**Содержание**

Введение 6

1. Что такое вексель? 7

2. Бухгалтерский учет векселей 8

2.1. Учет товарных векселей 10

2.2. Учет финансовых векселей 13

2.3. Учет векселей, выданных в обеспечение договора займа 15

2.4. Вексель номинирован в иностранной валюте 18

2.5. Векселя в качестве предоплаты 20

2.5.1. Простой товарный вексель 20

2.5.2. Переводной товарный вексель 22

2.5.3. Финансовый вексель 23

2.6. Аваль 24

Заключение 26

Список используемой литературы 27

# **Введение**

Вексель в настоящее время является одной из наиболее распространенных ценных бумаг, уже несколько столетий применяется в мировой торговой практике и только в последние десять лет осваивается российскими предпринимателями и банками на внутреннем рынке, хотя в России, как показывает история, существовала нормативная база для его использования.

Формирование рыночных отношений приводит к постепенному восстановлению в России института коммерческого кредитования, связанного с предоставлением поставщикам (производителям) товаров (работ, услуг) своим покупателям кредита в виде отсрочки платежа, оформляемого либо векселем, либо открытием на имя покупателя банковского счета, в дебет которого и относится соответствующая задолженность.

В последние несколько лет на вексельном рынке наблюдается стремительный рост числа участников, увеличение объёма вексельной массы, расширение спектра предоставляемых профессиональными участниками услуг. К сожалению, уровень правовой проработки некоторых вопросов не всегда отвечает потребностям и интересам контрагентов, что порождает многочисленные трудности. Отчасти это объясняется недостаточной разработанностью соответствующей правовой базы, отчасти - ошибками самих участников вексельного обращения при применении существующих норм.

Российская система бухгалтерского учёта, основанная на потребностях бывшей плановой экономики наименее пригодна для принятия решений в условиях рынка. Это и приводит к ошибочным экономическим решениям в расчёте экономических ресурсов.

Данная курсовая работа посвящена рассмотрению механизма расчётов с помощью векселей, который является особенно актуальным в условиях реформирования бухгалтерского учёта в России.

# **Что такое вексель?**

Вексель - это один из видов ценных бумаг. Так написано в статье 143 главы 7 «Ценные бумаги» ГК РФ, введенного в дей­ствие с 1 января 1995 года Федеральным законом от 30 ноября 1994 г. № 52-ФЗ.

Вексель в наше время является одной из наиболее распростра­ненных ценных бумаг. Потенциальная сфера применения вексе­лей в современном хозяйственном обороте весьма широка и охва­тывает взаимоотношения между организациями, предприятиями, гражданами, банками, предпринимателями.

Вексель как ценная бумага относится к объектам имущества предприятия, которым оно может распоряжаться по своему усмо­трению. Так, вексель может использоваться для оформления рас­четных операций между хозяйствующими субъектами, может использоваться в качестве залога для получения банковского кредита или займа или как средство обеспечения обязательств третьего лица и т.п.

Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О пере­водном и простом векселе» (ст. 1) установлено следующее: «В со­ответствии с международными обязательствами РФ на ее террито­рии применяется постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР "О введении в дей­ствие Положения о простом и переводном векселе" от 7 августа 1937 г. .№ 104/1341».

Итак, вексель - это составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (вексе­ледержателю). Векселя могут быть простыми и переводными.

Векселя обладают некоторыми специфическими характери­стиками. Перечислим их:

1) вексель - это строго формальный документ, то есть отсут­ствие любого из обязательных реквизитов делает его недействи­тельным;

2) вексель является безусловным денежным обязательст­вом, так как приказ его оплатить и принятие обязательств по оп­лате не могут быть ограничены никакими условиями;

3) вексель - это абстрактное обязательство, так как в его тексте не допускаются никакие ссылки на основание его выдачи;

4) предметом вексельного обязательства могут быть только деньги;

5) переводные и простые векселя должны быть составлены только на бумаге.

# **2. Бухгалтерский учет векселей**

Функции векселя многообразны, а значит, бухгалтерский учет операций, связанных с обращением векселей, также различен.

Бухгалтерский учет операций, связанных с обращением ценных бумаг, осуществляется в соответствии с требованиями и правилами, установленными следующими документами:

- Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтер­ской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 9 июля 1998 г. № 34н,

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйствен­ной деятельности организаций и Инструкция по его приме­нению, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;

- Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с цен­ными бумагами, утвержденный приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2, который применяется организаци­ями всех форм и видов собственности, кроме банков, кредит­ных и бюджетных организаций.

