительную долю на вексельном рынке занимают банковские векселя. Доля векселей промышленных, торговых компаний (т.е. небанковских векселей) составляет примерно 30% от общего объема обращающихся на рынке векселей. Банки, являясь финансовыми посредниками, за счет привлеченных средств выдают кредиты предприятиям.

Осуществление заимствования на длительный срок для предприятий, первый раз выходящих на открытый рынок, достаточно сложно. В то же время после нескольких краткосрочных вексельных займов, при условии качественного их обслуживания и строгого соблюдения графика погашения, у предприятия накапливается кредитная история и формируется репутация среди инвесторов.

Сегодня вексельное обращение имеет широкую географию. Для банков, это средство привлечения ресурсов, для предприятий, возможность коммерческого кредитования в виде отсрочки платежа.

Массовое применение в расчетах векселей делает необходимым более детальное изучение аспектов применения бухгалтерского учета. Рассмотрению ряда вопросов и посвящена данная работа.

**1. Средство безналичных расчетов**

**1.1 Формы безналичных расчетов и условия их применения**

Формы безналичных расчетов и условия их применения регулирует осуществление безналичных расчетов по счетам в формах, установленных законодательством, а также определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

Оно распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России (далее – банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации (филиалы) или учреждения и подразделения расчетной сети Банка России), а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее – основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Формы безналичных расчетов распространяются на порядок осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов в части, затрагивающей применение форм безналичных расчетов. Они не затрагивают отношения между взыскателями, являющимися органами, выполняющими контрольные функции и осуществляющими взыскание в соответствии с законодательством, и фактическими получателями средств при взыскании денежных средств в их пользу.

**1.1.1 Расчеты платежными поручениями**

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060 [приложение А].

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений на всех экземплярах (кроме последнего) принятых к исполнению платежных поручений в поле «Поступ. в банк плат.» ответственным исполнителем банка проставляется дата поступления в банк платежного поручения. Последний экземпляр платежного поручения, в котором в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения к исполнению.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы 0401066 [приложениеБ]. Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов. При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

При оплате платежного поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле «Списано со сч. плат.» проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате – дата последнего платежа), в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

* + 1. **Расчеты по аккредитивам**

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее – банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

– покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

– отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккредитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (отказе в принятии) представленных документов может осуществляться банками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

Размер и порядок оплаты услуг банков при расчетах по аккредитивам регулируются условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам.

* + 1. **Расчеты чеками**

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, – другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете №91207 «Бланки строгой отчетности».

Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

– условия обращения чеков при осуществлении расчетов;

– порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;

– состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;

– порядок подкрепления счетов кредитных организаций – участников расчетов;

– обязательства и ответственность кредитных организаций – участников расчетов;

– порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

– форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;

– перечень участников расчетов данными чеками;

– срок предъявления чеков к оплате;

– условия оплаты чеков;

– ведение расчетов и состав операций по чекообороту;

– бухгалтерское оформление операций с чеками;

– порядок архивирования чеков.

**1.1.4 Расчеты по инкассо**

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее – банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее – исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014 [приложение В], составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичности всех экземпляров расчетных документов. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях «Плательщик» и «Получатель» расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Наименование, указанное в поле «Получатель» расчетного документа, может не соответствовать наименованию взыскателя в исполнительном документе в случае взыскания денежных средств судебным приставом-исполнителем на депозитный счет службы судебных приставов.

После проверки правильности заполнения на всех экземплярах принятых расчетных документов проставляется штамп банка-эмитента, дата приема и подпись ответственного исполнителя. Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте в соответствии с установленными сроками хранения документов.

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Учреждения и подразделения расчетной сети Банка России осуществляют экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций и других клиентов Банка России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. Учреждениями и подразделениями расчетной сети Банка России при регистрации дополнительно указываются БИКи банка плательщика и банка получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа.

Ответственный исполнитель исполняющего банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов платежных требований и инкассовых поручений, за исключением проверки подписей и печати получателя средств (взыскателя), а также проверяет наличие на всех экземплярах расчетных документов штампа банка-эмитента и подписи ответственного исполнителя.

При возврате платежных требований, инкассовых поручений в регистрационном журнале делается запись с указанием даты и причины возврата.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку.

Исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», направив извещение о постановке в картотеку формы 0401075. Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

При частичной оплате платежного требования, инкассового поручения из картотеки по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет произведенные записи своей подписью.

При оплате платежного требования, инкассового поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле «Списано со сч. плат.» проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате – дата последнего платежа), в поле «Отметки банка плательщика» проставляются штамп банка плательщика и подпись ответственного исполнителя.

При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку формы 0401075 банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

**1.2 Функции и виды векселей**

Одним из видов ценных бумаг, наиболее часто используемых в российской практике в последнее время, является вексель.

Вексель – составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) безоговорочно уплатить в определенном месте сумму денег, указанную в векселе, другой стороне – владельцу векселя (векселедержателю) – при наступлении срока выполнения обязательства (платежа) или по его требованию.

Вексель дает его владельцу право требовать от должника, или акцептанта, (третьего лица, обязавшегося уплатить по векселю) выплатить указанную в векселе сумму при наступлении срока платежа.

В соответствии со ст. 143 Гражданского кодекса РФ данный «документ» можно отнести к ценным бумагам.

Поскольку вексель является денежным документом, в нем должна быть указана сумма платежа (валюта векселя). Один раз сумма фиксируется цифрами, другой раз – прописью. Валюта векселя может быть обозначена в иностранной валюте. Допускается наличие двух валют платежа, причем между суммами не должно стоять слова «или» – только союз «и». Исправления вексельной суммы не допускаются (даже оговоренные подписью векселедателя), в случае же разногласия между суммой, указанной цифрами, и суммой, написанной прописью, верной считается сумма, обозначенная прописью.

