Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Кафедра бухгалтерского учёта

Курсовая работа

По бухгалтерскому учёту в торговле

на тему «Бухгалтерский учёт товарных операций с использованием векселей»

Выполнила Яровикова Ксения

Руководитель Марина Владимировна

Санкт–Петербург

2009г.

**Содержание**

[Введение](#_Toc226299847) 3

[1. Основные понятия о векселе и его виды](#_Toc226299848) 5

[1.1. Общая характеристика. История возникновения](#_Toc226299849) 5

[1.2. Классификация векселей 7](#_Toc226299850)

[1.3. Состав реквизитов векселя 10](#_Toc226299851)

[1.4. Нормативное регулирование по векселям……………….………………………………12](#_Toc226299852)

[2. Бухгалтерский учёт операций с использованием векселей](#_Toc226299854) 14

[2.1. Документальное оформление по векселям 14](#_Toc226299855)

[2.2. Синтетический учёт векселей 16](#_Toc226299856)

[2.2.1.Учёт операций с товарными векселями 16](#_Toc226299857)

[2.2.2. Учёт операций с финансовыми векселями 18](#_Toc226299858)

[2.3. Аналитический учёт векселей 20](#_Toc226299859)

[2.4. Задача по векселям 21](#_Toc226299860)

[Заключение 25](#_Toc226299861)

[Список использованной литературы 27](#_Toc226299862)

[Приложение 28](#_Toc226299863)

**Введение**

Представленная работа посвящена теме «Бухгалтерский учет товарных операций с использованием векселей». Выбранная тема вызвала наш интерес и приобретает на сегодняшний день еще большую актуальность.

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

Вексель в настоящее время является одной из наиболее распространенных ценных бумаг, что объясняется льготным правовым режимом регулирования, обусловленным недостаточной разработанностью этого института в налоговом и гражданском законодательстве.
 Вексель стал достаточно универсальным средством расчета и кредитования, при растущих объемах торговых сделок и операций. Векселя впервые использовались в Италии с середины XII до середины XVII в., когда она считалась центром хозяйственной и финансовой деятельности, а поэтому Италия и считается родиной векселей. Если сначала вексель гарантировал получение наличных денег в другом месте, то позже он стал выступать фактом обмена товара на деньги, которые продавец получал позднее с учётом или без учёта задержки - беспроцентный и процентный вексель.

Сегодня вексельное обращение имеет широкую географию. Применительно к отечественному рынку, в условиях массовых неплатежей, нестабильного финансового положения предприятий и, практически, полностью парализованной банковской системе, последняя отличительная черта векселя при широком развитии вексельного обращения (наряду с обращением других видов ценных бумаг высокой ликвидности), будет во многом способствовать стабилизации экономической ситуации в стране и налаживанию производственных связей.

Именно поэтому появление векселя на рынке краткосрочных ценных бумаг вызвано в первую очередь необходимостью ускорения расчетов в народном хозяйстве, устранения цепи взаимных неплатежей. Важное преимущество векселя состоит также в использовании временно свободных денежных средств, клиентов в любом размере и на любой срок. В свете изложенной экономической ситуации в один ряд с применением расчетов с использованием векселей, становится понятие и принцип зачета взаимных требований. Отсутствие свободных денежных средств делают взаимозачет и вексель одним из немногих средств для расчетов между субъектами хозяйственной деятельности. Массовое применение таких форм расчета делает необходимым более детальное изучение аспектов применения и бухгалтерского учета векселей и взаимозачетов на предприятии.

Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список использованной литературы и приложение.

При написании работы были использованы нормативные документы, учебные пособия и статьи из специальных газет и журналов, а также источники из интернета.

1. **Основные понятия о векселе и его виды**
	1. **Общая характеристика. История возникновения**

Исторически вексель — первая форма ценной бумаги в хозяйственной жизни. Издавна вексель применялся как удобное средство оформления расчетных отношений, средство платежа, средство получения кредита, предоставляемого продавцами покупателям в товарной форме в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Вексель является действенным рыночным инструментом, обеспечивающим исполнение обязательств и возврат долгов.