При учете операций с векселями, которые используются при расчетах между организациями за поставку товаров (выполненные работы, оказанные услуги), следует пользоваться указаниями, изложенными в письме Минфина России от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности опера­ций с векселями, применяемыми при расчетах между предприяти­ями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услу­ги», а также дополнениями к нему от 16 июля 1996 г. № 62[[1]](#footnote-1).

Бухгалтерский учет операций, связанных с возникновением кредиторской задолженности по векселям, не зависит от того, простой или переводной вексель.

Организации должны обеспечивать количественный учет и со­хранность векселей. Для этого рекомендуется хранить векселя в кассе организации, выдачу и получение векселей оформлять расходными и приходными ордерами с указанием, кому выдано (от кого получено), на основании какого документа, количества выдан­ных векселей. Кроме того, рекомендуется составлять отчеты, ана­логичные кассовой книге и отчету кассира, с указанием векселей на начало дня, движения векселей за день, остатка на конец дня.

Товарный вексель выписывается для расчета за поставлен­ные товары (оказанные услуги или выполненные работы). При этом товар (работа, услуга) будет считаться оплаченным лишь в момент погашения ранее выписанного векселя.

Согласно этой инструкции, займы, предоставленные юри­дическим и физическим лицам, обеспеченные векселями, учи­тываются обособленно на счете 58 «Финансовые вложения» суб­счет 3 «Предоставленные займы».

Выбрать нужный способ учета векселей можно с помощью таблицы:

|  |  |
| --- | --- |
| Вариант учета | Отражение в учете |
| Организация приобрела вексель третьего лица (финансовый вексель) по договору купли-продажи | По дебету субсчета 58-2 «Долговые ценные бумаги» |
| Организация получила вексель третьего лица в оплату проданной продукции | По дебету субсчета 58-2 «Долговые ценные бумаги» |
| Организация получила вексель в обеспечение договора займа | По дебету субсчета 58-3 «Предоставленные займы» |
| Организация получила простой вексель в оплату проданной продукции (товарный вексель) | По дебету субсчета «Векселя полученные» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |

## 2.1. Учет товарных векселей

Порядок бухгалтерского учета операций с товарными век­селями установлен приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете опера­ций с ценными бумагами», а также указаниями Минфина Рос­сии от 31 октября 1994 г. № 142.

Отметим некоторые особенности учета товарных векселей:

- товарные векселя принимаются к учету по номиналу, ука­занному на векселе;

- доход по товарному векселю (превышение вексельной сум­мы над суммой дебиторской задолженности) возникает в мо­мент оформления векселя;

- реализация на сторону или предъявление товарного векселя по цене ниже номинала признается убытком;

- днем совершения оборота по товарному векселю считается дата получения по нему денег (или иного расчетного средства). Бухгалтерский учет выданных товарных векселей осуще­ствляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчика­ми», субсчет «Векселя выданные»:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 60 субсчет «Векселя выданные»

- *выдан поставщику собственный вексель.*

При погашении собственного векселя сделайте запись:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Векселя выданные» КРЕДИТ 51

- *погашен собственный вексель, ранее выданный постав­щику.*

Аналитический учет векселей выданных ведется в следую­щих разрезах:

- векселя выданные, срок оплаты которых не наступил;

- векселя выданные с просроченным сроком оплаты.

Векселя в иностранной валюте также учитываются в анали­тическом учете обособленно.

Полученный от покупателя собственный вексель поставщик должен учесть на счете 62 «Расчеты с поку­пателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные». Оценка такого векселя производится по номинальной стоимо­сти. При этом выручка от продажи товаров (выполнения ра­бот, оказания услуг) отражается по кредиту счета 90 «Прода­жи», субсчет 1 «Выручка» в полной сумме дебиторской задолженности, то есть с учетом причитающихся к уплате про­центов:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка»

- продана продукция;

ДЕБЕТ 62 субсчет «Векселя полученные» КРЕДИТ 62

- получен от покупателя *простой* вексель.

Оплата векселя сопровождается записями по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупате­лями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные»:

ДЕБЕТ 50,51,52,... КРЕДИТ 62 «Векселя полученные»

- покупатель погасил вексель.

Если сумма фактически полученных денег или иного иму­щества окажется меньше той, которую организация должна по­лучить по векселю, то возникшую разницу следует принимать к учету как операционный расход, обусловленный выбытием этой ценной бумаги, и отражать по дебету счета 91 «Прочие до­ходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета 62, субсчет «Векселя полученные».

