Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Ростовский государственный университет путей сообщения»

Филиал в г. Кропоткине

Курсовой проект

по дисциплине: бухгалтерский финансовый учет

Тема: «Совершенствование учета векселей выданных и полученных»

Выполнил:

Студент III курса

Группы ЭАК-297

Ф.И.О. Кизивадзе С.А.

Проверил: преподаватель

Гриненко Л. А.

Кропоткин

2011 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ВЕКСЕЛЕЙ 7

1.1 Вексельное законодательство в России 7

1.2.Понятие векселя.. 13

1.3.Состав реквизитов векселя, создающих вексельное обязательство. 17

1.4 Виды векселей 18

1.5.Аваль 24

ГЛАВА 2. СИСТЕМА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ В ООО «МИРАЖ» 26

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия 26

2.2. Положение по учетной политике ООО «Мираж» 28

2.3. Документальное оформление учета векселей в ООО «Мираж» 30

2.4.Синтетический и аналитический учет операций с векселями полученными и выданными 32

2.5. Бухгалтерский учет векселей используемых на предприятии ООО «Мираж» 41

2.6. Проблемы, выявленные в бухгалтерском учете на предприятии ООО «Мираж» 48

ГЛАВА 3.МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ООО «МИРАЖ» 51

3.1. Использование программы “1-С Бухгалтерия” при учете векселей 51

3.2. Рекомендации по внедрению автоматизированных систем по МСФО 55

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 59

ЛИТЕРАТУРА 62

ПРИЛОЖЕНИЕ 64

ВВЕДЕНИЕ

На рынке ценных бумаг возрастают объемы операций с векселями. При использовании векселей в хозяйственной практике, предприятия и организации сталкиваются с большим количеством вопросов и проблем, как в области методологии учета, так и в налогообложении.

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. Примером такого, дошедшего до наших дней, векселя служит процентная расписка от 1339 г.:

|  |
| --- |
| Барталус и Ко в Пизе.  Во имя Господа Аминь. Барталус и Ко. посылает свой привет Барна из Лухи и Ко. Авиньон.  Заплатите по этому письму 20 ноября 1339г. Ландуччио Бассадраги и Ко. из Лухи 312 3/4 золотых гульденов, которые мы сегодня получили от Такредо Баначмунти и Ко., начислив 4 1/2% в их пользу, и зачислите эту сумму на наш счёт. Выдано 5 октября 1339г. |

Сегодня вексельное обращение имеет широкую географию. Для банков это средство привлечения ресурсов, успешно заменяющее ввиду своей гибкости, универсальности и надёжности, обеспечиваемой индоссаментами более неудобные из-за необходимости государственной регистрации облигации и депозитные (сберегательные) сертификаты.

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 для соответствующей задолженности.

В последние несколько лет на вексельном рынке наблюдается стремительный рост числа участников, увеличение объёмов 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. Поэтому при использовании в хозяйственной практике векселей предприятия часто сталкиваются с большим количеством трудностей в этих аспектах.

К сожалению, зачастую нехватку “живых” денег, взаиморасчеты, скрытое кредитование предприятия пытаются проводить в том числе и через выпуск в обращение векселей. Основная проблема — в необеспеченности и неконтролируемости многих из них. Использование векселей для скрытого кредитования, создание вексельных “пирамид” часто сопровождаются нарушениями в области методологии учета.

Массовое применение таких форм расчета делает необходимым более детальное изучение аспектов применения бухгалтерского учета векселей. Рассмотрению ряда вопросов, показавшихся мне актуальными, и посвящена эта курсовая работа.

Так, в начале работы будут рассмотрены основные понятия бухгалтерского учета операций с векселями: собственно вексель, его виды, акцепт, аваль, индоссамент и др.

Во второй главе на примере ООО «Мираж» будут рассмотрены особенности учета разных видов векселей. Приведены примеры отражения операций с финансовыми и торговыми векселями. А так же будут описаны проблемы, выявленные в бухгалтерском учете указанного предприятия.

И, наконец, в третьей главе будут даны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ВЕКСЕЛЕЙ

1.1 Вексельное законодательство в России

В России вексель начал действовать в эпоху Петра I из-за опасности перевозки денег из одного города в другой. Эти векселя имели название- казначейские. В 1709 году в России был опубликован первый вексельный устав. Затем в 1832г. появляется Устав о векселе, вошедший в Свод законов 1857г. Третий российский вексельный устав принимается в 1902г. по аналогии с Германским 1848г., что заметно оживляет вексельное обращение в дореволюционной России. В ту пору существенным отличием от иностранных векселей была долгосрочность (до 12 мес.) российских веселей, в отличие максимального 3-х месячного срока западных обязательств. Если смотреть активность работы банков с векселями, то за 1911г. Азовско-Донской банк учёл 600 тыс. векселей, а Волжско-Камский -400 тыс. векселей. Госбанк выдавал ссуды под простые векселя.

В 1917г. вексельное право было ликвидировано, и только 20 марта1922г., в период НЭПа, появляется Положение о векселе, как о форме предоставления коммерческого Кта для торговых сделок. Во время Ктной реформы 1930-1932гг., обусловившей переход к политике централизации планирования и государственного регулирования экономики, вексельное право вновь было ликвидировано.

Постановлением от 7 августа 1937г. ЦИК и СНК СССР утвердил Женевскую конвенцию, которая определила вексель как строго формальное, безусловное, абстрактное, денежное и передаваемое обязательство. Важным положением этой конвенции явилась также солидарная ответственность всех заинтересованных по векселю лиц, что было узаконено ещё в 1673г. во Франции. Однако векселя на внутрироссийском рынке до 1990г. не использовались.

Новейшая история векселей в России, как известно, началась в 1990 г. с Положения о ценных бумагах, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590, в котором подтверждался порядок выпуска и обращения векселей в России. Векселю там посвящались пункты 40-43 и 48. В пункте 40 давалось определение векселя, причем, весьма неудачное, пункты 41-43 воспроизводили нормы статей 1, 75, 2 и 6 “Положения о векселях”, а пункт 44 отсылал к этому Положению всех желающих получить более подробные разъяснения. Пункт 48 декларировал, что “обращение векселей осуществляется под общим контролем Госбанка СССР”, который за последующие полтора года так и не нашел времени этим заняться. Однако недостаток нормативной базы в те годы по данному фондовому инструменту можно объяснить тем, что тогда бюджет нашей страны был не столь дефицитным, глобальных неплатежей в народном хозяйстве не существовало, и весь народнохозяйственный механизм функционировал более или менее нормально. Текст “Положения о переводном и простом векселе” был повторно утвержден постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. (которое в дальнейшем было отменено со дня вступления в силу Федерального закона “О простом и переводном векселе”). При этом не было отменено действие положения 1937 г. Таким образом, до недавнего времени в России действовали два практически идентичных “Положения” о векселях. Разница между ними была только лишь в двух моментах:

1) Положение 1937 г. разбито на статьи, а положение 1991 г. - на пункты.

2) В Положении 1937 г. употребляется термин “переводной”, в то время как Положение 1991 г. настаивает на транскрипции “переводный”.

31 мая 1991 г. были приняты Основы гражданского законодательства СССР, где статья 31 “Основ” еще раз отнесла векселя к ценным бумагам, а статья 35 сформулировала определение векселя, впоследствии принятое в Гражданском Кодексе (ГК) РФ.

24 июня 1991 г. Президиум Верховного Совета РСФСР принял постановление “О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР” № 1451-1, которое разрешает хозяйствующим субъектам осуществлять поставку продукции (выполнять работы, оказывать услуги) в Кт с взиманием с покупателей (потребителей, заказчиков) процентов, используя для оформления таких сделок векселя. Использование векселей в РФ основано также на утвержденном этим постановлением Положении “О переводном и простом векселе” и письмом Центрального банка РФ от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 “О банковских операциях с векселями”, которым были утверждены рекомендации по использованию векселей в хозяйственном обороте, преследовавшие целью “более полное понимание специалистами финансовых институтов значения и механизма использования векселей в хозяйственном обороте”. Однако этого письма оказалось явно недостаточно, поскольку в то время вексель широко использовался ими в качестве депозитного сертификата. Законодательным актом, приведшим к векселезации всей страны, стал Указ Президента РФ от 19 октября 1993г. № 1662 “Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение”. Пункт 3 этого указа предписывал “...осуществить переоформление коммерческими финансовыми структурами просроченной Кторской задолженности предприятий и организаций всех форм собственности по состоянию на 1 января 1993 г. срочными долговыми обязательствами (простыми финансовыми векселями единого образца)”. Однако этот Указ был подвергнут критике со стороны специалистов фондового рынка, а также в письме тогдашнего председателя Центрального банка РФ В.В. Геращенко на имя президента РФ (№ 01-17/692 от 28.03.93 г.). Критические замечания касались механизма реализации Указа и юридических терминов “товарный вексель” и “финансовый вексель”, которые являются по сути экономическими категориями. В его продолжение издается Указ от 23 мая 1995 г. № 1005 “О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению финансовой дисциплины в народном хозяйстве” (векселю посвящены пункты 3 и 4), а в развитие норм этих указов - постановление Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 “Об оформлении взаимозадолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения”. Последним актом было, в частности, рекомендовано при проведении расчетов с использованием векселей применить стандартные бланки (пункт 1), образцы которых были утверждены в качестве приложений к постановлению. Министерству финансов РФ было поручено обеспечить централизованное изготовление бланков и реализовать их по установленной цене юридическим лицам. Этим же постановлением предприятиям рекомендовалось выпускать собственные векселя на срок, не превышающий 180 дней. Однако все названные указы и постановления плохо претворяются в жизнь и чаще всего не дают сколько-нибудь положительного эффекта. Например, всем известные векселя энергетиков выпускаются на срок не менее одного года.