  Документы, форма которых была приспособлена к денежному переводу, появились еще в древние века. Однако широкое применение они получили лишь в середине XII в. в Италии. Прообразом переводного векселя было сопроводительное письмо одного банкира-менялы другому с просьбой выплатить подателю письма взамен уплаченных им денег соответствующую сумму в местной валюте.

  Простой вексель по своему происхождению связан с долговой распиской. Первоначально отношения между участниками вексельной операции были доверительными, но со временем приобрели характер юридических обязательств. Первые законы О векселях были изданы в Европе в XVII—XVIII вв.

  С развитием и усложнением товарно-денежных отношений вексель постепенно превращался в универсальный кредитно-расчетный инструмент. С помощью векселя оформляются кредитные отношения; он выполняет функцию кредитных денег, средств платежа.

  На протяжении XVMI-XIX вв. европейские страны неоднократно пытались объединить национальные законы о векселях. В 1910 и 1912 гг. в Гааге прошли конференции с участием представителей 33 государств (включая Россию), на которых был выработан текст Общею закона о векселях. В 1930 г. Женевской вексельной конференцией был принят Единообразный вексельный закон (ЕВЗ) о переводных и простых векселях, в основу которого был положен Общегерманский вексельный устав 1868 г.

  Вексель — это письменное долговое обязательство строго установленной формы, удостоверяющее безусловное обязательство одной стороны уплатить в установленный срок определенную сумму другой стороне и право последней требовать этой уплаты.

  К основным функциям векселя относятся такие: оформление различных кредитных обязательств; возможность использования векселя в качестве средства обеспечения сделок и кредитов; служит средством платежа, кредитной формой денег; инструмент рефинансирования и денежно-кредитного регулирования Банка России.

  В России вексель появился благодаря торговым отношениям с немецкими купцами в конце XVII в. в форме переводного или заемного письма. В царствование Петра I он впервые использовался в качестве средства перевода денег из одной местности в другую на содержание армии. Преимущества вексельного перевода оказались настолько значительными как для казны, так и для частных лиц, что с целью развития вексельного обращения при Петре II был выработан и 16 мая 1729 г. издан специальный вексельный устав, состоящий из трех частей: 1. О настоящих купеческих векселях; 2. О векселях на казенные деньги; 3. О формах и толковании векселей. Уже тогда различались векселя финансовые и коммерческие.

  Широкое развитие вексельного обращения способствовало быстрому росту торговли и промышленности. Коммерческие банки активно кредитовали торгово-промышленный оборот посредством учета коммерческих векселей. Особенностью внутреннего российского вексельного оборота в начале века являлось преобладание простых векселей с небольшим количеством передаточных надписей.

  В период «военного коммунизма» вексельное обращение было упразднено. Однако в период нэпа, в 1922-1930 гг., коммерческий кредит в товарной форме с использованием вексельного обращения между государственными, кооперативными и частными предприятиями вновь получил развитие. На основании Устава о векселях 1902 г. было разработано Положение о векселях от 20 марта 1922 г. С введением же в ходе кредитной реформы 1930-1932 гг. прямого банковского кредитования вексельное обращение внутри страны вновь было ликвидировано.

  25 ноября 1936 г. СССР присоединился к Женевской вексельной конвенции, а 7 августа 1937 г. ЦИК и СНК было принято «Положение о простом и переводном векселе». Во внутреннем обороте вексель не использовался, он применялся исключительно для обслуживания международных расчетов.

  Использование векселя для оформления товарных сделок внутри страны было разрешено в связи с принятием Президиумом ВС РФ постановления «О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР» от 24 июня 1991 г.

1.2 Классификация векселей

В финансовой практике принято различать простые и переводные векселя.

*Простой вексель (соло-вексель)*выписывается и подписывается должником и содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок в определенном месте.

*Переводной вексель (тратта)* выписывает и подписывает кредитор (трассант). Он содержит приказ должнику (трассату) оплатить в указанный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту ).

Переводной вексель как таковой не имеет силы законного платежного средства, а является лишь представителем действительных денег, поэтому в практике принято, что должник-трассат обязан письменно подтвердить свое согласие произвести платеж по векселю в назначенный срок, т.е. совершить акцепт тратты. Акцепт совершается в виде надписи на лицевой стороне векселя. Акцепт тратты может быть общим или ограниченным. Никакие другие ограничительные записи в тексте тратты не разрешены, потому что акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным.