Аналитический учет векселей полученных ведется в следу­ющих разрезах:

- векселя полученные, срок оплаты которых не наступил;

- векселя полученные с просроченной датой оплаты. Также обособленно учитываются векселя в иностранной валюте. Напоминаем: получая вексель в иностранной валю­те, необходимо соблюдать нормы Закона РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле»

А теперь рассмотрим на примере, как отражаются в учете векселедателя и векселедержателя операции по выдаче и полу­чению простого товарного векселя[[2]](#footnote-2).

**пример**

ООО «Сирень» приобрело у ЗАО «Акация» его продукцию (кофемолки) на сумму 24 000 руб. (в том числе НДС - 4000 руб.).

Себестоимость кофемолок, по которой они числились в учете ЗАО «Акация», составила 10 000 руб.

В обеспечение поставки ООО «Сирень» выдало простой вексель на 30 000 руб. По истечении срока вексель предъявлен к погашению и оплачен в безналичном порядке. ЗАО «Ака­ция» определяет выручку «по оплате».

*Учет у векселедателя*

Бухгалтер ООО «Сирень» при получении кофемолок и вы­даче векселя делаются следующие проводки:

ДЕБЕТ 41 КРЕДИТ 60

- 20 000руб. (24 000 - 4000) - *оприходованы кофемолки, поступившие от поставщика;*

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60

- 4000 *руб. - учтен налог на добавленную стоимость, ука­занный в первичных документах;*

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 60 субсчет «Векселя выданные»

- 30 *000руб. - выдан вексель в оплату поставленных това­ров;*

ДЕБЕТ 41 КРЕДИТ 60

- *6000руб. - учтена в первоначальной стоимости матери­алов разница между суммой выданного векселя и ценой кофемолок.*

После оплаты векселя сделайте запись:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Векселя выданные» КРЕДИТ 51

- 30 000 *руб. - погашен собственный вексель, ранее вы­данный поставщику.*

*Учет у векселедержателя*

Бухгалтер ЗАО «Акация» при отгрузке кофемолок и по­лучении векселя должен сделать проводки:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка»

- *24 000 руб. - отражена задолженность покупателя на сум­му отгруженной продукции;*

ДЕБЕТ 90 субсчет «НДС» КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по неопла­ченному НДС»

- 4000 *руб. - начислен с реализации налог* на *добавлен­ную стоимость;*

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 40

-10 000 руб. - списана себестоимость *реализованной продукции;*

ДЕБЕТ 62 субсчет «Векселя полученные» КРЕДИТ 62

- 30 000 руб. - отражена сумма векселя, *полученного в оп­лату отгруженной продукции.*

*С* введением в действие ПБУ 9/99 «Доходы организации» дисконт и проценты, начисленные по товарным векселям, должны включаться поставщиком в состав выручки от реали­зации продукции:

ДЕБЕТ 62 субсчет «Векселя полученные» КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка»

- 6000 руб. (30 000 - 24 000) - отражена сумма дисконта по векселю.

После того как 000 «Сирень» погасит вексель, бухгалтер ЗАО «Акация» должен сделать проводку:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 62 субсчет «Векселя полученные»

- 30 000 руб. - *покупатель погасил собственный вексель.*

## 2.2. Учет финансовых векселей

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

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

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

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

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

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

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

Учет векселей, приобретенных в качестве финансовых вло­жений, нужно вести в порядке, предусмотренном пунктом 3 По­рядка отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бу­магами, утвержденного приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2. Рассмотрим на примере, как учитываются финансо­вые векселя.

**пример**

ЗАО «Радуга» 10 апреля 2001 года приобрело вексель но­минальной стоимостью 10 000 руб. с дисконтом 25 процентов, то есть за 7500 руб. 15 август 2001 года вексель был продан за 8000 руб.

В учете ЗАО «Радуга» покупка векселя была отражена так:

ДЕБЕТ 58-2 «Долговые ценные бумаги» КРЕДИТ 76

- *7500руб. (10 000 -10 000 х25%) - оприходован вексель по стоимости приобретения;*

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51

- *7500руб. - оплачен вексель.*

15 августа 2001 года бухгалтер ЗАО «Радуга» сделал записи:

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91 субсчет «Прочие доходы»

- 8000 руб. - отражена задолженность *покупателя* за реа­лизованный *вексель;*

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 58-2 «Долговые ценные бумаги»

- 7500 руб. - списана на реализацию *учетная* стоимость векселя;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76

- 8000 руб. - поступила оплата от покупателя векселя;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» КРЕДИТ 99

- 500 руб. *(8000 - 7500) - определен* финансовый резуль­тат от продажи векселя (прибыль).