Кроме того, как отмечают юристы, “само выделение вексельного права и его обособленное развитие как от торгового, так и от гражданского права было обусловлено его подчинением в свое время нормам особых европейских купеческих обычаев, сведенных к законодательным нормам уже во времена позднего средневековья”. Эти обычаи до сих пор регулируют ряд вопросов, не отраженных в конвенционном законодательстве. Таких обычаев было чрезвычайно мало и в дореволюционной, и в нэповской России, да и те, что были, скорее заимствованы из европейской практики. Их отсутствие крайне отрицательно сказывается на развитии вексельного обращения в нынешней России.

Многие специалисты отмечают, что в нашей стране фактически нет федерального вексельного закона [51,158], так как в соответствии с Конституцией РСФСР в компетенцию Президиума Верховного Совета не входило принятие нормативных актов в этой области (имеется в виду постановление Президиума Верховного Совета РСФСР №1451-1 от 24.06.91 г., регламентирующее обращение векселей). Кроме того, данное постановление не содержит ссылки на постановление ЦИК и СНК СССР №104/1341 от 07.08.37 г., утвердившее “Положение о простом и переводном векселе”.

До недавнего времени велись горячие споры между Федеральной комиссией по ценным бумагам (ФКЦБ), Центральным банком РФ и Государственной думой по поводу обращения бездокументарных векселей. Так, например, Центральный банк РФ своей телеграммой № 99-96 от 5 июля 1996 г. в приказном порядке рекомендовал коммерческим финансовым институтам отказаться от проведения операций с векселями в безналичной форме. Вероятнее всего, что Банк России усматривал в обращении бездокументарных векселей конкуренцию денежной форме расчетов. И в этом есть своя доля правды, так как депозитарии, имеющие развитые корреспондентские отношения, осуществляют операции по безналичному перечислению ценных бумаг[24,245].

21 февраля Государственная Дума РФ, а 11 марта 1997 г. и Президент ратифицировали долгожданный федеральный закон “О простом и переводном векселе”. Реально же он вступил в действие 18.03.97 г. (обычно законодательные документы вступают в действие в момент опубликования) за номером № 43-ФЗ. Юристы выделяют в этом документе следующие моменты.

1. Согласно данному закону утрачивает силу постановление Верховного Совета РСФСР от 24.06.91 г. № 1451-1; на территории РФ действует постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.37 г. № 104/1341, поскольку РФ, являясь преемницей СССР, участвует в Женевской конвенции, устанавливающей единый вексельный закон.

2. С момента вступления в силу Закона РФ ее субъекты, городские, сельские поселения и другие муниципальные образования имеют право обязываться по простому и переводному векселю только в случаях, специально предусмотренных федеральным законом (т.е. согласно ст. 2 закона, по мнению юристов, в общем случае это фактически является запретом). Хотя о том, какие это случаи данный закон умалчивает. Однако на векселя, выпущенные Российской Федерацией или ее субъектами до вступления в силу настоящего закона, эта норма не распространяется и они сохраняют статус государственных ценных бумаг.

3. Согласно ст. 4 “переводной и простой вексель должен быть составлен только на бумаге” (практически же это - запрет на бездокументарную форму).

Конечно, вопросы законодательства являются основополагающими для обеспечения правовой среды существования бизнеса, но не менее сильное влияние оказывает на его развитие макроэкономическая нестабильность в России, непоследовательность в управлении, бездействие механизмов разграничения полномочий федеральных органов, отсутствие опыта, элементарной культуры и предпринимательской этики, неразвитость рыночной инфраструктуры. Все это привело к гипертрофированному развитию векселя как средства платежа, превратившему его в своеобразный суррогат денежных средств. Скрытая эмиссия векселей, проводимая предприятиями-монополистами и не имеющая под собой реального покрытия, ведет к завышению цен на выпускаемую продукцию (электроэнергия, тепло, газ, транспорт) и к новому витку инфляции.

Принятие закона позволяет предположить, что ситуация в сфере вексельного обращения наконец-то стабилизируется. Этому должна способствовать разработка Вексельного уложения, то есть кодифицированного свода законов и других нормативных актов, относящихся к сфере вексельного обращения, где будут корректироваться некоторые положения единого закона, исходя из российской специфики, либо определятся какие-то новые подходы.

Такие шаги, как запрет бездокументарной формы векселей, ограничение их выпуска федеральными и муниципальными органами власти, ужесточение процедур протеста векселя и взыскания вексельной суммы должны привести к упорядочению вексельного обращения, снижению доли так называемых фиктивных векселей, а также к тому, что вексель станет преимущественно обслуживать коммерческий (товарный) оборот, как это происходит в развитых странах Запада.

Подведя итог, хочется сделать такой вывод, что несмотря на обилие документов, за последние 60 лет вексельное законодательство России претерпело следующие изменения - появление закона, регулирующего банковские операции с векселями (норматив №13), принятие законодательных норм, запрещающих бездокументарный выпуск векселя всеми коммерческими финансовыми структурами и выпуск векселей органами государственной власти.

Хочется так же добавить, что вексель становится популярной ценной бумагой на фондовом рынке России. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя он будет играть все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства и, главное, активное и постоянное внимание со стороны государства.

1.2.Понятие векселя.

На сегодняшний момент нет точной формулировки определения векселя ни в Гражданском кодексе РФ, вступившим в силу с 1 января 1995 года, ни в других законодательных актах. Однако наиболее точное определение векселя дано в Ст.35 Основ гражданского законодательства СССР и союзных республик:

Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Кроме того, вексель – это вид ценной бумаги, представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме и дающий его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательства уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Вексельные отношения – это отношения, возникающие между юридическими лицами, гражданами, а также между двумя этими группами по поводу выдачи ими простых и переводных векселей, уступки прав требования по векселям с соблюдением формы и с последствиями индоссамента, акцепта и оплаты векселей, а также в связи с заявляемыми ими вексельными протестами.

Вексель выпускают либо для расчетов по товарным сделкам, либо для привлечения свободных денежных средств. Вексель упорядочивает деловые отношения между партнерами, снижает риски, связанные с деловой практикой и коммерческим Ктованием, уменьшает потребность в денежных, оборотных средствах, является универсальным расчетным средством, ускоряет проведение сделок, обеспечивает получение Кта и соответствующую отсрочку платежа.

Вексель дает возможность осуществить взаиморасчеты между хозяйствующими субъектами – списать взаимные долги.

В вексельных отношениях многое построено на постоянстве связей и доверии между контрагентами. Векселями в России можно погасить долги не только перед контрагентами, но в определенных случаях и перед местным бюджетом и внебюджетными фондами.

Недостатки векселя в том, что он входит в группу финансовых инструментов повышенного риска, по очередности выплат на предприятии среди других ценных бумаг, долговых обязательств – вексель стоит на последнем месте.

Будучи долговым обязательством, вексель похож на все остальные ценные долговые бумаги, в первую очередь на облигацию.

Основные черты векселя, сложившиеся в международной и российской практике:

1) абстрактный характер обязательства, выраженного векселем (текст векселя не должен содержать ссылки на сделку, являющуюся основанием выдачи векселя); бесспорный характер обязательства по векселю, если он является подлинным; безусловный характер обязательства по векселю (вексель содержит простое и ничем не обусловленное предложение или обещание уплатить определенную сумму, и поэтому попытки оговорить платеж наступлением каких-либо условий не имеют юридической силы);

2) вексель - это всегда денежное обязательство (не может считаться векселем обязательство, по которому уплата долга совершается товаром или оказанием услуг);

3) вексель - это всегда письменный документ (выпуск векселей в безналичной форме невозможен);

4) вексель - это документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты.

В современном деловом мире приняты некоторые определения относящиеся к вексельному обращению:

Соло – вексель – простой вексель, представляющий собой ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока определенную сумму денег векселедержателю.

Тратта – переводной вексель, содержит письменный приказ векселедателя (трассанта), адресованный плательщику (трассату), об уплате указанной в векселе сумму денег третьему лицу - держателю векселя (ремитенту).

Акцептированный вексель - это вексель, на котором плательщик (трассат) поставит свою подпись, т.е. согласиться на его оплату.

Индоссамент – передаточная надпись, посредством которой в процессе обращения вексель передается от одного держателя другому.

Бланковый индоссамент – передаточная надпись на предъявителя, может состоять из одной лишь подписи индоссанта.

Домицилиат – третье лицо, которому поручено оплатить вексель.

Аваль – вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его принимает ответственность за выполнение обязательства каким - либо из обязанных по векселю лиц, акцептантом, векселедателем, индоссантом.

Аллонж - дополнительный лист, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не умещаются.

Ремитент – первый векселедержатель, обозначенный в качестве получателя в самом векселе.

Дисконт векселей – разница между номинальной суммой векселя и суммой уплаченной при покупке векселя до истечения срока его действия.

В банковской практике – учетный процент, взимаемый банками при покупке векселя.

Доминированный вексель - это вексель, имеющий оговорку о том, что он подлежит оплате третьем лицом (домицилиантом) в месте жительства плательщика или в другом месте.

Инкассирование векселей – передача банкам векселей с поручением получения платежей по ним.

Облиго – задолженность по вексельным обязательствам.

Регресс – обратное, требование о возмещении уплаченной суммы. Регресс применяется при протесте векселя.

Ректа – именной вексель. На именном векселе стоит отметка “ не по приказу” превращающая оборотный документ в необоротный.

Протест векселя - действия уполномоченного государственного органа (нотариуса, судебного исполнителя), официально подтверждающего факты, с которыми вексельное законодательство связывает наступление определенных правовых последствий. Оформляется актом протеста. Актом протеста могут быть удостоверены: отказ плательщика от акцепта или оплаты векселя.