Частичный (ограниченный) акцепт - это письменное согласие должника оплатить только часть суммы, указанной на тратте.

Гарантией по траттам и простым векселям является их авалирование (подтверждение) банками. Аваль означает гарантию платежа по векселю со стороны банка, если должник не выполнил в срок обязательств по векселю. Аваль делается на лицевой стороне векселя.

Вексель выступает также в качестве оборотного документа. Это означает, что передача векселя другому лицу осуществляется для именных векселей путем передаточной надписи (индоссамента). Такая надпись ставится на оборотной стороне векселя и подписывается индоссантом, т.е. лицом, сделавшим передаточную надпись. Индоссамент должен быть безусловным, поэтому все ограничительные условия, внесенные в него, считаются недействительными. Посредством передаточной надписи индоссант передает другому лицу, в пользу которого сделана надпись, все права, требования и риски по векселю.

Кроме деления векселей на виды (простые и переводные) различают другие их формы:

товарные, финансовые, банковские, бланковые, дружеские, бронзовые – векселя.

*Товарные (или коммерческие) векселя* используются во взаимоотношениях покупателя и продавца в реальных сделках с поставкой продукции или услуг.

*Финансовые векселя* имеют в своей основе ссуду, выдаваемую предприятием за счет имеющихся свободных средств другому предприятию, к финансовым отнесены также векселя, оформляющие просроченную кредиторскую задолженность предприятий.

В последнее время в России широкое распространение получили *банковские векселя*. Они удостоверяют, что предприятие внесло в банк депозит в сумме, указанной в векселе. Банк обязуется погасить такой вексель при предъявлении его к оплате в указанный на нем срок. При этом на вексель начисляется определенный процентный доход. В данном случае вексель фактически выполняет роль депозитного сертификата.

В *бланковом векселе* покупатель акцептует пустой формуляр векселя, который в дальнейшем будет заполнен продавцом. Такая ситуация возможна, когда в ходе переговоров не установлены окончательная цена товара (или она может измениться в результате доставки) и срок поставки. Естественно, что такой вексель может быть выписан только сторонами, доверяющими друг другу, ибо при внесении в него суммы, отличной от согласованной с плательщиком, последний все равно будет вынужден ее заплатить.

*Казначейский вексель* — краткосрочная ценная бумага, выпускаемая правительством.

*Дружеские векселя* выдаются людьми, безусловно доверяющими друг другу. При этом одно лицо в целях помощи предприятию, испытывающему финансовые трудности, акцептует его вексель для того, чтобы последнее либо расплатилось со своими должниками, либо учло его в банке. Предполагается, что выписавший вексель в дальнейшем изыщет средства, чтобы самому погасить его.

*Бронзовый вексель* - это вексель, не имеющий реального обеспечения, выписанный на вымышленное лицо. Бронзовые векселя могут выписываются и на реальные фирмы. При этом две фирмы обмениваются векселями и учитывают их в разных банках. Перед сроком погашения первых векселей они вновь выписывают векселя друг на друга и с помощью их учета пытаются погасить старую ссуду.

*Обеспечительский вексель* выписывается для обеспечения ссуды ненадежного заемщика. Он хранится на депонированном счете заемщика и не предназначается для дальнейшего оборота. Если платеж совершается в срок, то вексель погашается, если нет - то должнику предъявляются претензии.

*Ректа - вексель*, или именной вексель, нельзя индоссировать.

В операциях с переводным векселем участвуют три стороны: *трассант (кредитор), трассат (должник) и получатель платежа (ремитент).* Наиболее типичная схема использования этого векселя, когда предприятие и первый поставщик берут под свою производственную деятельность ссуду в банке и погашают ее с помощью платежей на имя банка от своих покупателей, т.е. переводной вексель погашает два кредита: трассата трассанту и трассанта ремитенту. Эта схема позволяет банку контролировать целевое использование кредита.