## 2.3. Учет векселей, выданных в обеспечение договора займа

Порядок учета таких векселей установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденным приказом Минфи­на России от 2 июня 2001 г. № 60н.

Так, в пункте 18 ПБУ 15/01 определен порядок учета про­центов и дисконта по векселю у организации-заемщика.

Предположим, организация выдает вексель в обеспечение договора займа. Сумма, указанная в векселе, отражается как кредиторская задолженность, то есть по кредиту счета 66 или 67 в зависимости от срока обращения векселя.

При выдаче векселя для получения займа денежными сред­ствами сумма причитающихся к оплате процентов отражается векселедателем в составе операционных расходов.

**пример**

ООО «Карусель» 1 февраля 2001 года получило от ЗАО «Перевертыш» заем в размере 100 000 руб. сроком на 6 меся­цев на пополнение оборотных средств. В обеспечение займа ООО «Карусель» передало ЗАО «Перевертыш» собственный простой процентный вексель на сумму 112 000 руб.

*Учет у векселедателя*

Бухгалтер ООО «Карусель» при получении займа сделал проводки:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66 субсчет «Полученные займы»

-*100 000 руб. - получены денежные средства от ЗАО «Пе­ревертыш» по договору займа;*

ДЕБЕТ 66 субсчет «Полученные займы» КРЕДИТ 66 субсчет «Векселя, выданные в обеспечение полученных займов»

-*100 000 руб. -отражена номинальная стоимость векселя;*

ДЕБЕТ 009

- *112 000 руб. - отражена номинальная стоимость вексе­ля, выданного в обеспечение обязательств по договору займа.*

Для равномерного (ежемесячного) включения сумм при­читающихся процентов или дисконта в состав доходов по вы­данным векселям организация-векселедатель может их пред­варительно учитывать как расходы будущих периодов.

Порядок отражения в бухгалтерском учете причитаю­щихся к уплате процентов или дисконта по выданным век­селям необходимо указать в учетной политике организации на 2002 год[[3]](#footnote-3).

Предположим, что ООО «Карусель» в своей учетной по­литике записало, что проценты и дисконт по векселям, вы­данным в обеспечение полученных кредитов и займов, пред­варительно учитываются как расходы будущих периодов. Тогда сумма дисконта по выданному векселю будет отражать­ся проводкой:

ДЕБЕТ 97 КРЕДИТ 66 субсчет «Векселя, выданные в обеспечение полученных займов»

- *12 000 руб. - отражена сумма дисконта по выданному векселю.*

Затем ежемесячно ООО «Карусель» будет включать в со­став операционных расходов 1/6 часть от общей суммы дис­конта, то есть по 2000 руб.

Бухгалтер должен отразить эту операцию так:

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 97

- 2000 *руб. - включена в состав операционных расходов ежемесячная сумма затрат по заемным средствам.*

Через 6 месяцев, после предъявления векселя к оплате, в учете ООО «Карусель» были сделаны проводки:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка»

- 24 000 руб. - отражена задолженность *покупателя за* от­груженную продукцию;

ДЕБЕТ 90-3 «НДС» КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по неоплачен­ному НДС»

- 4000 руб. - начислен со стоимости реализованной про­дукции налог на добавленную стоимость;

ДЕБЕТ 62 субсчет «Векселя полученные» КРЕДИТ 62

- 30 000 руб. - отражена сумма векселя, полученного *в оп­лату отгруженной* продукции;

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка»

- 6000 руб. - доначислена задолженность покупателя до суммы, указанной в векселе.

После продажи товарного векселя ОАО «Росток» в учете «Салюта» нужно сделать проводки:

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы»

- 30 000 руб. - отражена задолженность покупателя векселя;

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 62 субсчет «Векселя по­лученные»

- 30 000 руб. - списана на реализацию стоимость товар­ного векселя;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76

- 30 000 руб. - поступили денежные *средства в оплату* реализованного товарного векселя.