Цессия – уступка требования в обязательстве другому лицу, передача кому-либо своих прав на что-либо.

Цедент – лицо, переуступающее свое право.

Цесионарий – лицо, приобретающее право.

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. Поэтому вексель выступает сложным расчетно-Ктным инструментом, способным выполнять функции как ценной бумаги, так и Ктных денег и средства платежа. В частности, как ценная бумага вексель сам может быть объектом различных сделок. Выпуск и обращение векселей регулируется действующими Основами гражданского законодательства и Федеральным Законом РФ "О Переводном и Простом векселе", принятым Государственной Думой 21 февраля 1997 г.

С начала 2003 года основным документом, регламентирующим учет операций с ценными бумагами (в том числе и с векселями) является Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 утвержденное приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н.

1.3.Состав реквизитов векселя, создающих вексельное обязательство.

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.

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.

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 по 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.

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

1.4 Виды векселей.

Все векселя могут быть подвергнуты классификации по различным признакам, так, например, в зависимости от векселедателя – это казначейские векселя (государственные), муниципальные (выпускаемые администрациями субъектов Федерации и Администрациями на местах), векселя финансовых и инвестиционных институтов, корпоративные и векселя физических лиц.

В зависимости от получаемого от них дохода выделяют векселя дисконтные, то есть предполагающие дисконт – разницу между ценой приобретения и ценой погашения (номинал) векселя и процентные (предполагающие процентную ставку). Выделяет так же векселя выданные (это собственные векселя) и векселя полученные (чужие), векселя, оплаченные и неоплаченные, опротестованные и не опротестованные, акцептованные об акцепте.

Существуют векселя гарантированные (снабженные отметкой о вексельном поручительстве – авале) и негарантированные. Еще такие векселя называют авалированными и неавалированными. Первоприобретатель переводного векселя и другие векселедержатели вправе потребовать от векселедателя выдачи им тратты в нескольких экземплярах (называемых образцами). Эти тождественные экземпляры должны быть снабжены последовательными номерами в самом тексте документа

В этом случае первый экземпляр тратты называется прима-вексель, а второй – секунда – вексель.

Еще существуют векселя рублевые и валютные. Валютный вексель – это вексель, выраженный в иностранной валюте (чаще всего в долларах США). Такой вексель обычно используется в сделках с иностранными контрагентами, но может использоваться и во внутреннем обороте. Особенность валютных векселей – в том, что они регулируются как вексельным, так и валютным законодательством (это закон Российской Федерации “ О валютном регулировании и валютном контроле” от 9 октября 1992 г. № 3615-1 и отдельные положения Основных положений о регулировании валютных операций).

Существуют также коммерческие (товарные) и финансовые векселя.

Финансовые обычно не связаны с реальной товарной сделкой, а служат для мобилизации денежных средств. На их основе оформляются ссуды между хозяйствующими субъектами, чаще всего между банками и предприятиями (либо просроченная Кторская задолженность).

Коммерческие же векселя (товарные тратты) преобладают на Западе в форме корпоративных векселей, тогда как у нас в большей степени распространены простые векселя. Коммерческий вексель выступает в форме коммерческого Кта между хозяйствующими субъектами. Затем также, что вид товарной сделки, лежащий в основе векселя, ход ее выполнения и т.д. для уже выписанного векселя не имеют никакого значения. В этом проявляется абстрактный характер этой ценной бумаги.

Существует обеспечительский вексель - это вексель выписывается в качестве обеспечения ссуды, выдаваемой сомнительному заемщику (например, просрочившему возвращение ссуды), и в оборот не поступает.

Если Ктор – банк, то вексель может храниться на специальном депонированном счете заемщика. Вексель либо погашается при возвращении ссуды, либо по нему возбуждаются иски к заемщику.

Домицилированный вексель содержит в себе вексельную оговорку о том, что он должен оплачиваться третьим лицом (домицилиатом). Чаще всего это надпись типа “платеж в N – м банке”. Обычно домицилиат – банк плательщика. Домицилиат не является обязанным по векселю лицом.

Существует и бланковексель – вексель, не заполненный к моменту выдачи. К нему примыкает вексель с бланковым индоссаментом, когда индоссамент выписан на предъявителя (бланковый индоссамент, может состоять из одной только подписи индоссамента). Эти векселя появляются в ситуациях, когда окончательно не определены условия торговой сделки, поставки. Векселедатель (покупатель) акцептует пустой бланк векселя, заполняемый в дальнейшем первым векселедержателем (продавцом товара). Бланковексель невозможен в условиях низкой деловой этики и отсутствия доверия между контрагентами.

Векселя бывают обеспеченными и необеспеченными (наполненными не наполненными). Речь идет об обеспечении товарно-материальными ресурсами (услугами), финансовыми гарантиями. Существуют и обратные векселя (обратная тратта, обратное соло). Это векселя, выдаваемые вместо денег при осуществлении регресса, они выписываются сроком по предъявлении на одного из ответственных перед регридентом лиц с платежом по месту жительства этого лица.

В зависимости от срока платежа различаются векселя со сроком по предъявлении, во столько – то времени от составления, на определенный день.

Самая крупная градация векселей – это их деление на простые и переводные.

В простом векселе (см. приложение) участвуют два лица, из которых плательщиком является векселедатель. Последний, выписывая такой вексель, обязуется в нем уплатить непосредственно своему Ктору (векселедержателю) определенную сумму в определенном месте и в определенный срок.

Схема отражающая содержание и движение простого векселя:

Векселедержатель

(должник)

Векселеполучатель

(Ктор)

товары, услуги, денежные средства

и т.п.

простой вексель

Простой вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1. наименование “простой вексель”, включенное в текст и выраженное на языке, на котором составлен сам вексель;
2. простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
3. указание срока платежа;
4. указание места, в котором должен быть совершен платеж;
5. наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
6. указание даты и места составления векселя;
7. подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

В переводном векселе (см. приложение) участвуют три и более лица. Плательщиком является не векселедатель (трассант), а другое лицо, которое принимает на себя обязательство оплатить такой вексель в срок. В переводном векселе обязательство трассанта условно, он обязуется уплатить вексельную сумму, если трассат не заплатил ее, в этом случае трассант приравнивается к держателю простого векселя. Переводной вексель не может рассматриваться как обязательство лица векселедателя. Он может стать обязательством плательщика (трассата), но только после совершения им одностороннего акта волеизъявления особой формы — акцепта. Акцептованный вексель — это вексель, имеющий согласие плательщика на его оплату.

Помимо классического переводного векселя с участием трех лиц возможен выпуск в обращение переводных векселей с участием двух и даже одного лица. Векселедатель может при выписке переводного векселя назначить получателем не третьего лица, а самого себя или того, кому он сам в последующем прикажет.

Схема, отражающая содержание и движение переводного векселя:

Векселедержатель

(должник)

Векселеполучатель

(Кредитор)

товары, услуги, денежные средства

и т.п.

переводной вексель

# Плательщик по переводному векселю

Предъявление переводного векселя для акцепта

Акцептированный переводной вексель

Ремитент может поступить с полученным векселем двояко: либо предъявить его к оплате трассату, либо передать свои права в части оплаты векселя другому лицу. Эта операция называется индоссированием (индоссацией) векселя и совершается с помощью индоссамента, особой передаточной надписи на обороте векселя или добавочном листе (аллонже).

Определение индоссамента содержится в п.3 ст.146 ГК РФ - это передаточная надпись, переносящая все права, удостоверенные ценной бумагой. Фактически, используя различные виды индоссаментов, можно делать вексель из ордерной ценной бумаги именной ( индоссамент “ не приказу “) либо предъявительской ( бланковый индоссамент ).

Число индоссаментов на одном векселе не ограничено.

Виды индоссамента:

- полный индоссамент;

- частичный индоссамент;

- банковский индоссамент;

- именной индоссамент;

- оборотный индоссамент;

- безоборотный индоссамент;

- индоссамент с оговорками;

- индоссамент без оговорок;

- препоручительный индоссамент.

Переводной вексель должен содержать следующие реквизиты:

- наименование “переводной вексель”, включенное в текст и выраженное на языке, на котором вексель составлен; простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

- наименование того, кто должен платить (плательщика);

- указание срока платежа;

- указание места, в котором должен быть совершен платеж;

- наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;

- указание даты и места составления векселя;

- подпись того, кто выдает вексель (векселедатель).

1.4 Аваль

Обращение векселей регламентируется законами и положениями, опирающимися на международное вексельное право (Женевская Международная Конвенция о векселях от 7 июня 1930 года), которое предусматривает крайне либеральную процедуру их выпуска. Для этого "не требуется ни государственной регистрации векселя, ни специальной защиты ее сертификата, ни предварительных условий его появления, ни специального заклада или залога". От участников, заключенной с использованием векселя сделки, требуется лишь наличие у них право- или дееспособности.

Вместе с этим, простота выпуска векселя компенсируется строгостью исполнения его условий сторонами сделки. Существует ряд требований и специальных процедур при проведении вексельных сделок. Именно поэтому работа с векселями требует определенного профессионализма.

В целях повышения надежности векселя в обращении на нем ставится подпись специального поручителя, называемая *авалем*. Причем аваль может касаться как всей суммы долга, так и ее части. Тем самым лицо, совершившее аваль (авалист), принимает на себя ответственность за осуществление платежа, если трассат, трассант или индоссант не смогут это сделать. Аваль (от франц. aval - одобрение) - дополнительное поручительство, гарантия, в силу которого лицо (авалист) принимает ответственность за выполнение обязательства каким-либо из обязанных по векселю или чеку лиц - акцептантом, чеко- или векселедателем, индоссантом. В роли авалиста обычно выступает банк, хотя аваль может даваться любым лицом, кроме плательщика. Аваль увеличивает надежность векселя или чека, хотя исполнение обязательства может быть гарантировано авалем только по женевскому векселю, англо-американскому праву аваль неизвестен.