В переводном векселе трассат после акцепта тратты имеет прямое обязательство перед ремитентом. Трассант же несет условную ответственность. Он обязуется заплатить вексельную сумму, если трассат не акцептовал вексель и если акцептовал, но не заплатил или вообще отказался платить. Естественно, что для возникновения обязательств по переводному векселю ремитент должен вовремя представить его к акцепту и платежу, так как невыполнение этих условий может быть отнесено к его ошибке.

Виды векселей

## 1.3 Состав реквизитов векселя, создающих обязательства, отраженных в учёте

Состав реквизитов, которые должен содержать в себе вексель, строго регламентируется законодательством. Это следующие реквизиты:

1. *Наименование "вексель",* включенное в текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен.
2. *Простое и ничем не обусловленное обязательство* (в простом векселе) или *предложение* (в переводном векселе) уплатить определенную сумму. Все части векселя, соответствующие его обязательным реквизитам, объединяются юридически в одно обязательство, которое принимает на себя плательщик по векселю.
3. *Наименование того, кто должен платить (плательщика).*Данный реквизит, соответственно, включается в текст только переводных векселей.
4. *Указание срока платежа* . Вексель является срочной ценной бумагой. Он может быть выдан сроком:

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

Если вексель выписан сроком платежа по предъявлении, то он должен быть оплачен в тот день, когда вексель был предъявлен к платежу. Если это представляется невозможным, то вексель оплачивается на следующий после предъявления рабочий день. Такой вексель должен быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня составления. В то же время векселедатель может сократить или увеличить этот срок.

 Срок платежа по переводному векселю во столько-то времени от предъявления определяется либо датой акцепта, либо датой совершения протеста (нотариального удостоверения факта отказа в акцепте).

5*. Указание места, в котором должен быть совершен платеж*. Обычно, вексель подлежит оплате по адресу (месту нахождения) векселедателя (простой вексель) или трассата (переводной). При этом место платежа по векселям, как правило, назначается в определенном банке. При отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа.

 6*. Наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен.*

*7.Указание даты и места составления векселя*. Переводной вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным (составленным) в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя. Дата составления векселя — это число подписания его векселедателем. Необходимость такого вексельного реквизита вызывается следующими обстоятельствами:

– временем составления обусловливается срок платежа в векселях, подлежащих погашению во столько-то времени от составления;

– время составления — необходимый момент для векселей, выписанных сроком платежа по предъявлении или во столько-то времени от предъявления как подлежащих предъявлению к платежу в течение года (если иной срок не указан векселедателем) с момента их составления.

.8*. Подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).* Установление векселедателем условия, что на сумму векселя с течением его срока будут начисляться проценты, действующим законодательством не допускается. Указание данного условия не имеет никакой юридической силы. Исключение из этого правила представляют только переводные и простые векселя, подлежащие оплате сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления. Процентная ставка в таких векселях, если она устанавливается сторонами, должна быть указана в тексте векселя. Начисление процентов производится со дня составления векселя, если в тексте документа не указана иная дата.

## 1.4 Нормативное регулирование по векселям

В настоящее время национальная система нормативного регулирования бухгалтерского учёта состоит из 4-х уровней:

1. **Законодательный**. Он включает в себя законы, указы президента и постановления правительства, регулирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учёта в организации. К моей теме по этому уровню относятся:
* [Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341"О Введении в действие положение о переводном и простом векселе"](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=13715)
* Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996г. №129-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

## Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

## Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 26.01.1996 N 14-ФЗ

## Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)

## Постановление Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения».

## 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».

## Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами. Утвержден приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2

## Информационное письмо ВАС РФ от 25 июля 1997 г. № 18 «Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте».

## Нормативный. Он включает в себя Положения по ведению бухгалтерского учёта (ПБУ) и отчетности РФ, а также все ПБУ в настоящее время. К моей теме по этому уровню относятся:

## Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н

## Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н.

## Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н.

## Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № ЗЗ н.

## Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 4

1. **Методический**. Он включает в себя План счетов по БУ и инструкции по его применению, также методические указания, инструкции и рекомендации Министерства Финансов РФ по ведению БУ. К моей теме по этому уровню относятся:
* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

**4. Внутренний**. Он включает в себя документы организации: учётная политика организации, рабочий План счетов.

# 2.Бухалтерский учёт торговых операций с использованием векселей

## 2.1 Документальное оформление по векселям

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 указываются сведения: о дате составления акта; о том, от кого получены или кому переданы векселя; номерах и сериях векселей; сумме переданных векселей (отдельно по каждому и итоговой); сумме выделенного НДС.