Учет *у организации, получившей вексель от векселедер­жателя по индоссаменту*

В учете ОАО «Росток» операции по приобретению и предъявлению к погашению финансового векселя выглядят следующим образом:

ДЕБЕТ 58-2 «Долговые ценные бумаги» КРЕДИТ 76

- 30 000 руб. - оприходован приобретенный финансовый вексель;

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51

- 30 000 руб. - перечислены денежные средства в оплату финансового векселя;

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы»

- 30 000 руб. - предъявлен к погашению финансовый вексель;

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 58-2 «Долговые ценные бумаги»

- *30 000 руб. - списана стоимость финансового векселя;*

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76

- *30 000руб. - поступила оплата по векселю.*

## 2.4. Вексель номинирован в иностранной валюте

Вексель с номиналом в иностранной валюте относится к ва­лютным ценностям. Это следует из статьи 1 Закона РФ от 9 октяб­ря 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном кон­троле». Операции по приобретению этих ценных бумаг и их реализация относятся к операциям, связанным с движением капи­тала, и поэтому требуют наличия лицензии Центрального банка.

Приобретать векселя за иностранную валюту резиденты мо­гут у банков, которые содержат обязательство по выплате ино­странной валюты. Указанные банки должны иметь полномочия на проведение операций с ценными бумагами в иностранной валюте.

Продажа резидентами векселей с номиналом в иностранной валюте производится тому же банку или другим банкам при на­личии у них соответствующей лицензии. При этом реализуемые векселя банки могут оплачивать как в рублях, так и в иностран­ной валюте.

Таким образом, приобретать за валюту векселя у банков, имеющих соответствующую лицензию, резиденты могут без спе­циальных разрешений ЦБ РФ.

Если в валютном векселе отсутствует оговорка о том, что платеж должен быть совершен в определенной валюте, и вексе­ледержатель не требует оплаты векселя валютой, то тогда валю­та, в которой выражено вексельное обязательство, играет роль так называемых условных единиц.

Организации могут выражать обязательства в иностранной валюте или условных денежных единицах (п. 2 ст. 317 ГК РФ). При этом оплата производится в рублях по официальному курсу соответствующей валюты или условной денежной единицы на день платежа.

Такой вексель не является валютной ценностью. Поэтому юридическое или физическое лицо может выдать другому юри­дическому или физическому лицу вексель с номиналом в ино­странной валюте без оговорки, что покупатель векселя должен заплатить за него сумму в конкретной валюте.

При погашении такого векселя рублевая сумма будет рас­считываться по курсу ЦБ РФ на день платежа. В то же время векселедатель может на самом векселе указать курс, по которо­му будет исчисляться платеж. Наличие такого указания на век­селе лишний раз подчеркивает, что выражающая его стоимость валюта играет роль условных единиц.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с век­селями, стоимость которых выражена в иностранной валюте, бу­дет зависеть от того, в качестве какой ценности - валютной или невалютной - выступает в этой операции вексель.

**пример**

ЗАО «Мотылек» приобрело у уполномоченного банка «Альфа», имеющего соответствующую лицензию, простой бес­процентный валютный вексель банка «Бетта», имеющего та­кую же лицензию. Затем «Мотылек» передает этот вексель банку «Бетта» в погашение ранее полученного от него валют­ного кредита.

Номинал векселя - 10 000 долл. Вексель был приобретен с дисконтом 20 процентов (то есть за 8000 долл.) и должен быть погашен по номинальной стоимости.

Курс доллара, установленный ЦБ РФ, составил:

- на дату приобретения векселя - 29 руб./долл.;

- на дату погашения -30 руб./долл.

Операции по приобретению векселя, номинированного в иностранной валюте, в бухгалтерском учете ЗАО «Мотылек» отражается следующим образом:

ДЕБЕТ 58-3 «Долговые ценные бумаги» КРЕДИТ 52

- 232000 руб. (8000 долл. × 29 руб./долл.) - оплачен при­обретенный вексель.

При взаимозачете обязательств организации перед бан­ком по полученному кредиту и банка перед предприятием по векселю в учете организации делаются следующие проводки:

ДЕБЕТ 76 субсчет «Векселя, предъявленные к погашению» КРЕ­ДИТ 91-1 «Прочие доходы»

- 300 *000руб. (10 000 долл.* × *30руб./долл.) - отражена за­долженность банка по предъявленному к оплате векселю;*

ДЕБЕТ 67 КРЕДИТ 76 субсчет «Векселя, предъявленные к пога­шению»

- 300 000 *руб. - произведен взаимозачет задолженности банка по предъявленному к оплате векселю и задолжен­ности организации по ранее полученному кредиту;*

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 58 субсчет «Долговые ценные бумаги»