Аваль оформляется одним из способов: 1) гарантийной надписью авалиста на лицевой или оборотной стороне векселя; 2) на специальном гарантийном листе, прикрепляемом к векселю - аллонже; 3) выдачей отдельного документа. Для аваля достаточно подписи с обязательным указанием места жительства авалиста (для юр. лица - места нахождения) и даты совершения надписи. Аваля, как и индоссаментов, может быть неограниченное количество. Обычно сбоку на бланке для проставления аваля имеются специальные графы, где аваль проставляется путем надписи "считать за аваль" или иной равнозначной формулой. Также в авале должно быть указано, за чей счет он дан, иначе считается, что аваль дан за чеко- или векселедателя.

Авалист вправе ограничить свою ответственность определенной суммой, в противном случае считается, что авалист поручился за оплату всех требований по векселю или чеку. Его обязательство действительно даже в том случае, если обязательство, которое гарантировал вексель или чек, окажется недействительным. Аваль действует, пока лицо, за которое он дан, остается обязанным. Условием наступления ответственности авалиста является протест, учиненный Ктором. Все проставившие аваль являются солидарно обязанными перед законным векселедержателем. Векселедержатель имеет право предъявить иск ко всем этим лицам, не будучи принужден соблюдать последовательности их обязательств. Только оплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекающие из векселя.

ГЛАВА 2. СУЩЕСТВУЮЩАЯ СИСТЕМА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ В ООО «МИРАЖ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

ООО «Швейная фабрика «Мираж» основано 26 марта 1998 года.

Адрес: 243020, Брянская обл., г. Новозыбков, ул. Чапаева, 28.

Телефоны: (08343) 2-28-46, 3-49-21.

Организационно-правовая форма предприятия – Общество с ограниченной ответственностью. Предприятие частной формы собственности. Среднесписочная численность кадров - 276 человека. В Уставе предприятия отражены следующие основные виды деятельности: швейное производство и продажа швейных изделий и обуви.

Общество является коммерческой организацией - юридическим лицом, и действует на основании Устава. Общество имеет круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Предметом деятельности ООО «Мираж» является:

· Производство швейных изделий;

· Продажа продукции собственного производства.

Имущество ООО «Мираж» составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе предприятия и формируется из собственных и заемных средств.

ООО «Мираж» специализируется на производстве и выпуске форменной, специальной, камуфлированной одежды, обуви, снаряжения и сопутствующих товаров для охранных, армейских, милицейских структур, охотников и туристов, имеет собственное швейное производство и мощное модельно-конструкторское бюро.

Высшим органом управления этого общества является общее собрание участников общества. Собрания учредителей бывают очередные и внеочередные. Все участники общества имеют право присутствовать на общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать для принятия решений.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором – единоличным исполнительным органом общества. Директор общества подотчетен общему собранию участников. Директор общества избирается общим собранием участников на 5 лет.

Земельная площадь, закреплённая за предприятием, составляет 3,6 га.

ООО «Мираж» самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы развития исходя из спроса на производимую продукцию, работы и услуги, и необходимости производственного и социального развития предприятия.

В настоящее время фабрика выпускает более 10 наименований швейной продукции, годовая выручка за 2007 год составила 23361800 рублей.

В главном производственном корпусе 2 этажа, на которых расположены раскройный, вырубочный, заготовочный и пошивочный цеха. Склад сырья и материалов расположен в главном производственном корпусе, а склад готовой продукции в отдельном здании. Производство во всех цехах организовано по поточной форме. Оборудование как покупается, так и приобретается через особый вид аренды лизинг.

В настоящее время предприятие расширяется. Планируется создать новый цех по производству повседневной обуви широкого ассортимента. При этом используются законсервированные производственные помещения швейной фабрики, которые реконструируются.

2.2. Положение по учетной политике ООО «Мираж»

Приказ

от 28 декабря 2008г. N4568

об учетной политике на 2009 год

Приказываю утвердить учетную политику по бухгалтерскому и налоговому учету на 2009год:

1. Порядок ведения учета на предприятии

1.1. Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией.

1.2. Организация ведет учет с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы.

1.3. Организация использует рабочий план счетов (приложение N 1 к настоящему приказу), разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31 декабря 2000 г. N 94н.

2. Учетные документы и регистры

2.1. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, а также формами, разработанными предприятием самостоятельно.

2.2. Налоговый учет ведется в регистрах, разработанных организацией самостоятельно и утвержденных настоящим приказом .

2.3. Учетные документы хранятся на предприятии в электронной форме в течение пяти лет.

3. Порядок проведения инвентаризации

Инвентаризация материалов, товарных запасов и расчетов проводится на начало каждого квартала, а также в случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года.

4. Методы учета доходов и расходов

В налоговом учете доходы и расходы учитываются методом начисления.

5. Уровень существенности

Уровень существенности в бухгалтерском учете равен 5 процентам.

6. Учет основных средств

6.1. Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом.

7. Учет нематериальных активов

7.1. Нематериальные активы в бухгалтерском и налоговом учете амортизируются линейным методом.

7.2. Амортизация нематериальных активов в бухучете отражается на отдельном счете 05 "Амортизация нематериальных активов".

8. Списание материально-производственных запасов

В бухгалтерском и налоговом учете материально-производственные запасы списываются по средней себестоимости.

9. Учет расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов списываются в бухучете равномерно в течение периода, к которому относятся.

10. Учет общехозяйственных расходов

Общехозяйственные расходы списываются сразу в Дт счета 90 "Продажи".

11. Проценты по Кредитам и займам

В налоговом учете Кредиты и займы считаются сопоставимыми, если они:

- выданы в одной валюте;

- должны быть погашены в одинаковые сроки;

- аналогичны по обеспечению (под залог оборотных или внеоборотных средств);

- сопоставимы по объему (отклонение не должно превышать 20% от среднего объема заемных средств, полученных в течение месяца).

12. Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам создается и в бухгалтерском, и в налоговом учете. При этом в бухгалтерском учете резерв создается по правилам, указанным в статье 266 Налогового кодекса РФ. То есть в резерв полностью включаются долги сроком свыше 90 дней и половина долгов сроком от 45 до 90 дней.

13. Учет выручки в целях исчисления налога на добавленную стоимость

Налоговая база по НДС определяется "по отгрузке".

14. Авансовые платежи по налогу на прибыль

Ежемесячные авансовые платежи рассчитываются исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Приложения к учетной политике:

- приложение N 1 "Рабочий план счетов";

- приложение N 2 "Первичные учетные документы, для которых не предусмотрены типовые формы";

- приложение N 3 "Регистры налогового учета".

Директор ООО "Мираж" Селин. Р.Д.

2.3. Документальное оформление учета векселей в ООО «Мираж»

Приказом Минфина России от 15.01.97 г. №2 введен в действие Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, который распространяется и на векселя.

Пунктом 6 Порядка установлено, что все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг. В ООО «Мираж» заведены Книга регистрации векселей и Книга движения векселей, которая сброшюрована, пронумерована, скреплена печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера. В этой книге отражается приход и выбытие всех векселей. Кроме этого, на каждый вексель оформляется акт приема-передачи.

Основанием для принятия ценных бумаг к бухгалтерскому учету является:

* по документарным ценным бумагам — договор на приобретение ценной бумаги, акт приема-передачи ценной бумаги;
* при приобретении права требования — договор, акт уступки права требования, прочие документы.

Книга учета ценных бумаг выглядит следующим образом:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование эмитента | Номинальная цена ценной бумаги | Покупная стоимость | Номер, серия | Общее количество | Дата покупки | Дата продажи |
|  |  |  |  |  |  |  |

Книга учета ценных бумаг должна быть сброшюрована, скреплена печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера, страницы пронумерованы.

Исправления в Книгу учета ценных бумаг могут вноситься лишь с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты внесения исправлений.

В случае ведения Книги учета ценных бумаг с помощью средств вычислительной техники результатная информация может формироваться в виде выходного документа на машиночитаемых носителях. Распечатка информации с машиночитаемых носителей осуществляется по мере необходимости или требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры, но не реже одного раза в год. В соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

Кроме того, возможно оформлять операции с векселями еще и следующим образом:

1. Оформление договоров на само действие с векселем: (договор купли-продажи, договора поручения, договор комиссии);

2. Акт приема-передачи векселя;

3. При погашении Векселя – расписку плательщика.

Кроме того, некоторые эмитенты требуют регистрации всех индоссаментов в специализированных отделах.

2.4.Синтетический и аналитический учет операций с векселями полученными и выданными

Учёт расчётов с векселями у покупателей. В настоящее время учёт расчётов с использованием векселей часто ведётся по упрощённой схеме на тех же счетах, на которых отражаются расчёты без использования векселей. Выделение расчётов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учёте.

Выданные векселя под приобретение различных ценностей отражают по Кту с. 60 «Расчёт с поставщиками и потребителями» (по старому и новому Плану счетов) или других подобных счетов. На этих счетах задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента её получения. По мере погашения задолженности по векселям она списывается в Дт с. 60 с Кта счетов по учёту денежных средств. Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учёте отдельно.

Учёт векселей у поставщика. Организации, получившие векселя от покупателей, учитывают полученные векселя на счёт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», субсчёт 3 «Векселя полученные». Счёт 62 Дтуется на указанные в векселях суммы с Ктом с. 90 «Продажи» или другого вида имущества (с. 91 «Прочие доходы и расходы»).