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:

1. бухгалтерский счет, субсчет, аналитическая позиция, по которым учтен вексель;

2) 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.);

3) тип векселя, векселедатель и плательщик по векселю;

4) дата выписки векселя;

5) сведения об отгрузочных документах по продукции, оплаченной товарными векселями;

6) величина дебиторской задолженности, обеспеченной векселем;

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

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

9) 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 (заполняется только по полученным векселям);

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

* 1. **Синтетический учёт векселей**
		1. **Учёт операций с товарными векселями**

*У векселедателя:*

Выдача так называемого товарного векселя организацией (векселедателем) связана с получением ею материальных ценностей (работ, услуг) и расчетом за полученные ценности векселем.

В учете перед выдачей векселя должны быть сделаны проводки:

* Д-т сч. 10 «Материалы» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»- учтена стоимость приобретенных материалов
* Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» К-т сч.60«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»- учтен НДС, указанный в расчетных документах и счете-фактуре и относящийся к приобретенным материалам.

При выдаче собственного векселя за полученные ценности в бухгалтерском учете:

* Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т сч. 60«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсч. «Векселя выданные» – на сумму выписанного векселя.

Предприятие-покупатель, то есть векселедатель, имеет право на возмещение (зачет) сумм налога на добавленную стоимость только в момент погашения своего векселя денежными средствами.

В учете:

* Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсч.«Векселя выданные» К-т сч. 51 «Расчетные счета», 52, ... – погашен вексель, выданный поставщику;
* Д-т сч. 68 «Расчеты по НДС» К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму налога, предъявленную к зачету.

***Важно!*** Сумма НДС, относимая на возмещение из бюджета, не определяется расчетным путем от вексельной суммы. Принимается та величина, которая выделена отдельной строкой в первичных документах, подтверждающих стоимость товара.

Если расчет векселем производится за услуги, относящиеся на производственные счета (например, сч.20»Основное производство»), то в учете будут следующие проводки:

* Д-т сч.20 «Основное производство» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на стоимость приобретенных материалов;
* Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС, указанную в расчетных документах и счете-фактуре.

В том случае, когда вексель выписывается на сумму, превышающую стоимость услуг (работ), при этом сумма разницы между стоимостью работ (услуг) и суммой векселя достаточно велика, в целях равномерного (ежемесячного) включения процентов за коммерческий кредит по векселю в издержки производства допускается оформление двух проводок:

* Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов» К-т сч. 60«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсч. «Векселя выданные» – на всю сумму разницы;
* Д-т сч. 20 «Основное производство» К-т сч.97 «Расходы будущих периодов» – на сумму процентов по вексельному кредиту, относимую на себестоимость продукции в отчетном периоде.

Срок, в течение которого списываются суммы дисконта, не может превышать срока, в течение которого вексель должен быть оплачен.

Отнесение сумм дисконта (разницы) по векселю на сч. 97» Расходы будущих периодов» допускается в случае, когда посредством векселя оплачиваются работы и услуги. Оплаченные суммы НДС предъявляются к зачету в данном случае в таком же порядке, как и в случае приобретения ТМЦ.

*У векселеполучателя:*

У векселеполучателя – предприятия, получившего в оплату реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) вексель покупателя (заказчика), вексель признается товарным. В учете операция отражается следующим образом:

* Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т сч. 90 «Продажи» – на сумму проданной продукции;
* Д-т сч. 62«Расчеты с покупателями и заказчиками» субсч.«Векселя полученные» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – получен от покупателя вексель.

При поступлении денежных средств в оплату предъявленного векселя, в учете надо сделать запись:

* Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч.62«Расчеты с покупателями и заказчиками» субсч. «Векселя полученные» – покупатель погасил вексель.

**2.2.2** **Учёт операций с финансовыми векселям**

Финансовые векселя также относятся к ценным бумагам и принимаются к учету по фактическим затратам для инвестора.

Использование финансовых векселей относится к финансовым вложениям, для учета таких векселей используется сч. 58 «Финансовые вложения».