*-240000руб. (8000долл.* ×*30 руб./долл.)-списана учет­ная стоимость векселя;*

ДЕБЕТ 58-2 «Долговые ценные бумаги» КРЕДИТ 91-2 «Прочие доходы»

- 8000 *руб. (240 000 руб. - 232 000 руб.) - списана курсо­вая разница;*

ДЕБЕТ 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» КРЕДИТ 99

- *68000руб. (300 000руб.* +8000 *руб. - 240 000руб.) - оп­ределен финансовый результат (прибыль).*

## 2.5. Векселя в качестве предоплаты

В качестве предоплаты организация может выдать век­сель. Стороны сделки должны вести учет на забалансовых счетах. Покупа­тель (векселедатель) - на счете 009 «Обеспечения обяза­тельств и платежей выданные», а поставщик (векселедержа­тель) - на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Порядок бухгалтерского учета авансовых векселей зави­сит от того, какой это вексель: простой товарный, перевод­ной товарный или финансовый. Рассмотрим на примерах, как нужно вести учет векселей, выданных в Качестве пред­оплаты.

### ***2.5.1. Простой товарный вексель***

Организациям, получившим векселя как предоплату, для формирования информации об авансовых обязательствах реко­мендуется использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Векселя полученные». Счет 62 здесь не может быть использован, так как он предназначен исключи­тельно для учета денежных авансов (приложение).

Предприятиям, выдавшим векселя в качестве предоплаты, необходимо открывать к счету 76 «Расчеты с разными дебитора­ми и кредиторам» субсчет «Векселя выданные».

**пример**

В январе 2002 года ЗАО «Пескарь», освобожденное от упла­ты НДС, заключило договор купли-продажи, в соответствии с ко­торым оно должно отгрузить покупателю - ЗАО «Окунь» про­дукцию собственного производства на общую сумму 240 000 руб. Себестоимость проданной продукции составляет 100 000 руб.

В качестве предоплаты за эту продукцию фирма «Пес­карь» получила от покупателя товарный вексель номинальной стоимостью 240 000 руб.

Бухгалтер ЗАО «Пескарь» отразит эти операции так:

ДЕБЕТ 009

- 240 000 руб. - получен простой товарный вексель;

ДЕБЕТ 76 субсчет «Векселя полученные» КРЕДИТ 76

- 240 000 руб. - покупатель *сделал предоплату в* виде про­стого товарного векселя;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 субсчет «Векселя полученные»

- 240 000 руб. - зачислены на расчетный счет денежные средства по *векселю;*

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 62 «Авансы полученные»

- 240 000 руб. - отражена сумма полученной предоплаты;

КРЕДИТ 009

- 240 000 руб. - списана сумма погашенного *векселя.*

После отгрузки продукции бухгалтер ЗАО «Пескарь» должен сделать записи:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка»

- 240 000 руб. - *отгружен товар покупателю;*

ДЕБЕТ 90-2 «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 41

- *100000руб. -списана себестоимость проданных товаров;*

ДЕБЕТ 62 «Авансы полученные» КРЕДИТ 62

- 240 *000руб. - зачтена сумма ранее полученного аванса.*

В бухгалтерском учете ЗАО «Окунь» были сделаны следу­ющие проводки:

ДЕБЕТ 008

- *240 000 руб. - передан простой товарный вексель в счет оплаты продукции;*

ДЕБЕТ *76* КРЕДИТ 76 субсчет «Векселя выданные»

- 240 000 *руб. - отражена задолженность по выданной предоплате;*

ДЕБЕТ 76 субсчет «Векселя выданные» КРЕДИТ 51

- 240 *000руб. - перечислены денежные средства в опла­ту векселя;*

КРЕДИТ 008

- *110 000 руб. - списана стоимость оплаченного векселя;*

ДЕБЕТ 10 КРЕДИТ 76

- 240 *000руб. - оприходованы полученные товары.*

### ***2.5.2. Переводной товарный вексель***

Продавец может получить от покупателя предоплату в виде переводного векселя. Это означает, что плательщиком по вексе­лю является какое-либо третье лицо. Во-первых, после акцепта векселя векселедателем у про­давца меняется дебитор. Теперь им становится плательщик по векселю, а не должник по основной сделке. Во-вторых, меня­ется основание дебиторской задолженности. Возникает задол­женность по оплате векселя, а не по оплате продукции.

Рассмотрим на примере порядок учета переводного векселя, полученного в качестве предоплаты.