Вексель – универсальный финансовый инструмент, который выполняет несколько экономических функций:

1) привлечение дополнительного оборотного капитала;

2) средство обеспечения сделок и кредитов;

3) средство платежа;

4) инструмент рефинансирования и денежно-кредитного регулирования Банка России. Рассмотрим их подробнее.

1) Прежде всего посредством векселя можно оформить различные кредитные обязательства: оплатить купленный товар или оказанные услуги на условиях коммерческого кредита, возвратить полученную ссуду, предоставить кредит, оформить привлечение дополнительного оборотного капитала – первая функция векселя.

2) Развитый торгово-промышленный оборот невозможен без кредита. Как крупные, так и небольшие предприятия, в особенности торговые, формируют значительную часть своих оборотных капиталов за счет кредитных ресурсов. Вексель обеспечивает кредитование покупателя продавцом без посредничества банков и других финансовых институтов.

При отсутствии у покупателя средств для оплаты товара непосредственно после поставки продавец предоставляет ему кредит в виде отсрочки платежа на определенный срок за плату в виде процента от суммы сделки. Отсрочка платежа оформляется векселем. Сумма долга покупателя, составляющая валюту векселя (обозначенную в векселе сумму), включает стоимость товарной сделки и абсолютную величину процентов за коммерческий кредит.

Присущие векселю формальная и материальная строгость, легкая передаваемость и скорость процедуры взыскания вексельных долгов делают вексель привлекательным для предприятий-кредиторов. Кроме того, векселедержатель имеет возможность получить деньги по векселю ранее указанного в нем срока либо посредством учета векселя в банке, либо путем получения банковского кредита под залог векселя. Отсюда вторая функция векселя – возможность его использования в качестве средства обеспечения сделок и кредитов, причем использоваться с этой целью могут и собственные векселя предпринимателя, и векселя, полученные от предприятий по торговым оборотам.

3) Третья функция векселя заключается в том, что он служит средством платежа, кредитной формой денег, при этом вексельное обращение способно многократно ускорять расчеты, поскольку в развитом коммерческом обороте вексель до своей оплаты проходит через десятки держателей, погашая их денежные обязательства и уменьшая потребность в наличных деньгах, что особенно важно в случае недостаточности последних в денежном обороте. В наибольшей степени вексель выполняет функцию средства платежа, если он передается в платеж либо по безоборотной передаточной надписи, либо простым вручением. Здесь при передаче векселя передающий не имеет обязанностей по передаваемому векселю и, как при уплате наличных денег, окончательно завершает сделку.

В качестве платежного средства вексель широко используется в международных расчетах при осуществлении экспортно-импортных операций. Следует отметить, что в практике международной торговли используется преимущественно форма переводного векселя, наиболее приспособленная к переводу средств из одной местности (страны) в другую.

4) Коммерческие банки, учитывающие векселя своих клиентов, в целях регулирования текущей ликвидности могут переучесть свой вексельный портфель в Центральном банке РФ, устанавливающем процентную ставку (ставку рефинансирования), а также определенные требования как к качеству переучитываемых векселей, так и к коммерческим банкам, осуществляющим переучет.

Через механизм переучета вексель выполняет четвертую функцию – инструмента рефинансирования и денежно-кредитного регулирования Банка России.

Выпуск и обращение векселей регулируется действующими Основами гражданского законодательства и Федеральным Законом РФ №48‑ФЗ «О переводном и простом векселе», принятым Государственной думой 11 марта 1997 года.

В зависимости от критериев классификации различают следующие виды векселей.

1. Товарный (коммерческий), финансовый, казначейский – зависят от характера сделки, лежащей в основе векселя;

2. Бронзовые, дружеские, встречные.

3. Простой (соло-вексель) и переводной вексель (тратта) – отличаются числом участников.

Товарный вексель. В основе денежного обязательства, выраженного данным векселем, лежит товарная сделка, коммерческий кредит, оказываемый продавцом покупателю при реализации товара. В этом качестве вексель может, с одной стороны, выступать как орудие кредита, а с другой стороны – выполнять функции расчетного средства, многократно переходя из рук в руки и обслуживая в качестве денежного субститута многочисленные акты купли-продажи товаров[21].

Финансовый вексель является непосредственным следствием договора займа, когда одна сторона получает от другой некоторую сумму денег, выдавая взамен вексель. В торгово-промышленном обороте финансовые векселя используются предприятиями для пополнения оборотных средств. В последнее время начинает свое распространение привлечение финансирования за счет выпуска векселей для размещения их на открытом рынке ценных бумаг.

В основе денежного обязательства, выраженного данным видом векселя, лежит какая-либо финансовая операция, не связанная с куплей-продажей товаров. Разновидностью финансового векселя являются «коммерческие бумаги» – простые, обращающиеся векселя на имя эмитента, не имеющие обеспечения, дисконтные или приносящие процент к номиналу, выпускаемые чаще всего на срок от 1 до 270 дней, в форме «на предъявителя».

Казначейский вексель – краткосрочное обязательство государства со сроком погашения 3, 6 и 12 месяцев, выпускаемое в обращение в целях покрытия бюджетного дефицита.

Существует несколько разновидностей безденежных векселей: дружеские, встречные и бронзовые (дутые).

Дружеские векселя передаются платежеспособным предприятием в качестве дружеской услуги другому предприятию, испытывающему финансовые затруднения и нуждающемуся в кредите (либо акцептуются векселя последнего), с тем чтобы векселедержатель расплатился векселем со своими кредиторами либо учел его в банке.

Выдача дружеских векселей может быть использована и для искусственного увеличения суммы долга векселедателя при объявлении его несостоятельным. Суммы, выплаченные по таким векселям, возвращаются затем векселедержателем векселедателю.