Если предприятие рассчитывается за полученные материалы финансовым векселем, в учете делаются проводки:

* + Д-т сч. 10 «Материалы» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – оприходованы поступившие материалы;
	+ Д-т сч.19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на сумму НДС, указанную в расчетных документах и счете-фактуре;
	+ Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т сч. 91»Прочие доходы и расходы» субсч.1 «Прочие доходы» – передан финансовый вексель в оплату полученных материалов;
	+ Д-т сч. 91»Прочие доходы и расходы» субсч.2 «Прочие расходы» К-т сч. 58 «Финансовые вложения» – списан финансовый вексель по цене фактических затрат на приобретение.

Если предприятие получило в качестве оплаты за отгруженные товары финансовый вексель, то делаются следующие проводки:

* Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т сч. 90»Продажи» субсч.1 «Выручка» – отражена выручка от продажи продукции;
* Д-т сч. 58 «Финансовые вложения» К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – отражается сумма отгруженных товаров согласно расчетным документам, вне зависимости от номинала полученного финансового векселя (в случае, когда номинал финансового векселя выше стоимости товара, дисконт возникнет у организации в момент погашения векселя и будет учитываться в составе прочих доходов).

Финансовый вексель может быть передан покупателем и в качестве предоплаты. В учете это отражается так:

* Д-т сч. 58 «Финансовые вложения» К-т сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – на сумму векселя.

В данном случае налоговых обязательств при получении векселя не возникает.
Если номинал векселя отличается от стоимости выполненных работ, то разница будет отражена при погашении (реализации) векселя.

В учете нужно сделать записи:

* Д-т сч. 91»Прочие доходы и расходы» субсч.2 «Прочие расходы» К-т сч. 58 «Финансовые вложения» – на стоимость векселя (по цене приобретения);
* Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 91»Прочие доходы и расходы» субсч.1 «Прочие доходы» – на номинальную (продажную) стоимость векселя;
* Д-т сч.91»Прочие доходы и расходы» субсч.2 «Прочие расходы» К-т 91»Прочие доходы и расходы» субсч.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» – определен финансовый результат от погашения векселя.

* 1. **Аналитический учёт векселей**

Бухгалтерский учет простых и переводных векселей ведется аналогично учету заемных средств. Аналитический учёт по счету 60»Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учёта должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

* поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
* поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту

 Привлечение денежных средств должно отражаться по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в зависимости от срока, на который выдан вексель. То есть, краткосрочными считаются кредиты и займы, выданные на срок не более 12 месяцев, более длительные кредиты и займы относятся к долгосрочным.

Бухгалтерский учет должен вестись согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года №94.

Организация должна вести аналитический учет по этим счетам в разрезе видов кредитов и займов, раздельный учет по выданным векселям, а также по организациям, их получившим.

* 1. **Задача по векселям**

В счет отгрузки за товары, на сумму 3000 руб., организация получила вексель. Номинальная стоимость векселя – 4000 руб., учетная цена – 3000 руб.

1. *ПОГАШЕНИЕ ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ (ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ПОГАШЕНИЯ).*

- *Беспроцентный вексель*

Если вексель, полученный организацией, является беспроцентным, то прибыль от его погашения составит: 4000 – 3000 = 1000 руб.

**Журнал хозяйственных операций**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование хозяйственных операций | Дебет | Кредит | Сумма |
| 1 | Отражение стоимости отгруженных покупателям товаров | 62 | 90-1 | 3000 |
| 2 | Начисление налога на добавленную стоимость (НДС) на стоимость отгруженных товаров  | 90-3 | 68 | 458\* |
| 3 | Принятие к учету векселя, полученного в оплату за товар номинальная стоимость - 4000 руб.) | 58-2 | 62 | 3000 |
| 4 | Вексель предъявлен к погашению по номинальной стоимости (по наступлении срока погашения) | 76 | 91-1 | 4000 |
| 5 | Списание балансовой стоимости векселя | 91-2 | 58-2 | 3000 |
| 6 | Финансовый результат погашению векселя  | 91-9 | 99 | 1000\*\* |
| 7 | Поступление денежные средства от банка на расчетный счет организации в счет погашения векселя | 51 | 76 | 4000 |
|  | **Итого:** |  |  | **8458** |

Расчёты:

**\*-** (3000 × 18%) / 118% = 458 руб.

\*\*- 4000 - 3000 = 1000 руб.