Оплаченные векселя отражаются по Дту счетов учета денежных средств и Кту 62.

Проценты по векселю обычно включают в его номинальную цену. Если проценты по векселю оплачивают сверх номинальной суммы векселя, то их величину отражают по Кту с. 99 « Прибыли и убытки» и Дту 62.

До наступления срока оплаты по векселю организация-векселедержатель может получить в банках ссуды под вексель.

При включении процентов по векселю в его номинальную цену операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по номинальной стоимости векселей по Кту 66 «Расчеты по краткосрочным Ктам и займам» (по старому Плану счетов Кту 90 «Краткосрочные Кты банков») или Кту 67 «Расчеты по долгосрочным Ктам и займам» и Дту 50;51;52 в фактически полученных суммах, а также с. 99 на сумму учетного процента, уплаченного банку. При этом задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная векселями, продолжает учитываться по счетам дебиторской задолженности (сч.62 и др.).

При невыполнении векселедателем или другим плательщиком долговых обязательств организация-векселедержатель обязана возвратить полученные в результате дисконтирования векселей денежные средства банку. Перечисленные средства списываются с Кта 50;51, в Дт 90. Просроченные обязательства по векселям остаются на счетах учета дебиторской задолженности.

Предприятие может приобретать векселя в банке как объект финансо-вых вложений. В дальнейшем их можно погасить, реализовать до наступления сроков погашения, а также произвести векселем расчет за товары (работы, услуги). Рассмотрим эти операции.

1. Приобретение векселя.

Учитывается как приобретение ценной бумаги (на сумму фактических затрат):

Дт 08 – Кт 76

Дт 58 – Кт 08

Дт 76 – Кт 51

2. Погашение векселя.

Отражается проводками:

Дт 91 – Кт 58 списывается учетная стоимость векселя

Дт 76 – Кт 91 на сумму векселя по номиналу (если вексель беспроцентный)

Дт 91 (99) – Кт 99 (91) выявляется финансовый результат

Дт 51 – Кт 76.

3. Реализация векселя до наступления сроков погашения отражается в таком же порядке, как погашение векселя.

Как уже было сказано, в соответствии с инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета, обязательства по векселям, используемым в расчетах за товары (работы, услуги), отражаются на счетах 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

При отражении в бухгалтерском учете расчетов товарными векселями следует выделить два основных момента:

– учет собственно факта получения или выдачи векселя;

– учет доходов по векселям.

На порядок бухгалтерского учета фактов получения и выдачи векселей в силу того, что согласно ст. 1 Федерального закона "О бухгалтерском учете", объектом учета выступают обязательства организации, прежде всего, влияет значение этих фактов с точки зрения гражданского законодательства, а, точнее, его обязательственной части.

Так как основной особенностью векселя, согласно Федеральному закону "О переводном и простом векселе" и положению о переводном и простом векселе, является абстрактность, т.е. отсутствие связи обязательства по векселю с предшествовавшими ему обязательствами по расчетам за товары, то выдача (получение) векселя, согласно ГК РФ, прежде всего, означает факт новации обязательств.

Согласно ст. 414 ГК РФ, обязательство прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения, что является новацией. В случае с выдачей векселя погашается первоначально существовавшее обязательство покупателя оплатить товар и возникает новый долг – по векселю, обязательство по ценной бумаге.

Данный факт и должен быть отражен в бухгалтерском учете сторон.

К счетам 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" рекомендуется открыть специальные субсчета, соответственно, "Векселя выданные" и "Векселя полученные".

В этом случае, с обеспечением должной степени наглядности, факты выдачи и получения векселей будут отражаться в учете организации-векселедателя и организации-векселеполучателя следующими записями, соответственно:

Дт 60 – Кт 60 субсчет "Векселя выданные" – на сумму задол-женности перед поставщиком, погашаемой выдачей векселя.

Дт 62 субсчет "Векселя полученные" – Кт 62 – на сумму задолженности покупателя, погашаемой векселем.

Относительно порядка учета доходов по векселю, которые векселедержатель может получать или в виде дисконта (разница между номиналом векселя и суммой погашаемой им задолженности) или процентов, то здесь нормативные акты устанавливают различные правила для организаций-векселедателей и организаций-векселедержателей.

Для организации-векселедателя специальных правил учета инструкцией по применению плана счетов не устанавливается. Следовательно, здесь действует общее правило Федерального закона "О бухгалтерском учете", согласно которому обязательства фиксируются в бухгалтерском учете в суммах, причитающихся к получению и платежу.

При этом действуют предписания п. 14.1 и п. 6 ПБУ 10/99 "Расходы организации", где указано, что величина процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств, принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении и равной величине Кторской задолженности.

Следовательно, на субсчете "Векселя выданные" счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на конкретный момент времени должна от-ражаться сумма Кторской задолженности перед векселедержателем, т.е. номинал векселя плюс начисленные к данному моменту проценты (если начисление таковых предусмотрено).

Доход по векселю, как правило, выплачивается векселедержателю за отсрочку погашения задолженности за товары. И, следовательно, на момент выдачи векселя, в соответствии с принципом временной определенности фактов хозяйственной деятельности и п. 18 ПБУ 15/01, доход по нему в виде разницы между номиналом и суммой погашаемой задолженности должен быть зафиксирован по Дту счета 97 "Расходы будущих периодов".

В дальнейшем выплачиваемая сумма дохода по векселю без НДС равномерно, с течением срока векселя, списывается в Дт счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы".

Таким образом, при отражении в бухгалтерском учете фактов выдачи векселя на сумму причитающихся к выплате доходов по нему составляется запись:

Дт 97 – Кт 60 субсчет "Векселя выданные" – на разницу между номиналом и суммой погашаемой векселем задолженности без НДС.

Дт 19 – Кт 60 субсчет "Векселя выданные" – на сумму НДС, относящегося к выплачиваемому доходу по векселю.

Если доход по векселю выплачивается в виде процентов, суммы про-центов без НДС напрямую списываются в Дт счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы" как относящиеся к периоду начисле-ния.

Относительно порядка отражения дохода по векселю в бухгалтерском учете организации-векселедержателя инструкция по применению плана счетов устанавливает специальные правила, в большей степени отвечающие требованиям принципа консерватизма (осторожности) и нормам налогового законодательства, чем принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Согласно инструкции, если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись:

Дту 51(52) – Кт 62 — на сумму погашения задолженности.

Дту 51(52) – Кт 91 — на величину процента.

Таким образом, начисление причитающихся к получению по векселю дохода и/ или процентов до фактического получения денег по нему не производится.

Учет 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 10 «Материалы» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – учтена стоимость приобретенных материалов;

Д 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К 60 –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 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К 60 субсчет «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 60 «Векселя выданные» К 51, 52 «Расчетные счета», – погашен вексель, выданный поставщику;

Д 68 субсчет «Расчеты по НДС» К 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – на сумму налога, предъявленную к зачету.

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, счет 20), то в учете будут следующие проводки:

Д 20 «Основное производство» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на стоимость приобретенных материалов;

Д 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К 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 Кт по векселю в издержки производства допускается оформление двух проводок:

Д 97 «Расходы будущих периодов» К 60 «Векселя выданные»– на всю сумму разницы;

Д 20 «Основное производство» К 97 «Расходы будущих периодов»– на сумму процентов по вексельному Кту, 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 счет 97 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.

Учет операций с товарными векселями 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 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90 «Продажи»– на сумму проданной продукции;

Д 62 субсчет «Векселя полученные» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»– получен от покупателя вексель.

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

Д 51 «Расчетные счета» К 62 субсчет «Векселя полученные»– покупатель погасил вексель.

Учет операций с финансовыми векселями.

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 счет 58 «Финансовые вложения».

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

Д 10 «Материалы» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»– оприходованы поступившие материалы;

Д 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»– на сумму НДС, указанную в расчетных документах и счете-фактуре;

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К 91-1 «Прочие доходы»– передан финансовый вексель в оплату полученных материалов;

Д 91-2 «Прочие расходы» К 58 «Финансовые вложения»– списан финансовый вексель по цене фактических затрат на приобретение.

Если предприятие получило в качестве оплаты за отгруженные товары финансовый вексель, то в учете делают записи:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90-1 «Выручка»– отражена выручка от продажи продукции;

Д 58 «Финансовые вложения» К 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 58 «Финансовые вложения» К 76 «Расчеты с разными дебиторами и Кторами» – 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 91-2 «Прочие расходы» К 58 «Финансовые вложения»– на стоимость векселя (по цене приобретения);

Д 51 «Расчетные счета» К 91-1 «Прочие доходы»– на номинальную (продажную) стоимость векселя;

Д 91-2 «Прочие расходы» К 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»– определен финансовый результат от погашения векселя.

Проценты по векселям

Проценты по векселям «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» начинают начисляться со дня составления векселя, если в самом векселе не указана другая дата. Указанием другой даты должна считаться как прямая оговорка типа «проценты начисляются с такого-то числа», так и дата наступления минимального срока для предъявления к платежу векселя сроком «по предъявлении, но не ранее».

При начислении дохода в виде дисконта по приобретенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения для целей налогообложения прибыли используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством 365 - 366 дней, плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу.

2.5. Бухгалтерский учет векселей используемых на предприятии ООО «Мираж»

Учет товарных векселей.