Дружеские векселя выписываются в случае полного доверия контрагенту. Однако в качестве своеобразной гарантии от убытков, которые векселедатель может понести в случае неоплаты дружеского векселя, векселедержатель вручает своему контрагенту вексель на ту же сумму – встречный вексель.

Выдача встречных векселей практикуется и в тех случаях, когда две нуждающиеся в деньгах фирмы обмениваются безденежными векселями.

Бронзовый вексель – это вексель, за которым не стоит никакой реальной сделки, никакого реального финансового обязательства, причем хотя бы одно лицо, участвующие в векселе, является вымышленным. Цель бронзового векселя - либо получение под него денег в банке, либо использование фальшивого документа для погашения долгов по реальным товарным сделкам или финансовым обязательствам.

Наличие в коммерческом обороте большого количества безденежных векселей вызывает вексельную инфляцию. Безденежные векселя, как правило, не оплачиваются в срок, что вызывает финансовые затруднения у векселедателей. Учтенные в банке безденежные векселя отвлекают часть финансовых ресурсов из реального торгового оборота, а непроизводительно используемые денежные средства обесцениваются. Поэтому Центральным банком РФ в сентябре 1991 г. использование в России таких векселей запрещено.

**1.2.1 Простой вексель**

Простой вексель предполагает наличие двух участников сделки: продавца и покупателя. В векселе указываются: полное наименование и адрес каждого из них, сумма платежа, срок, место составления векселя и время его оплаты. Такая подробная информация позволяет рассматривать простой вексель как именной (ректа-вексель, или соло-вексель) [20].

Эти особенности делают простой вексель необоротным. На нём, как правило, стоит отметка «приказу» или другая равнозначная по смыслу оговорка, однозначно интерпретирующая ситуацию, на основании которой должен быть совершён платеж.

Должник по данному векселю не имеет права передать его другому лицу для платежа, так как на нём указана только одна подпись лица, обязанного совершить данный платеж.

Передача права на платеж по простому векселю другим лицам разрешается только при соблюдении формы и с последствиями уступки права требования, предусмотренной п. 3 ст. 389 ГК РФ (уступка права требования по ордерной бумаге). При этом согласно п. 3 ст. 146 ГК РФ лицо, сделавшее передаточную надпись, несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление. Ответственность первоначального кредитора перед новым кредитором после указанной процедуры сохраняется лишь в том случае, если переданное ему требование недействительно. Но он не отвечает за неисполнение данного требования по платежу должником, кроме случая, когда принял на себя поручительство за данного должника погасить задолженность перед новым кредитором. В таком случае простой вексель принято называть обеспечительским векселем.

В любом случае, кроме одного, векселедатель не свободен от принятых на себя обязательств. Этот единственный шанс предоставляет ему только так называемая вексельная грация – установленная отсрочка уплаты по векселю по истечении срока, чаще всего по причине непреодолимой силы (болезнь, стихийное бедствие и т.п.) [20].

Все права на бесспорное получение сумм по векселю законом определены в пользу векселедержателя, даже в случае отказа векселедателя в платеже. Эти права в конечном итоге реализуются держателем векселя в форме вексельного протеста при предъявлении в нотариальную контору.

**1.2.2 Переводной вексель**

Переводной вексель, или тратта, выписывается и подписывается кредитором (трассантом). Трассант – лицо, выдающее тратту, переводящее свой платеж на другое лицо. Как правило, в настоящее время он выступает в платежном обороте между предприятиями.

Переводной вексель включает несколько участников. Это оборотный вексель, так как на нем есть подписи многих лиц, каждому из которых последний владелец такого векселя вправе предъявить требование о погашении задолженности. Следовательно, данный вексель приобретает силу приказа трассанта плательщику. Последний после акцепта предъявленного векселя становится акцептантом. Юридическим обоснованием этого служит надпись на векселе словом «акцептован» или равнозначным словом, заверенная подписью плательщика.

Если срок платежа исчисляется от даты платежа или это связано с особыми условиями, дата обязательно проставляется в векселе. Отсутствие в таких случаях даты платежа позволяет рассматривать вексель как ничтожный, а потому он должен быть опротестован предыдущим векселедержателем.

Природа переводного векселя содержит в себе двойное долговое обязательство. Первое предусматривает обязательство плательщика перед трассантом, позволяющее последнему обратить к нему свой приказ о платеже. Второе долговое обязательство, во исполнение которого трассант предлагает плательщику произвести платеж, возникает у трассанта перед ремитентом – получателем переводного векселя.

Переводной вексель означает приказ трассату – лицу-должнику, получающему предложение оплатить в установленный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю тратты. Им может быть предприятие или банк, который удерживает в свою пользу определенный процент за не истекшее до срока время. Данный процент представляет собой комиссионное вознаграждение за оказанную банком услугу по переводу указанной в векселе суммы в установленный срок со счета векселедателя на счет векселедержателя. Для того чтобы такая процедура была выполнена банком, трассат обязан акцептовать вексель, о чем делается запись на его лицевой стороне: «обязуюсь оплатить», «акцептован» или «принят» и т.п., подписывает его и отсылает вексель трассанту. Только после акцепта плательщиком (трассатом) переводной вексель приобретает юридическую силу с обращением на акцепт всех обязательств, вытекающих из векселя по заключенной сделке.

Вексель можно хранить до момента наступления срока платежа и затем предъявить к оплате, перепродать, заложить или передать, т.е. он обладает качествами, присущими любой ценной бумаге. Тем самым сокращается количество расчетных операций и платежных документов, ибо происходит зачет взаимных требований участников операций.

**1.2.3 Банковский вексель. Преимущества и недостатки**

В последнее время наиболее цивилизованным средством платежа становится банковский вексель.