**пример**

ООО «Фест», освобожденное от уплаты НДС, заключило договор с ЗАО «Секонд». Согласно договору, ООО «Фест» (про­давец) должно поставить ЗАО «Секонд» (покупателю) продукцию собственного производства на сумму 250 000 руб. Себесто­имость продукции составила 90 000 руб.

ЗАО «Секонд» передало ООО «Фест» в счет предоплаты за продукцию переводной вексель. Номинальная стоимость векселя 250 000 руб. Плательщиком по этому векселю являет­ся ООО «Небо», то есть третья сторона. На момент передачи вексель уже был акцептован плательщиком.

Бухгалтер ООО «Фест» должен сделать записи:

ДЕБЕТ 009

- 250 000 руб. - получен акцептованный переводной вексель;

ДЕБЕТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ООО "Небо"» КРЕДИТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ЗАО "Секонд"»

- 250 000 руб. - отражена задолженность по поступивше­му переводному векселю;

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка»

- 250 000 руб. - отражена выручка от реализации продукции;

ДЕБЕТ 90-2 «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 41

- 90 000 руб. - списана себестоимость отгруженной про­дукции;

ДЕБЕТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ЗАО "Секонд"» КРЕДИТ 62

- 250 000 руб. - зачтена предоплата покупателя.

После оплаты векселя «Небом» в учете ЗАО «Фест» нуж­но сделать записи:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ООО "Небо"»

- 250 000 руб. - получен платеж по векселю;

КРЕДИТ 009

- 250 000 руб. - списана стоимость оплаченного векселя.

### ***2.5.3. Финансовый вексель***

В качестве предоплаты продавец может получить от покупа­теля и финансовый вексель. В этом случае продавец должен от­разить его в учете по правилам, установленных для ценных бу­маг, а именно на счете 58 «Финансовые вложения».

**пример**

ООО "Медас" освобождено от уплаты НДС. «Медас» в ви­де предоплаты за продукцию получил от покупателя вексель коммерческого банка по номинальной стоимости 200 000 руб.

Покупатель передал его с дисконтом 4,5 процента, то есть фактическая стоимость векселя на момент передачи составила 191 000 руб. (200 000 - 200 000 × 4,5%). Продукция будет по­ставлена на сумму 191 000 руб.

Полученный вексель был передан другому банку (не бан­ку-эмитенту) с тем же дисконтом - 4,5 процента.

В учете ООО «Медас» были сделаны следующие записи:

ДЕБЕТ 008

- *191 000 руб.* - *получен вексель в качестве аванса под предстоящую поставку товаров;*

ДЕБЕТ 58-2 КРЕДИТ 76 субсчет «Векселя полученные»

- *191 000руб. - отражено обязательство по полученному вексельному авансу;*

КРЕДИТ 008

- *191 000 руб. - авансовый вексель предъявлен к оплате;*

ДЕБЕТ 91-2 «Прочие расходы» КРЕДИТ 58-2

- *191 000руб. - списана учетная стоимость векселя;*

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 91-1 «Прочие доходы»

- *191 000 руб. - на расчетный счет поступили денежные средства за вексель;*

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 «Выручка»

-*191000руб. - отгружена продукция;*

ДЕБЕТ 76 субсчет «Векселя полученные» КРЕДИТ 62

- *191 000руб. - списан аванс по отгруженной продукции.*

## 2.6. Аваль

Чтобы увеличить гарантии по векселям, осуществляется авалирование векселей. Обеспечение векселя в виде аваля дается третьим лицом или даже одним из лиц, подписавших вексель. Посредством аваля платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы.

Организация, выдавшая аваль по векселю, не отражает сум­му, на которую она выдала поручение, на балансовых счетах. Суммы, выданные в качестве поручительств, они отражают на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и плате­жей выданные». Эти суммы снимаются с учета при получении извещения об оплате авалированного векселя, по истечении сро­ков исковой давности или в случае, если авалист вынужден сам оплатить вексель.

В последнем случае, то есть когда авалист должен сам опла­тить вексель, снятие с забалансового учета происходит потому, что сумма, уплаченная по векселю, подлежит отражению на ба­лансовом счете 76, субсчет «Расчеты по претензиям».

Оплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекаю­щие из векселя, против того, за кого он дал гарантию. В соответ­ствии со статьей 49 Положения о переводном и простом векселе тот, кто оплатил вексель, может требовать от ответственных пе­ред ним лиц:

всю уплаченную им сумму; проценты на указанную сумму (6% годовых) начиная с того дня, когда он произвел платеж; понесенные издержки.