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

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

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

Учет у векселедателя

Бухгалтер ООО «Мираж» при получении ткани и выдаче векселя делает следующие проводки:

ДТ 41 КТ 60 - 20 000руб. (24 000 - 4000) - оприходована ткань, поступившая от поставщика;

ДТ 19 КТ 60- 4000 руб. - учтен налог на добавленную стоимость, указанный в первичных документах;

ДТ 60 КТ 60 субсчет «Векселя выданные»- 30 000руб. - выдан вексель в оплату поставленных товаров;

ДТ 41 КТ 60 - 6000руб. - учтена в первоначальной стоимости материалов разница между суммой выданного векселя и ценой ткани.

После оплаты векселя делают запись:

ДТ 60 субсчет «Векселя выданные» КТ 51 - 30 000 руб. - погашен собственный вексель, ранее выданный поставщику.

Учет у векселедержателя

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

ДТ 62 КТ 90 субсчет «Выручка» - 24 000 руб. - отражена задолженность покупателя на сумму отгруженной продукции;

ДТ 90 субсчет «НДС» КТ 76 субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС» - 4000 руб. - начислен с реализации налог на добавленную стоимость;

ДТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КТ 40 -10 000 руб. - списана себестоимость реализованной продукции;

ДТ 62 субсчет «Векселя полученные» КТ 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:

ДТ 62 субсчет «Векселя полученные» КТ 90 субсчет «Выручка» - 6000 руб. (30 000 - 24 000) - отражена сумма дисконта по векселю.

После того как ООО «Мираж» погасит вексель, бухгалтер ЗАО «Акация» должен сделать проводку:

ДТ 51 КТ 62 субсчет «Векселя полученные» - 30 000 руб. - покупатель погасил собственный вексель.

Учет финансовых векселей.

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

В учете ООО «Мираж» покупка векселя была отражена так:

ДТ 58-2 «Долговые ценные бумаги» КТ 76 - 7500руб. (10 000 -10 000 х25%) - оприходован вексель по стоимости приобретения;

ДТ 76 КТ 51 - 7500руб. - оплачен вексель.

15 августа 2001 года бухгалтер ООО «Мираж» сделал записи:

ДТ 76 КТ 91 субсчет «Прочие доходы» - 8000 руб. - отражена задолженность покупателя за реализованный вексель;

ДТ 91 субсчет «Прочие расходы» КТ 58-2 «Долговые ценные бумаги» - 7500 руб. - списана на реализацию учетная стоимость векселя;

ДТ 51 КТ 76 - 8000 руб. - поступила оплата от покупателя векселя;

ДТ 91 субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» КТ 99 - 500 руб. (8000 - 7500) - определен финансовый результат от продажи векселя (прибыль).

Учет векселей, выданных в обеспечение договора займа

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

ООО «Мираж» 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 «Мираж» передало ЗАО «Перевертыш» собственный простой процентный вексель на сумму 112 000 руб.

Учет у векселедателя

Бухгалтер ООО «Мираж» при получении займа сделал проводки:

ДТ 51 КТ 66 субсчет «Полученные займы» -100 000 руб. - получены денежные средства от ЗАО «Перевертыш» по договору займа;

ДТ 66 субсчет «Полученные займы» КТ 66 субсчет «Векселя, выданные в обеспечение полученных займов» -100 000 руб. -отражена номинальная стоимость векселя;

ДТ 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. Тогда сумма дисконта по выданному векселю будет отражаться проводкой:

ДТ 97 КТ 66 субсчет «Векселя, выданные в обеспечение полученных займов» - 12 000 руб. - отражена сумма дисконта по выданному векселю.

Затем ежемесячно ООО «Мираж» будет включать в состав операционных расходов 1/6 часть от общей суммы дисконта, то есть по 2000 руб. Бухгалтер должен отразить эту операцию так:

ДТ 91-2 «Прочие расходы» КТ 97 - 2000 руб. - включена в состав операционных расходов ежемесячная сумма затрат по заемным средствам.

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.

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 Кторам» субсчет «Векселя выданные».

В январе 2002 года ООО «Мираж» заключило договор купли-продажи, в соответствии с которым оно должно отгрузить покупателю - ЗАО «Весна» продукцию собственного производства на общую сумму 240 000 руб. Себестоимость проданной продукции составляет 100000 руб.

В качестве предоплаты за эту продукцию фирма «Мираж» получила от покупателя товарный вексель номинальной стоимостью 240 000 руб. Бухгалтер ООО «Мираж» отразит эти операции так:

ДТ 009 - 240 000 руб. - получен простой товарный вексель;

ДТ 76 субсчет «Векселя полученные» КТ 76 - 240 000 руб. - покупатель сделал предоплату в виде простого товарного векселя;

ДТ 51 КТ 76 субсчет «Векселя полученные» - 240 000 руб. - зачислены на расчетный счет денежные средства по векселю;

ДТ 76 КТ 62 «Авансы полученные» - 240 000 руб. - отражена сумма полученной предоплаты;

КТ 009 - 240 000 руб. - списана сумма погашенного векселя.

После отгрузки продукции бухгалтер ООО «Мираж» должен сделать записи:

ДТ 62 КТ 90-1 «Выручка» - 240 000 руб. - отгружен товар покупателю;

ДТ 90-2 «Себестоимость продаж» КТ 41 - 100000руб. - списана себестоимость проданных товаров;

ДТ 62 «Авансы полученные» КТ 62 - 240 000руб. - зачтена сумма ранее полученного аванса.

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

ДТ 008 - 240 000 руб. - передан простой товарный вексель в счет оплаты продукции;

ДТ 76 КТ 76 субсчет «Векселя выданные» - 240 000 руб. - отражена задолженность по выданной предоплате;

ДТ 76 субсчет «Векселя выданные» КТ 51 - 240 000руб. - перечислены денежные средства в оплату векселя;

КТ 008 - 110 000 руб. - списана стоимость оплаченного векселя;

ДТ 10 КТ 76 - 240 000руб. - оприходованы полученные товары.

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.

ООО «Мираж», заключило договор с ЗАО «Секонд». Согласно договору, ООО «Мираж» (продавец) должно поставить ЗАО «Секонд» (покупателю) продукцию собственного производства на сумму 250000руб. Себестоимость продукции составила 90 000 руб. ЗАО «Секонд» передало ООО «Мираж» 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 «Мираж» должен сделать записи:

ДТ 009 - 250 000 руб. - получен акцептованный переводной вексель;

ДТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ООО "Небо"» КТ 76субсчет «Векселя полученные: расчеты с ЗАО "Секонд"» - 250 000 руб. - отражена задолженность по поступившему переводному векселю;

ДТ 62 КТ 90-1 «Выручка» - 250 000 руб. - отражена выручка от реализации продукции;

ДТ 90-2 «Себестоимость продаж» КТ 41 - 90 000 руб. - списана себестоимость отгруженной продукции;

ДТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ЗАО "Секонд"» КТ 62 - 250 000 руб. - зачтена предоплата покупателя.

После оплаты векселя «Небом» в учете ООО «Мираж» нужно сделать записи:

ДТ 51 КТ 76 субсчет «Векселя полученные: расчеты с ООО "Небо"» - 250 000 руб. - получен платеж по векселю;

КТ 009 - 250 000 руб. - списана стоимость оплаченного векселя.

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».

ООО «Мираж» 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 - 200000 x 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 «Мираж» были сделаны следующие записи:

ДТ 008 - 191 000 руб. - получен вексель в качестве аванса под предстоящую поставку товаров;

ДТ 58-2 КТ 76 субсчет «Векселя полученные» - 191 000руб. - отражено обязательство по полученному вексельному авансу;

КТ 008 - 191 000 руб. - авансовый вексель предъявлен к оплате;

ДТ 91-2 «Прочие расходы» КТ 58-2 - 191 000руб. - списана учетная стоимость векселя;

ДТ 51 КТ 91-1 «Прочие доходы» - 191 000 руб. - на расчетный счет поступили денежные средства за вексель;

ДТ 62 КТ 90-1 «Выручка» -191000руб. - отгружена продукция;

ДТ 76 субсчет «Векселя полученные» КТ 62 - 191 000руб. - списан аванс по отгруженной продукции.

2.6. Проблемы, выявленные в бухгалтерском учете на предприятии ООО «Мираж»

Бухгалтерский учет на предприятии автоматизирован. Но ООО «Мираж» до сих пор использует устаревшую версию программы 1С: Бухгалтерия - 7.7. Руководство предприятия считает функционал устаревших версий достаточным и не видит смысла переходить на более современные. Однако они забывают, что концептуальное и функциональное развитие программ в устаревших версиях не осуществляется. Необходимость идти в ногу с постоянно меняющимся бухгалтерским и налоговым законодательством, новые задачи управленческого учета, бюджетирование, контроллинг, комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности и многое другое – все это диктует целесообразность использования новейших программных средств.

По сравнению с 1С:Бухгалтерией 7.7 новейшая, 8-я версия отличается применением различных систем налогообложения и возможностью ведения учета нескольких организаций в одной программе, наличием справочника корреспонденций счетов. Налоговый учет в восьмой версии ведется одновременно с бухгалтерским. Это упрощает его освоение и позволяет сопоставить данные бухгалтерского и налогового учета для выполнения требований положения бухгалтерского учета 18/02 по расчету налога на прибыль.

Также в версии 8 поддерживается автоматическое определение сумм начислений и вычетов по приобретенным товарам, реализуемым с применением нулевой ставки НДС и без НДС, при строительстве хозяйственным способом, при исполнении обязанностей налогового агента. Упрощается процесс отражение операций, в том числе и с векселями.

Сегодня многие компании, в том числе и ООО «Мираж», приходят к пониманию необходимости использования МСФО. Причинами этого являются:

* предоставление информации западному инвестору, с целью выражения на понятном всему миру языке данных бухгалтерского учета и получения иностранных инвестиций;
* выход на международные финансовые рынки;
* предоставление отчетности зарубежным акционерам;
* рост бизнеса, который предъявляет новые требования к финансовой отчетности.