Банковский 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.

По экономической природе банковские векселя близки к депозитным сертификатам, но правовой режим совпадает с общим режимом всех иных эмитентов векселей.

Существуют некоторые ограничения в порядке распространения банковских векселей. Центральным банком РФ введен норматив риска собственных вексельных обязательств. Он ограничивает обязательства банка, вытекающие из выпущенных им векселей, а также 50% обязательств, вытекающих из индоссаментов, авалей и вексельного посредничества, учитываемых на забалансовых счетах, размером собственного капитала банка.

Среди банковских векселей преобладают простые – колл-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 плательщиком 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 банком переводного векселя, при котором банк является получателем средств («платите приказу банка…»).

Срок платежа по векселям устанавливается банком либо в одностороннем порядке (при серийном выпуске векселей), либо по согласованию с клиентом (при единичном выпуске). Банки в своей практике используют все известные варианты назначения сроков платежа:

* на определенную дату;
* во столько-то времени от составления;
* по предъявлении;
* во столько-то времени от предъявления.

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 покупки векселей у их держателей на определенные даты. Это резко повышает ликвидность банковских векселей.

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 обесценения денег во время расчетов.

Банковские векселя приобретаются как ценные бумаги с целью получения дохода от роста курсовой стоимости или получения процентов.

Особенностью их обращения является широкая дифференциация по срокам и суммам с учетом интересов клиента.

Банковский вексель предусматривает, что операции с ним банк осуществляет только после внесения предприятием на депозит определенной суммы (наличными средствами или перечислением); но не ниже минимальной, установленной кредитным учреждением.

**2. Бухгалтерский учет векселей**

**2.1 Организация учета векселей**

Бухгалтерский учет векселей в аналитическом разрезе ведется по видам векселей, предприятиям-плательщикам, полученным суммам и траттам, срокам наступления платежа. Выделение в учете сроков платежа производится в целях определения экономически обоснованного размера дохода поданному виду ценных бумаг. Кроме того, фактор времени оказывает влияние на разграничение векселей на краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, а следовательно, требует раздельного их учета до момента предъявления к погашению [20].

Организация учета простых векселей предполагает четкое соблюдение основных показателей, определяющих сущность вексельного обращения. К числу таких показателей относятся:

– дата погашения;

– срок, на который выписан вексель;

– ссудный процент и процентная ставка;

– сумма погашения;

– учет векселя и учетная ставка;

– выплата по учтенному векселю.

Каждый из этих показателей имеет определенное значение в системе вексельного права, но основным является первый, поскольку он удостоверяет безусловное обязательство должника заплатить по векселю при наступлении даты погашения. В отечественной практике наиболее часто этой датой выступает конкретное число. Для того чтобы получить все эту информацию в полном объеме, в бухгалтерии организации открываются следующие учетные регистры:

– книга (ведомость) учета векселей;

– книга (ведомость) учета регистрации приема-передачи векселей;

– карточка учета векселей.

Книга (ведомость) учета векселей ведется по принципу «приход-расход». Обязательными реквизитами приходной части книги являются:

– серия и регистрационный номер векселя;

– полный юридический адрес предприятия-векселедателя;

– дата выдачи векселя;

– полное имя векселедателя;

– дата погашения векселя;

– сумма векселя;

– проценты, начисленные на вексельную сумму (если они оговорены по тексту векселя);

– наименование плательщика по векселю;

– обозначение места платежа;

– количество предшествующих передаточных надписей (индоссаментов).

В расходной части книги учета векселей обязательными реквизитами являются:

– наименование лица, на которое индоссирован вексель:

– дата передачи векселя;

– номер акта приема-передачи.

В данном учетном регистре целесообразно вести также учет по протесту векселей в связи с их неоплатой в установленный срок.

Одним из существенных моментов нормального вексельного обращения является организация текущего контроля за соблюдением сроков погашения векселей. Контроль за соблюдением срока платежа можно осуществлять как по данным книги (ведомости) реестра векселей (если перечень векселей незначителен), так и по отдельным карточкам или книгам, в которые заносится каждый входящий и исходящий вексель. По этим данным в конце месяца становится возможным получать необходимую оперативную информацию о векселях, погашенных в срок, о тех, срок оплаты по которым не наступил, и о просроченных векселях.

В книгу (ведомость) учета регистрации приема-передачи векселей заносятся данные о взаиморасчетах по каждой вексельной сделке. Она является элементом оперативного учета и контроля наличия векселей. Ее реквизитами являются:

– порядковый номер регистрации акта приема-передачи векселей;

– полное наименование юридического лица, передающего вексель,

– номер доверенности лица, передающего или принимающего вексель;

– количество векселей, отраженных в акте;

– дата составления акта;

– дата выдачи акта;

– указание о том, через кого оформлен акт (ответственное лицо, бухгалтерия предприятия).

Карточки по учету векселей являются как бы дубликатами подлинников на случай их утери. Векселя, поступающие на инкассо или для учета, при их копировании снабжаются обыкновенной надписью с указанием срока и места платежа. В копии векселя указывается регистрационный номер, под которым целесообразно ввести графу «Подпись лица, которому передан вексель».

В депозитарии (если таковой ведется), куда поступают векселя после регистрации, хранение осуществляется таким образом, чтобы аппарат управления всегда располагал необходимой информацией о состоянии вексельного обращения: акцептованные и неакцептованные векселя; векселя с пометкой «без протеста» и «подлежащие протесту» или перепродаже; векселя, принятые в обеспечение кредита; одногородние и иногородние векселя. На каждом этапе обязательно указывается срок платежа.

Формирование учетной информации, таким образом, способствует более обоснованной юридической оценке находящихся в обращении векселей, установлению их экономической надежности, а в конечном итоге и эффективности вексельного обращения [20].