- *Процентный вексель*

Если же организация получила процентный вексель, учтенная ставка – 5% годовых, срок обращения – 1 год, и, допустим, организация погасила вексель в срок его погашения, то исходя из п. 1 статьи 328 НК сумма дохода в виде процентов по долговым обязательствам учитывается в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов, а значит:

4000руб. × 5% × 1 год = 200 руб.

Таким образом, полученная организацией прибыль при погашении процентного векселя, составит:
4000руб. + 200 руб. – 3000 руб. = 1200 руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование хозяйственных операций  | дебет | кредит | сумма |
| 1 | Отражение стоимости отгруженных покупателям товаров | 62 | 90-1 | 3000 |
| 2 | Начисление налога на добавленную стоимость (НДС) на стоимость отгруженных товаров:  | 90-3 | 68 | 458\* |
| 3 | Принятие к учету векселя, полученного в оплату за товар (номинальная стоимость - 4000 руб.) | 58-2 | 62 | 3000 |
| 4 | Начисление процентов (ежемесячно на отчетную дату)  | 58-2 | 91-1 | 200\*\* |
| 5 | Вексель с учетом начисленных процентов предъявлен к погашению банку по номинальной стоимости  | 76 | 91-1 | 4200\*\*\* |
| 6 | Списание балансовой стоимости векселя  | 91-2 | 58-2 | 3200\*\*\*\* |
| 7 | Финансовый результат погашению векселя  | 91-9 | 99 | 1200 |
| 8 | Поступление денежные средства от банка на расчетный счет организации в счет погашения векселя (с учетом начисленных процентов) | 51 | 76 | 4200 |
|  | **Итого:** |  |  | **19458** |

Расчеты:

\*- (3000 × 18%) / 118% = 458 руб.

\*\*- 4000руб. × 5% × 1 год = 200 руб.

\*\*\*- 4000 + 200 = 4200 руб.

\*\*\*\*- 3000 + 200 = 3200 руб.

*2 ПОГАШЕНИЕ ПО УЧЕТНОЙ ЦЕНЕ (ДО ИСТЕЧЕНИЯ СРОКА ПОГАШЕНИЯ)*

Вексель, номинальной стоимостью 4000 руб. погашен до окончания периода обращения по векселю по стоимости, допустим, 3700 руб.

- *Беспроцентный вексель*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование хозяйственных операций | дебет | кредит | сумма |
| 1 | Отражение стоимости отгруженных покупателям за товаров | 62 | 90-1 | 3000 |
| 2 | Начисление налога на добавленную стоимость (НДС) на стоимость отгруженных товаров  | 90-3 | 68 | 458\* |
| 3 | Принятие к учету векселя, полученного в оплату за товар (номинальная стоимость - 4000 руб.) | 58-2 | 62 | 3000 |
| 4 | Вексель предъявлен к погашению по номинальной стоимости (по наступлении срока погашения) | 76 | 91-1 | 3700 |
| 5 | Списание балансовой стоимости векселя | 91-2 | 58-2 | 3000 |
| 6 | Финансовый результат погашению векселя  | 91-9 | 99 | 700\*\* |
| 7 | Поступление денежные средства от банка на расчетный счет организации в счет погашения векселя | 51 | 76 | 3700 |
|  | **Итого:** |  |  | **17558** |

Расчёты:

\*-(3000 × 18%) / 118% = 458 руб.

\*\*- 3700 - 3000 = 700 руб.

- *Процентный вексель*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование хозяйственных операций | дебет | кредит | сумма |
| 1 | Отражение стоимости отгруженных покупателям товаров | 62 | 90-1 | 3000 |
| 2 | Начисление налога на добавленную стоимость (НДС) на стоимость отгруженных товаров  | 90-3 | 68 | 458\* |
| 3 | Принятие к учету векселя, полученного в оплату за товар (номинальная стоимость - 4000 руб.) | 58-2 | 62 | 3000 |
| 4 | Начисление процентов (ежемесячно на отчетную дату) | 58-2 | 91-1 | 200 |
| 5 | Вексель с учетом начисленных процентов предъявлен к погашению банку по номинальной стоимости  | 76 | 91-1 | 3900\*\* |
| 6 | Списание балансовой стоимости векселя  | 91-2 | 58-2 | 3200\*\*\* |
| 7 | Финансовый результат погашению векселя  | 91-9 | 99 | 900 |
| 8 | Поступление денежные средства от банка на расчетный счет организации в счет погашения векселя (с учетом начисленных процентов) | 51 | 76 | 3820 |

Расчёты:

\*- (3000 × 18%) / 118% = 458 руб.