Кроме того, согласно Концепции развития бухгалтерского учета в РФ на среднесрочную перспективу в 2008-2010гг. планируется обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности субъектов, ценные бумаги которых обращаются на финансовых рынках других стран.

Основным назначением автоматизированных систем по МСФО является сокращение времени на подготовку отчетности. Однако на рынке пока нет ни одного широко распространенного и при этом удовлетворительного по качеству программного продукта для составления отчетности по МСФО. Это обусловлено тем, что его создание связано с определенными сложностями.

Отсутствие квалифицированных кадров – одна из наиболее острых проблем в области подготовки отчетности по МСФО вообще, а для написания программного обеспечения в области МСФО в особенности.

Отсутствие таких специалистов на предприятии и связанная с этим полная передача функций методолога подрядчику, внедряющему программный продукт, как правило, приводит к получению готового программного решения, которое не вполне удовлетворяет потребностям предприятия-заказчика, что в дальнейшем оборачивается существенными затратами на его доработку. Конечно, можно заключить договор с двумя организациями, одна из которых формирует методологию при тесном взаимодействии с учетными службами заказчика, а вторая – реализует ее в программном продукте. При этом качество программного продукта будет выше, чем при разработке и методологии, и программы одним подрядчиком. Но данный вариант подразумевает увеличение затрат, на что может пойти не каждое предприятие.

Это чревато большими затратами на оплату труда персонала, поэтому следует оценить, оправданны ли они. Для такой оценки необходимо ответить себе на следующий вопрос: «Понадобятся ли такие специалисты и в таком количестве по окончании проекта?» Если ответ будет скорее положительный, чем отрицательный, то это будет мощным аргументом в пользу проведения работ по автоматизации собственными силами. Однако в большинстве случаев ответ отрицательный.

ГЛАВА 3.МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОАО МИРАЖ

3.1. Использование программы “1-С Бухгалтерия” при учете векселей.

Я считаю, что предприятию необходимо перейти на более новую версию 1С: Бухгалтерии. Большое количество дополнительных сервисных возможностей в 1С:Бухгалтерии 8 облегчает работу пользователя и повышает ее эффективность. Это стартовый помощник, сервис по контролю сроков платежей, автоматическая проверка правильности заполнения отчетности, настройка представления списков, высокоэффективная настройка аналитического учета, помощник закрытия месяца, экспресс-проверка ведения учета.

План счетов - основа ведения бухгалтерского учета. Перед тем как начать работу, необходимо просмотреть какая система счетов заложена в программу "1С: Бухгалтерия". При необходимости эта система счетов может быть откорректирована в соответствии с потребностями предпринимателя.

Для просмотра и корректировки плана счетов следует выбрать пункт главного меню Операции, а в ней - команду Счета. На экран будет выведен план счетов бухгалтерского учета. План счетов представляется в виде списка, имеющего четыре графы:

Код - код (номер) счета в соответствии с действующим планом счетов;

С/сч. - код (номер) субсчета (для основного счета эта графа пуста);

Наименование - наименование счета или субсчета;

Вид субконто - наименование вида объектов аналитического учета (субконто), если по данному счету (субсчету) ведется аналитический учет.

Список упорядочен по кодам (номерам) счетов и субсчетов. Просмотр, удаление, корректировка и ввод новой записи ведется, как и для всех списков. Быстрый поиск счета и субсчета осуществляется при вводе его номера с клавиатуры. При этом вводимый номер выводится в нижней строке окна, а курсор перемещается по графе Код.

При вводе нового счета (субсчета) в список счетов он будет помещен там по порядку. При вводе счетов с субсчетами сначала вводится строка с кодом счета, пустым кодом субсчета и в ней указывается наименование счета. Затем в строках с тем же кодом счета и кодами субсчетов вводится наименование субсчетов.

При наличии у счета субсчетов существует возможность ведения списка субконто по счету в целом или по каждому субсчету отдельно. В первом случае следует указать наименование субконто только для строки с наименованием счета, во втором - только для строк с наименованиями субсчетов.

Таким образом, на предприятии активно использующем векселя в своей деятельности, можно ввести в программу все счета и субсчета необходимые для отражения операций с векселями.

Программа позволяет вести неограниченное количество объектов аналитического учета: по товарам, материалам, организациям, сотрудникам, основным средствам и т.д. Для обобщенного названия группы объектов аналитического учета в программе используется термин субконто. Список субконто выводится и корректируется командой Виды субконто пункта главного меню Операции. Его можно менять и при просмотре счетов бухгалтерского учета и при вводе операций.

Чтобы задать ведение аналитического учета по тому или иному синтетическому счету или субсчету, например субсчету “Векселя” к счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” следует в режиме просмотра счетов (команда Счета пункта главного меню Операции ) указать в графе Вид субконто наименование вида субконто, который будет связан с данным счетом или субсчетом. После этого при вводе проводок по данному счету или субсчету программа будет предлагать выбрать из соответствующего справочника объект, к которому относится проводка. Например, если к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" прикреплен вид субконто “Векселя выданные”, то при вводе проводок по счету 76 программа предложит выбрать из списка вексель, к которому относится операция. Если нужного векселя в списке нет, список можно также дополнить. Каждый вид субконто может быть прикреплен к любому числу счетов и субсчетов.

Принципы работы со списком видов субконто (ввод новой записи, просмотр, корректировка, удаление) такой же как и для всех списков.

Обращение к списку значений субконто выполняется:

- при нажатии клавиши F3 из окна Виды субконто (при этом выводится список для того вида субконто, на котором установлен курсор);

- при вводе данных в журнал операций для проводок по тем счетам, по которым предусмотрено ведение аналитического учета;

- при корректировки плана счетов;

- при составлении стандартных отчетов.

Типовые операции предназначены для упрощения ввода проводок. С их помощью можно автоматизировать ввод стандартных или часто используемых операций и печатать необходимые первичные документы. Типовые операции представляются собой сценарии стандартных или часто повторяющихся действий.

При задании типовой операции в журнал операций помещается одна или несколько проводок, имеющих общую дату и содержание операции. Суммы проводок могут рассчитываться автоматически или запрашиваться при вводе типовой операции. Программа позволяет корректировать и дополнять список типовых операций и формулы для расчета сумм проводок.

Так например при частом использовании векселей для расчетов с покупателями можно задать типовую проводку : Дебет счета 62/3 Кредит счета 62/1 – получение векселя в счет оплаты.

Кроме того, программа позволяет формировать большое количество выходных документов. Для формирования выходных документов используются различные команды из пункта главного меню Отчетность. Выбор этих команд возможен после расчета итогов (команда Расчет итогов пункта главного меню Отчетность).

Оборотно-сальдовая ведомость содержит для каждого счета остатки на начало и на конец периода и обороты по дебету и кредиту за данный период. Список упорядочен по кодам счетов и субсчетов. В нижней строке ведомости выводятся итоги по оборотам и остаткам по всем счетам. В верхней части экрана выводятся полные названия счетов текущей строки и наименования субконто.

Если по счету, например “Расчеты с покупателями и заказчиками”, ведется аналитический учет по векселям, то можно получить оборотно - сальдовую ведомость по счету в разрезе субконто “векселя полученные”. Для этого надо установить курсор на нужный счет и нажать клавишу F3.

Если при просмотре оборотно-сальдовой ведомости необходимо получить полные данные об операциях по конкретному счету, можно вывести карточку счета. Для этого надо установить курсор на требуемый счет и нажать клавишу F5

В карточку включаются все операции с данным счетом, а также остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой операции.

Если для выбранного счета ведется аналитический учет, на экран выводится соответствующий список объектов аналитического учета. Можно вывести карточку по конкретному субконто, установив на нужный субконто курсор и нажав клавишу ENTER, или по всем субконто, нажав клавишу F8.

Карточка по счету учета векселей является журналом учета векселей, кроме того, можно сформировать журналы регистрации приема – передачи векселей.

Таким образом, можно сделать вывод, что автоматизированный участок бухгалтерского учета векселей значительно облегчает работу при проверке вексельных расчетов. Свободное владение программой “1С – бухгалтерия” позволяет быстрее выявить соответствие или несоответствие учета операций связанных с вексельным обращением нормативным актам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде.

3.2. Рекомендации по внедрению автоматизированных систем по МСФО

Если собственные ресурсы отсутствуют, а мы имеем дело именно с таким случаем, набирать соответствующий персонал нецелесообразно, то для выполнения работ по автоматизации подготовки отчетности по МСФО можно привлечь стороннюю организацию. Однако здесь тоже есть свои сложности.

Во-первых, большинство подрядчиков не слишком хорошо понимают потребности предприятия и стремятся продать свои уже готовые продукты, не особенно заботясь о том, насколько они подходят для конкретного заказчика. Чтобы предотвратить подобное развитие событий, следует создать совместную команду, в которую со стороны предприятия будет входить хотя бы один методолог. Его задача – следить за соблюдением интересов компании. Кроме того, в состав команды должны быть включены представители всех трех перечисленных выше групп специалистов.

Во-вторых, если при реализации проекта своими силами в программу как во время работ над ней, так и после их завершения, возможно вносить практически любые изменения без значительного увеличения стоимости проекта, то подрядчик за все доработки обязательно потребует дополнительной оплаты, а не только дополнительного времени. Проблема усугубится при недостаточной квалификации специалистов, составляющих техническое задание. В этом случае придется выяснять отношения не только по вопросу, кто должен доделывать или переделывать программу, но и кто за какие именно изменения должен платить.