**2.2 Использование векселей в расчетах за отгруженные товары**

**2.2.1 Учет векселей у поставщика**

Организация, получившая вексель у покупателя принимает его к учету как средство обеспечения долга на счет 62 субсчет «Векселя полученные». При этом выручка от продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг в соответствии с ПБУ 9/99 принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности, т.е. с учетом причитающихся к уплате процентов[10].

Оплата векселя сопровождается записями по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 субсчета «Векселя полученные».

Суммы, полученные в виде процентов (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) векселям облагаются НДС в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования ЦБ РФ, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента [2].

Учет векселей у поставщика в случае, когда покупатель расплачивается собственным векселем, рассмотрим на примере:

1) ОАО «Ника» реализовало ООО «Юг» панели на сумму 59000 руб., включая НДС 18%. ООО «Юг» выдало в счет оплаты за панели собственный процентный вексель на сумму 65000 руб. со сроком погашения через 2 месяца. Спустя 60 дней вексель был оплачен.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 13%.

В учете у ОАО «Ника» будут сделаны следующие записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма | Д | К |
| При реализации продукции и получении векселя. | | | |
| 1. Отгружена продукция покупателю. | 59000 | 62 | 90.1 |
| 2. Начислен НДС с отгруженной продукции. | 9000 | 90.3 | 68 |
| 3. Уплачен НДС в бюджет. | 9000 | 68 | 51 |
| 4. От покупателя получен вексель с отсрочкой платежа на 60 дней. | 59000 | 62 с/c «Векселя получ.» | 62 |
| 6000 | 62 с/c «Векселя получ.» | 90.1 |
| 5. Начислен НДС с дисконта по векселю. | 723 | 90.3 | 68 |
| 6. Уплачен НДС. | 723 | 68 | 51 |
| 7. Вексель учтен за балансом в качестве полученного обеспечения. | 65000 | 008 |  |
| После оплаты векселя (через 60 дней). | | | |
| 8. Произведена оплата векселя. | 65000 | 51 | 62 с/c «Векселя получ.» |
| 9. Вексель списан с забалансового учета. | 65000 |  | 008 |

Покупатель может рассчитаться векселем 3-го лица (векселем банка или векселем сторонней организации).

Вексель 3-го лица – это для покупателя такой вексель, векселедателем которого, т.е. обязанным по нему лицом, не является покупатель. При передаче такого векселя продавцу в качестве средства оплаты, задолженность, связанная с поставкой товаров, работ, услуг, погашается.

Бухгалтерский учет векселей третьих лиц, полученных в качестве оплаты за поставленные товары (работы, услуги) осуществляется на счете учета финансовых вложений (58). Их оценка производится в сумме фактических затрат по приобретению векселя, т.е. исходя из стоимости проданных товаров, работ, услуг.

Отчуждение векселя 3-го лица другой организации может производиться в двух формах: путем передачи по индоссаменту и путем предъявления к оплате.

Информация о выбытии данной ценной бумаги в обоих случаях накапливается на счете 91.

Порядок учета операций, когда покупатель рассчитывается векселем 3-го лица, рассмотрим на примере:

2) ОАО «ЖБЗ» реализовало тресту «КПД» панели на 944000 руб. (с НДС 18%).

Себестоимость панелей – 650000 руб.

«КПД» рассчитался за панели банковским векселем номиналом 1000000 руб., который в последствии был предъявлен банку к оплате.

В учете у ОАО «ЖБЗ» будут следующие записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции. | Сумма | Д | К |
| При реализации продукции и получении векселя. | | | |
| 1. Отгружена продукция покупателю. | 944000 | 62 | 90.1 |
| 2. Начислен НДС с отгруженной продукции. | 144000 | 90.3 | 68 |
| 3. Уплачен НДС в бюджет. | 144000 | 68 | 51 |
| 4. Списана себестоимость отгруженной продукции. | 650000 | 90.2 | 43 |
| 5. Отражен финансовый результат от продажи продукции. | 150000 | 90.9 | 99 |
| 6. От покупателя получен банковский вексель номиналом 1000000 руб. | 944000 | 58 | 62 |
| После погашения векселя. | | | |
| 7. Отражено поступление на расчетный счет денежных средств в связи с погашением векселя. | 1000000 | 51 | 91.1 |
| 8. Списана балансовая стоимость векселя. | 944000 | 91.2 | 58 |
| 9. Отражен финансовый результат по выбытию векселя. | 56000 | 91.9 | 99 |

**2.2.2 Учет векселей у покупателя**

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам за товары (работы, услуги), обеспеченные выданными векселями не списываются со счета 60, а учитываются обособленно в аналитическом учете к счету 60 на субсчете «Векселя полученные». На этом субсчете задолженность, обеспеченная векселем числится до момента её погашения.

Если вексель выдается с дисконтом (за рассрочку платежа), то поступившие материалы, выполненные работы и оказанные услуги принимаются к учету в сумме обязательств по векселю, т.е. с учетом причитающегося дисконта.

Порядок учета операций у покупателя в случае, когда он рассчитывается собственным векселем, рассмотрим на примере (1).

3) В учете у ООО «Юг» будут сделаны следующие записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции. | Сумма | Д | К |
| 1. Получены материалы. | 50000 | 10 | 60 |
| 2. Учтен НДС по приобретенным ценностям | 9000 | 19 | 60 |
| 3. Возмещен НДС из бюджета. | 9000 | 68 | 19 |
| 4. Поставщику выдан собственный вексель на сумму 65000 руб. (за рассрочку платежа) | 59000 | 60 | 60с/c «Векселя выдан.» |
| 6000 | 10 | 60с/c «Векселя выдан.» |
| 5. Выданный вексель учтен за балансом в качестве выданного обеспечения. | 65000 | 009 |  |
| 6.С расчетного счета перечислен долг поставщику в связи с оплатой векселя (через 60 дней) | 65000 | 60с/c «Векселя выдан.» | 51 |
| 7. Выданный вексель списан с забалансового учета. | 65000 |  | 009 |

Покупатель может рассчитаться за приобретенные ТМЦ, работы, услуги векселем 3-го лица (эти векселя могут быть получены организацией от своего покупателя в качестве оплаты или куплены (финансовые векселя)).