\*\*-3700 + 120 = 3820 руб.

\*\*\*-3000 + 200 = 3200 руб.

# Заключение

 В настоящее время в нашей стране всё большее развитие получает рынок ценных бумаг. Необходимо отметить, что сегодня перед российским рынком ценных бумаг стоит ряд проблем, быстрое и эффективное решение которых послужит толчком к его дальнейшему развитию.

На основе проведенного анализа применения расчетов с использованием векселей и взаимных требований отметим достоинства вексельного обращения на народнохозяйственном рынке. Основным достоинством этих операций можно назвать то, что Векселя и взаимозачеты служат общим интересам партнеров*.*

Сложившаяся ситуация стимулирует увеличение вексельного оборота и взаимозачетов. Отсутствие “живых” денег плюс парализованная банковская система, делают применение не денежных форм расчетов наиболее привлекательными для участников рынка.

Поставщик может расширить сферу своей маркетинговой деятельности, компенсировать неизбежные потери доходов от инфляции, оптимизировать налогооблагаемую базу. Очевидны преимущества и для покупателя (заказчика): у него появляется шанс использовать льготный товарный кредит на свои неотложные нужды, на оживление своей производственной деятельности. Отсрочка же уплаты за поставленную продукцию поставщиком не ухудшает в конечном итоге финансовые результаты, поскольку оплата за кредит является составной частью издержек производства.

Однако, еще раз хочется напомнить, что вексель - это прежде всего денежное обязательство не обремененное другими условиями, и никакое другое. В следствие, чего деление векселей на группы (финансовый, товарный и прочее) не более, чем условность.

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

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

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

 Так, в данной курсовой работе были показаны основные проводки по основным операциям с векселями, которые периодически приходится отражать на счетах бухгалтерского учёта предприятий и организаций. Проведенный нами анализ расчетов с использованием векселей затронул лишь часть большой темы работы с данными ценными бумагами. В предложенной работе, в силу ограниченности работы, не рассматривались все возможные аспекты обращения и учета векселей, внимание было уделено лишь наиболее часто встречающимся ситуациям.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. – М.: Издательство «Кодекс», 1995
2. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции изменений и дополнений, внесенных Федеральным законом от 23.07.1998 г. № 123-ФЗ и от 28.03.2002 г. № 32-ФЗ).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. - М.: Издательство»Омега-Л», 2005
4. Федеральный закон РФ « О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 № 48 – ФЗ
5. Постановление правительства от 26 сентября 1994 № 1094 « Об оформлении взаимной задолженности предприятии и организации векселями единого образца и реквизитами вексельного обращения»
6. Постановление Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения».
7. Письмо Минфина России от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемых организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказания услуг»
8. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М.: БЕК, 1994.
9. Белов В.А. Вексельное законодательство России: Научно-практический комментарий. – М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР»,2001
10. Бухгалтерский учет в торговле: Учебное пособие/под ред. Баканова М.И. – М.: Финансы и статистика, 2002г
11. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет". Учебное пособие. – М., 2001 г.
12. Консультант Плюс. Статья вексель
13. Источник из Интернета. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит. http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a22/183627.html
14. Источник из Интернета. Российский бухгалтер http//www/rosbuh.ru
15. Источник из Интернета. АКДИ. Экономика и жизнь http://www.akdi.ru/buhuch
16. Источник из Интернета. Экономика и управление на предприятиях <http://www.eup.ru/Documents/2006-07-24/43E42-3.asp>
17. Источник из Интернета. Информационно-аналитическая энциклопедия

http://www.allpif.ru/view\_term.php?id=65

***Приложение***