В бухгалтерском учете векселедержателя авалированные векселя учитываются на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

**пример** ООО «Колос» выдало ЗАО «Пронто» вексель номиналом 100 000 руб. ЗАО «Смета» выдала аваль на этот вексель за ООО «Колос» на сумму 50 000 руб.

Когда наступил срок погашения, оказалось, что ООО «Ко­лос» не в состоянии оплатить вексель, и авалист оплатил сум­му, на которую он выдал поручительство. Проценты на указан­ную сумму составили 500 руб., прочие издержки - 750 руб.

Бухгалтер ЗАО «Смета», отразит эти операции следую­щим образом:

ДЕБЕТ 009

- 50 000 руб. - *выдан аваль* ООО *«Колос»;*

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по претензиям» КРЕДИТ 51

- 50 000 руб. - *оплачен вексель;*

КРЕДИТ 009

- 50 *000руб. - списана с забалансового счета сумма аваля;*

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по претензиям» КРЕДИТ 91-1 «Про­чие доходы»

- 500 *руб. - отражена сумма процентов с уплаченной сум­мы в размере 6 процентов годовых, начиная с того дня, когда авалист произвел платеж;*

ДЕБЕТ 76 субсчет «Расчеты по претензиям» КРЕДИТ 76

- 750 *руб. - учтены дополнительные издержки, понесен­ные авалистом;*

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 субсчет «Расчеты по претензиям»

- *51 250 руб. (50 000* + 500 + 750) - *поступили денежные средства от ООО «Корень» в качестве возмещения рас­ходов, понесенных авалистом.*

# **Заключение**

На сегодняшний день основными вопросами вексельного рынка являются региональная замкнутость вексельных расчетов, технологическая не ликвидность документарных векселей, слабая регулируемость вексельного рынка со стороны государства, отсутствие информационной базы по надежности векселей и индоссантов.

Подводя итог, назовем ряд причин, сдерживающих широкое распространение настоящих векселей:

1. частое отсутствие должного доверия к деловым партнерам;
2. неуверенность в возможности предельно быстрого удовлетворения своих интересов через процедуру судебного рассмотрения исков о погашении векселей;
3. отсутствие ускоренной процедуры внеочередного судебного рассмотрения исков о погашении векселей;
4. отсутствие широко описанных прецедентов регрессных требований по векселям в случае отказа векселедателей от платежа, что насторожило бы нечистых на руку;
5. отсутствие у большинства банков опыта учетно-ссудных операций с векселями и невозможность в настоящее время их переучета в ЦБ РФ;
6. опасения получить фальшивый вексель.

Следует отметить - векселя в России необходимы, поскольку активизация вексельного обращения приводит: во-первых, к ускорению расчетов и оборачиваемости оборотных средств; во-вторых, уменьшается потребность в банковском кредите, соответственно снижаются процентные ставки за его использование и в результате сокращается эмиссия денег. Оборот векселей в ближайшее время должен оставаться массовым.

Есть надежда, что в дальнейшем вексельное обращение в России примет более цивилизованные формы, когда досконально будут исполняться законы (п.1.3.) и не будут эмитировать векселя вместо обычных товарных обязательств (п.2.3.), предприятия-должники будут самостоятельно выпускать векселя, получать под них вексельное поручительство банка и расплачиваться авалированным векселем со своими кредиторами.

# **Список используемой литературы**

1.Гражданский кодекс РФ (часть 1 и 2);

2.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 23.07.98 г. №123-ФЗ

3. Закон РФ от 11.03.97 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

4. Джаарбеков С.М. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с простыми векселями //Консультант, 2000.

5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие.1999.

6. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. – 2-е изд. перераб и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002

7. Курбангалеева О.А. Операции с векселями. – М.: Бератор-Пресс, 2002.

8. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. – М.:.1998.

9. Митин Б.М. Учет операций с векселями по новому плану счетов // Российский налоговый курьер, 2001, №1.

10. Наумова Н.А., Василевич И.П., Нуридинова Л.В. Основы бухгалтерского учета: Учебн. Пособие для вузов / Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2000

11. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет. Ч.1. Учебное пособие. 1998.

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 23.07.98 г. №123-ФЗ [↑](#footnote-ref-1)
2. Курбангалеева О.А. Операции с векселями. – М.: Бератор-Пресс, 2002 [↑](#footnote-ref-2)
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие.1999 [↑](#footnote-ref-3)