В соответствии с НК РФ при использовании налогоплательщиком-векселедателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) собственного векселя (либо векселя третьего лица, полученного в обмен на собственный вексель) суммы НДС, фактически уплаченные налогоплательщиком-векселедателем при приобретении указанных товаров (работ, услуг), исчисляются исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю [2].

Порядок учета операций у покупателя, когда он рассчитывается векселем 3-го лица рассмотрим на примере:

4) ОАО «Ника» приобрело партию товара за 59000 руб., в т.ч. НДС‑9000.В счет оплаты ОАО «Ника» выдало вексель третьего лица, полученный от своего покупателя за отгруженную ему продукцию. Стоимость отгруженной продукции 57820, в т.ч.НДС – 8820 руб.

В учете у ОАО «Ника» будут сделаны следующие записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции. | Сумма | Д | К |
| 1. Получены товары от поставщика. | 50000 | 41 | 60 |
| 2. Учтен НДС по приобретенным товарам. | 9000 | 19 | 60 |
| 3. Поставщику индоссирован вексель 3-го лица, полученный за продукцию. | 57820 | 60 | 62 с/c «Векселя получ.» |
| 4. Отражен доход от передачи векселя. | 1180 | 60 | 91.1 |
| 5. Возмещен НДС. | 8820 | 68 | 19 |
| 6. Списан НДС за счет собственных средств. | 180 | 91.2 | 19 |
| 7. Отражен финансовый результат по выбытию векселя. | 1000 | 91.9 | 99 |

**2.3 Учет операций, связанных с передачей векселя в залог**

Согласно п. 1 ст. 336 ГК РФ предприятие имеет право передавать в залог принадлежащий ему вексель. На юридическом языке организация, передающая ценную бумагу в залог, называется залогодателем. А предприятие, которое получает эту ценную бумагу в залог, – залогодержателем.

Передача ценных бумаг в залог оформляется договором залога (установлено п. 3 ст. 334 Г. КРФ).В договоре залога должно быть указано, какие векселя передаются в залог, а также должна быть дана их денежная оценка; должен быть прописан порядок исполнения обязательств, которые обеспечены залогом. В договоре необходимо установить, у кого будут находиться заложенные векселя. В соответствии с п. 4 ст. 338 ГК РФ заложенный вексель может храниться либо в депозите нотариуса, либо у залогодержателя. Стороны договора залога по обоюдному согласию могут установить и иной порядок хранения обремененных векселей.

После передачи векселя в залог бухгалтер залогодателя делает проводку внутри счета 58 «Финансовые вложения».

Кроме того, бухгалтер залогодателя отражает по дебету забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» стоимость переданных векселей.

По обыкновению заложенные векселя хранятся в депозите у нотариуса. За эту услугу нотариусу платят деньги. В налоговом учете суммы, уплаченные нотариусу, включаются в прочие расходы, связанные с производством и реализацией (подп. 31 п. 1 ст. 264 НК РФ).

В бухгалтерском учете такую плату включают в операционные расходы.

Предприятие, получившее в залог вексель от своего дебитора, должно учесть его по дебету забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Причем такие векселя следует отражать в оценке, которая предусмотрена договором залога.

Сразу же после того, как залогодатель расплатился с залогодержателем, обремененные векселя перестают считаться заложенными и их возвращают владельцу.

В учете залогодателя эта ситуация отражается следующим образом:

Д 58 «Фин. Вложения», с/c «Векселя» К58 «Фин. Вложения», с/c «Векселя, переданные в залог» – возвращены векселя из залога,

К 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» – снято обременение векселей.

В учете залогодержателя возврат полученных векселей их владельцу отражается записью:

К 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» – возвращены залогодателю ценные бумаги.

Рассмотрим следующие примеры:

6) ООО «Система» купило материалы у ООО «Оптима» на сумму 10000 руб. (в т.ч. НДС – 1667 руб.).Согласно договору ООО «Система» должно оплатить материалы только через 4 месяца. Чтобы обеспечить исполнение своих обязательств, ООО «Система предоставило ООО «Оптима» в залог векселя Сбербанка. Во время действия договора залога векселя будут храниться у ООО «Оптима». Стоимость заложенных векселей в учете ООО «Система» равна 10000 руб. По такой же цене эти векселя были оценены и в договоре о залоге. Получив материалы и предоставив векселя в залог, бухгалтером ООО «Система» будут сделаны следующие записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма | Д | К |
| 1. Оприходованы материалы. | 8333 | 10 | 60 |
| 2. Учтен НДС по приобретенным ценностям. | 1667 | 19 | 60 |
| 3. Переданы векселя в залог. | 10000 | 58с/с «Векс.пер. в залог» | 58с/с «Векс.» |
| 4. Отражены векселя, переданные в залог. | 10000 | 009 |  |

ООО «Система» через 4 месяца расплатилось с ООО «Оптима». За это ООО «Оптима» отдало ООО «Система» заложенные векселя. В бухгалтерском учете ООО «Система» это отразится следующими записями:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма | Д | К |
| 5. Перечислены деньги ООО «Оптима». | 10000 | 60 | 51 |
| 6. Зачтен НДС | 1667 | 68 | 19 |
| 7. Возвращены векселя из залога. | 10000 | 58с/с «Векс.» | 58с/с «Векс.пер. в залог» |
| 8. Снято обременение с векселей. | 10000 |  | 009 |

7) ООО «Система» отгрузило продукцию ООО «Оптима» на 10000 руб. (в т.ч. НДС – 1667 руб.). Фактическая себестоимость продукции равна 6000 руб. Деньги за отгруженную продукцию ООО «Система» должно получить только через 3 месяца. ООО «Оптима» гарантировало оплату, предоставив ООО «Система» векселя Сбербанка. Согласно договору залога эти векселя стоят 10000 руб.