Несмотря на эти недостатки, привлечение подрядчика более целесообразно. Так же, считаю, рациональным внедрение системы параллельного учета.

Основной принцип системы параллельного учета – это введение в систему учета по РСБУ дополнительных признаков, на основании которых впоследствии составляется отчетность по МСФО.

Например, при первом применении МСФО необходимо переоценить основные средства. Делается это либо с применением индексов инфляции, либо при помощи независимых оценщиков. Полученная любым из таких способов сумма присваивается каждому основному средству, и весь последующий учет по МСФО, включая списание, начисление амортизации и прочие изменения стоимости, будет вестись исходя из этой «новой» стоимости основных средств. Отчетность, составленная при помощи системы параллельного учета, получается точнее, чем полученная при трансформации, однако и сложностей при ее внедрении больше.

Первая сложность – это снова подбор персонала. Для работы в такой системе можно нанять бухгалтеров, имеющих представление об МСФО, а можно научить уже имеющихся бухгалтеров проставлять те или иные признаки в системе. Первый вариант для составления отчетности идеален за исключением того, что платить им придется существенно больше, чем обычным бухгалтерам. При втором варианте значительно возрастает риск ошибок, поскольку работающий с программой параллельного учета ставит тот или иной признак или сумму не на основании своего понимания того, как это должно быть отражено в отчетности по МСФО, а просто потому, что это прописано в инструкции. При этом прописать в инструкции все возможные варианты учета каждой операции довольно трудно.

Отдельно следует рассмотреть проблему обеспечения единой учетной системы на всех подразделениях и предприятиях группы компаний (при составлении консолидированной отчетности). Если единая система отсутствует, то автоматизация параллельного учета значительно усложняется (вплоть до полной его неприемлемости) ввиду необходимости работать с данными различных учетных программ, консолидировать их.

Еще одна проблема, которая может возникнуть при внедрении системы параллельного учета по МСФО, связана с настройкой программы, в соответствии с которой уже ведется российский учет. Если в ней не предусмотрен достаточно подробный учет (например, отсутствует формирование себестоимости по статьям калькуляции), то для составления отчетности по МСФО ее придется дорабатывать. Затраты на такие доработки могут быть весьма существенными, поэтому необходимо делать выбор между ними и неполной автоматизацией процесса подготовки отчетности.

Внедрение автоматической системы трансформации отчетности по российским стандартам в отчетность по МСФО

Этот вариант является компромиссным, не решающим проблему с отчетностью кардинально. Поэтому его целесообразно проводить в жизнь только в тех компаниях, где проблемы с персоналом или с учетной системой (или обе проблемы в совокупности) невозможно решить за разумное время или средства. Сущность этого подхода состоит в том, что из учетной базы каждого предприятия выгружается информация по данным российского учета, которая определенным образом обрабатывается для получения отчетности по МСФО.

Первая проблема, возможная при данном методе автоматизации, – это обеспечение выгрузки из различных учетных систем предприятий холдинга. В таких случаях обычно головной компанией задается единый формат выгрузки, а ее автоматизация перекладывается на плечи филиалов и дочерних компаний. Кроме того, необходимо обеспечить непротиворечивость входящих данных. Как правило, из программы выгружается не вся необходимая для подготовки отчетности информация: часть ее должна заполняться бухгалтером вручную. Поэтому в этих данных возможны ошибки и противоречия с имеющейся в базе информацией. Проблему можно решить с помощью формирования сверки по выгруженной информации. Например, актив баланса должен сходиться с пассивом, что необходимо автоматически проверять при выгрузке, и при несоблюдении данного равенства выдавать предупреждение или вообще запрещать выгрузку.

Следующая сложность состоит в том, чтобы обеспечить достаточную гибкость программы с целью дать составителям отчетности простор для выражения своего профессионального мнения. Результат работы недостаточно гибкой программы будет нуждаться в последующей корректировке. Поэтому необходимо обеспечить как можно больше возможностей для изменения как входящих данных, так и посчитанных в программе, настроек условий и счетов для проводок.

Подводя итоги, можно сказать, что эффективность проекта по автоматизации подготовки отчетности по МСФО оценивается точно так же, как эффективность любого другого проекта, а именно сопоставлением полученной выгоды с понесенными затратами. Значит, риски проекта состоят либо в переоценке первого, либо в недооценке второго. Все рассмотренные выше проблемы касаются того, как правильно оценить и оптимизировать выгоды от проекта и затраты на него. Однако с уверенностью можно сказать, что только при заинтересованности всех участников проекта в том, чтобы продукт получился качественный, можно рассчитывать на успех.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе работы над темой: “ Совершенствование учета векселей выданных и полученных ” были рассмотрены следующие вопросы:

-Понятие и основные черты векселя. В том числе более подробно освещены такие проблемы как вексельное законодательство в России, сущность векселя, его классификация;

-Учтет вексельного обращения, учет операций с векселями полученными, учет операций с выданными простыми товарными векселями, учет операций с выданными переводными товарными векселями. Данный вопрос был рассмотрен на примере предприятия ООО «Мираж», его отношений с другими организациями с участием векселей.

- Особенности бухгалтерской программы “1-С: Бухгалтерия 8”, и работы с ней, использование программы “1-С Бухгалтерия8” при учете векселей. Возможности внедрения автоматизированных систем по МСФО.

В результате работы можно сделать вывод:

Вексель становится все более популярной ценной бумагой на рынке России. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя он играет все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства и, главное, активное и постоянное внимание со стороны государства.

Многие вопросы вексельного обращения связаны с общим состоянием экономики.

Взаимные неплатежи российских предприятий не уменьшаются. Нехватку ''живых денег'', взаиморасчёты, скрытое кредитование, предприятия пытаются проводить, в том числе, через выпуск в обращение векселей. По выражению некоторых авторов '' … стихийная ''векселезация'' страны идёт полным ходом.

Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Кроме того, вексель – это вид ценной бумаги представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме и дающий его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательства уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Вексельные отношения – это отношения, возникающие между юридическими лицами, гражданами, а также между двумя этими группами по поводу выдачи ими простых и переводных векселей, уступки прав требования по векселям с соблюдением формы и с последствиями индоссамента, акцепта и оплаты векселей, а также в связи с заявляемыми ими вексельными протестами.

Вексель выпускают либо для расчетов по товарным сделкам, либо для привлечения свободных денежных средств.

Существует множество видов векселей.

Использование векселей для скрытого кредитования, создание вексельных ''пирамид'', часто сопровождаются нарушениями в области методологии учёта и налогообложения.

Учет вексельного обращения рассматривался на основе действующей организации ООО “Мираж”.

Вексельный процент (доход) учитывается как внереализационный доход и облагается у организации-продавца налогом на прибыль в общей сумме прибыли в общеустановленном порядке. Вексельный процент облагается налогом на добавленную стоимость. Если продавец передаст вексель по индоссаменту третьему лицу (добросовестному приобретателю), облагать его процентный доход НДС нет оснований. Для него это не часть расчетов за товар, а финансовое вложение, операция с ценной бумагой.

В целях налогообложения дата реализации векселя определяется согласно статьи 167 главы 21 Налогового Кодекса РФ.

В третьей главе данной курсовой работы рассмотрена бухгалтерская программа “1C: Бухгалтерия”, которая является хорошим средством для быстрого вхождения в бухгалтерский учет, поскольку в ее основу положена на базовая модель бухгалтерского учета. Программа построена по тому же принципу, что и работа самой бухгалтерии предприятия.

А также рассмотрены варианты разработки программной базы для автоматизации внедрения МСФО, проблемы и возможные решения.

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.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации
3. Постановление Президиума Верховного Совета №1451-1 от 24 июня 1991 г. О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР.
4. Постановление Правительства РФ от 26.09.94 г.№ 1094 ''Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения''
5. Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 г. № 39-ФЗ (ред. от 08.07.99 г.).
6. Федеральный закон РФ ''О бухгалтерском учёте'' от 21 ноября 1996 г. № 129 ФЗ.
7. Федеральный закон от 21 февраля 1997 г. №43 “О простом и переводном векселе”.
8. Письмо Министерства финансов Российской Федерации “О рекомендациях по применению учетных регистров финансового учета на предприятиях” от 24.07.92 г. № 59.
9. Письмо Минфина Рф от 31.10.94г № 142 '' О порядке отражения в бухгалтерском учёте и отчётности операций с векселями, применяемыми при расчётах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги''
10. Письмо Минфина РФ от 16.07.96 № 62 ''О внесении изменений и дополнений в письмо Минфина РФ от 31. 10.94 г. № 142
11. Приказ Министерства финансов Российской Федерации “О по­рядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами” от 15.01.97 г. № 2.
12. Положение о простом и переводном векселе, утверждённое постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24.06.91 г. №1451-1 ''О применении векселя в хозяйственных расчётах''
13. Приказ об учетной политике на 2009 г. ООО «Мираж»
14. "Новые Системы Финансового Учета" №4 – 2007
15. Бухгалтерский и налоговый учет векселей/Л.П. Фомичева.- Москва: ГроссМедиа, 2007. – 240 с.
16. Ефремова А.А. Справочная книга бухгалтера по вексельным операциям. - М.: Дело и сервис, 2009.
17. Комарова Т.Ю. "Бухгалтерский учет ценных бумаг". – М., 2002 г.
18. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет". Учебное пособие. – М., 2001 г.
19. Костюков А.В. "Ценные бумаги в России". – М., 2002 г.
20. Митин Б.М. "Учет операций с векселями по новому плану счетов" // "Российский налоговый курьер", 2001 г., №1.
21. Пантелеев А.С. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение: практ. пособие/ А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. – Москва: Омега-Л, 2007. – 170 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