После того как продукция была отгружена, бухгалтером ООО «Система» будут сделаны записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма | Д | К |
| 1. Отражена выручка. | 10000 | 62 | 90.1 |
| 2. Начислен НДС с отгруженной продукции. | 1667 | 90.3 | 68 |
| 3. Уплачен НДС в бюджет. | 1667 | 68 | 51 |
| 4. Списана фактическая себестоимость продукции. | 6000 | 90.2 | 43 |
| 5. Отражена прибыль от продажи. | 2333 | 90.9 | 99 |
| 6. Получены векселя в залог. | 10000 | 008 |  |

ООО «Оптима» своевременно расплатилось с ООО «Система». В бухгалтерском учете ООО «Система» эта ситуация отразится:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма | Д | К |
| 7. Поступили деньги от ООО «Оптима». | 10000 | 51 | 62 |
| 8. Возвращены залогодержателю ценные бумаги. | 10000 |  | 008 |

**2.4 Использование векселей в расчетах по договору займа**

Предприятие (заимодавец) передает в собственность другого предприятия (заемщика) деньги или иное имущество по договору займа. При данном моменте заемщик обязуется через оговоренное время вернуть заимодавцу взятое у него имущество (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

Заимодавец практически всегда имеет право получить вознагражление за предоставление имущества во временное пользование. Однако есть два исключения:

1. стороны могут договориться о том, что договор будет беспроцентным;
2. заимодавец не получает вознаграждения, когда передается любое имущество, отличное от денег, и в договоре не установлены проценты.

Размер процентов обычно определяется заранее и отмечается в договоре займа. Если же он не установлен в договоре, то заемщик обязан платить проценты в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ на день уплаты части долг или полной его суммы (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

В договоре обязательно устанавливается срок вращения по займу. В том случае, если в договоре данный срок не установлен, заемщик обязан возвратить имущество в течение 30 дней с того момента, когда заимодавец выдвинет это требование.

Для того чтобы получить гарантии по дополнению, заимодавец, случается, требует от заемщика предоставления векселей. Такое право дается заимодавцу (ст. 815 ГК РФ).Заемщик имеет право выпивать вексель на себя (простой) либо на кого-то из своих должников (переводной).

В соответствии с ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» после получения займа необходимо его отражение в учете в сумме фактически поступивших денег.

Проценты, за пользование заемными денежными средствами в бухгалтерском учете являются операционными расходами [12].

Однако проценты по займам, которые предприятие взяло для того, чтобы купить МПЗ, работы или услуги, а также затраты на обслуживание займов на покупку или строительство основных средств не всегда являются операционными расходами:

1) в том случае, если заемные деньги были потрачены на предварительную оплату МПЗ (работ, услуг), они увеличивают дебиторскую задолженность;

2) если заемные средства были получены на покупку или строительство основного средства, то проценты по ним включаются в первоначальную стоимость (если по ОС будет начисляться амортизация).

В налоговом же учете проценты по займам будут внереализационными расходами (подп. 2 ст. 265 НК РФ).

Рассмотрим следующий пример:

5) ООО «Система» взяло взаймы 10000 руб. на три недели (полученные деньги пойдут на оплату уже поступивших материалов). За это ООО «Система» заплатит заимодавцу проценты в размере 2000 руб. Причем проценты начисляются в момент получения договора займа, а платятся в момент возврата основной суммы займа. Для гарантии возврата основной суммы займа и процентов, ООО «Система» выписало простой вексель на 12000 руб.

Разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств при выдаче этого векселя 2000 руб., представляет собой дисконт, сумма которого является затратами, связанными с привлечением заемных средств и включается в состав операционных расходов. Журнал хозяйственных операций приведен в таблице (ниже).

В рассматриваемой ситуации привлечение займа, оформленного выдачей дисконтного векселя отражается по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счетов: 51 «Расчетный счет» – на сумму полученных при выдаче векселя денежных средств и 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91–2 «Прочие расходы» – на сумму дисконта по векселю. При этом сумма дисконта по векселю учитывается на счете обособленно, например на субсчете 66–2 «Начисленные проценты». В этом случае следует ввести также субсчет для учета основной суммы долга., например субсчет 66–1 «Основная сумма займа»

Погашение векселя отражается по дебету счета 66 в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет» (или 50 «Касса»).

В бухгалтерском учете ООО «Система» будут сделаны записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции. | Сумма | Д | К |
| 1. Получены деньги взаймы. | 10000 | 51 | 66.1 |
| 2. Начислены проценты. | 2000 | 91.2 | 66.2 |
| 3. Выдан вексель в качестве обеспечения уплаты основной суммы долга. | 10000 | 66.1 | 66с/c «векселя выдан.» |
| 4. Выдан вексель в качестве обеспечения уплаты процентов. | 2000 | 66.2 | 66с/c «векселя выдан.» |
| 5. Отражено погашение векселя (через 3 недели) | 12000 | 66с/c «векселя выдан.» | 51 |

**Заключение**

Существующие противоречия в развитии вексельного рынка обусловлены многими причинами: объективными и субъективными; внешними и внутренними; носящими как макро-, так и микроэкономический характер. Так, с одной стороны, российское вексельное законодательство, основанное на Женевских вексельных конвенциях, подчинено нормам международного права, нормам достаточно жестким и рассчитанным на развитость обычаев вексельного делового оборота. С другой стороны, в современной России практически полностью отсутствуют обычаи, и только начала возрождаться практика вексельного оборота. Какими же путями возможно разрешение этого противоречия? В настоящее время существуют три пути решения этой проблемы.

Первый путь – наиболее простой и логичный. Суть его состоит в том, что Женевские конвенции устарели и должны быть заменены в России нормативными актами, которые бы детализировали в будущем правовое регулирование вексельного обращения (в сфере применения векселей, в контролирующих органах, в процедуре совершения протеста и др.). С точки зрения логики, это наиболее верный путь. Сначала формируются обычаи делового оборота, нарабатывается практика, все это учитывается в нормативных документах, в вексельном законодательстве.

Второй путь – традиционный, именно по нему сейчас и развивается российский вексельный рынок. Действующее вексельное законодательство остается в силе с 1937 г. Со временем происходит постепенная регламентация неурегулированных проблем вексельного оборота ведомственными нормативными актами – инструкциями, распоряжениями и постановлениями Правительства РФ, Минфина РФ, Банка России, ФКЦБ России – которые основываются на обобщениях практического опыта формирующегося вексельного оборота в стране.

Третий путь представляется оптимальным и состоит из подготовки и проведения в стране вексельной реформы, то есть комплекса мер по созданию правовой, организационной, технологической, региональной и информационной инфраструктуры цивилизованного вексельного оборота в России. Целью реформы должны стать, с одной стороны, усиление защиты интересов векселедержателей, с другой, повышение ответственности всех обязанных по векселю лиц.

Хотя уже сейчас можно назвать основные принципы проведения вексельной реформы, лучше ограничиться только принципами, на которых должна строиться система российского вексельного законодательства.

Первый – сохранение вексельного законодательства на основе Женевских конвенций (возможно, с применением ряда оговорок).

Второй – самодостаточность вексельного законодательства.

Третий – построение вексельного законодательства в основном на системе диспозитивных норм, а императивные нормы должны регулировать только минимум вексельных отношений, без которых невозможно избежание злоупотреблений.

Четвертый – нормы вексельного законодательства должны быть жестко привязаны к налоговому и валютному законодательству, а также регулировать вопросы, отсутствующие в регламенте вексельного права.

Пятый – вексельное законодательство должно адекватно отражать формирующиеся обычаи делового оборота, иначе получится система неработающих норм, которую все знают, но не выполняют.

Создание правовой, организационной, информационной инфраструктуры цивилизованного вексельного оборота невозможно без обучения специалистов, работников коммерческих структур, судей, руководителей государственных организаций, населения навыкам работы с векселями, изучения как российского опыта, так и обычаев вексельного оборота других стран

**Список использованной литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ (редакция от 10.01.2006)
2. Налоговый Кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 28.02.2006)
3. Международная конвенция о законе о переводном и простом векселе от 07.06.1930 г.
4. Положение о простом и переводном векселе, введен в действие Постановлением СНК СССР №104/1341 от 07.08.37 г.
5. Федеральный Закон №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г., (ред. 30.06.2003)
6. Федеральный закон №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г., (ред. 15.04.2006)
7. Федеральный закон №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 г.
8. Постановление правительства РФ №914 «О ведении счетов-фактур» от 02.12.00 г., (ред. 11.05.2006)
9. Постановление Правительства РФ от 26.09.1994 №1094  
   (ред. от 27.12.1995) «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения»
10. ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным приказом Минфина РФ №32н от 06.05.99 г. в редакции от 30.03.01 г.
11. ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным приказом Минфина РФ №33н от 06.05.99 г. в редакции от 30.03.01 г.
12. ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по его обслуживанию», утвержденным приказом Минфина РФ №60н от 02.08.01 г.
13. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина РФ №126н от 10.12.02 г.
14. ПРИКАЗ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 07.05.2003) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»
15. Письмо Мин. Финансов РФ №07–05–14/207 от 09.08.04 г. (об отражении в бухгалтерском учете и налогообложении на прибыль операций с простыми векселями)
16. Письмо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №03‑ИК-СХ/8970 от 25.06.03 г. «О векселях профессиональных участников рынка ценных бумаг»
17. Письмо ЦБ РФ от 09.09.1991 №14–3/30 «О банковских операциях с векселями»
18. ПИСЬМО ФНС РФ от 20.09.2005 №04–2–02/381 «Передача векселя в оплату обязательств по договору»
19. ПИСЬМО ФКЦБ РФ от 25.06.2003 №03‑ИК-СХ/8970 «О векселях профессиональных участников рынка ценных бумаг»
20. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие. Серия «Экономика и управление».-Москва: ИКЦ «Март», 2003 г.
21. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник для вузов. – М.:

Вузовский учебник, 2003.

22. Белов В.А. «Переводной вексель: к чему обязан векселедатель?» Рынок ценных бумаг, №14, июль 1997 г.)

23. Волошин Д.А. «Оплата товаров векселем и вычет «входного НДС»». Главбух, №17, 2005 г.

24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.:ИНФРА‑М, 2006 г.

25. Никитина В.А. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами: Практическое пособие. – М.: изд. «Экзамен», 2005 г.

26. Палий В.Ф. Финансовый учет: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001 г.

27. Пинжура Н.А. «Договор вексельного займа». Финансовая газета, №3, 2006 г.

28. Пронина Е.А. «Учет и налогообложение расчетов с использованием

собственных векселей покупателя». Бухгалтерский учет, №7,2004 г.

29. Пронина Е.А. «Учет и налогообложение расчетов с использованием

векселей третьих лиц». Бухгалтерский учет, №6, 2004 г.

30. Уруков В.Н. «Вексель и цессия». Право и экономика, №3, 2003 г.