**Негосударственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«САМАРСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра Налогового дела, бухгалтерского учета и аудита

Специальность 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**РЕФЕРАТ**

на тему **«Вексель»**

Самара 2009

***Вексель*** — ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Отличия векселя от других долговых обязательств:

- может передаваться из рук в руки без передаточной надписи;

- ответственность по векселю для участвующих в его обороте лиц является солидарной, за исключением лиц, совершающих безоборотную надпись;

- при неоплате векселя в установленный срок необходимо совершение нотариального протеста;

- форма векселя точно установлена законом, и другие условия считаются ненаписанными;

- является абстрактным денежным документом и в силу этого не обеспечивается залогом, задатком, неустойкой и т.д.

*Простой вексель* является ничем не обусловленным обязательством векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег держателю векселя. Простой вексель содержит следующие реквизиты:

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

*Переводной вексель (тратта)* содержит приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе суммы третьему лицу. Плательщик становится должником по векселю после того, как он его акцептует, т.е. примет обязательство оплатить вексель.

Переводной вексель содержит следующие реквизиты:

1. наименование «вексель», включенное в самый текст документа и выраженное на то языке, на котором этот документ составлен;
2. простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;
3. наименование того, кто должен платить (плательщика);
4. указание срока платежа;
5. указание места, в котором должен быть совершен платеж;
6. наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
7. указание даты и места составления векселя;
8. подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Вексель является документом, в котором отсутствие обязательных реквизитов, предусмотренных положением о векселях, лишает его силы векселя, он превращается в обычный долговой документ.

Векселя передаются от одного держателя к другому посредством передаточной надписи (*индоссамента*). Векселедатель и все лица, делающие передаточные надписи (индоссаменты) несут ответственность за акцепт и платеж по векселю. Вексельные обязательства могут быть дополнительно гарантированы посредством аваля.

*Аваль* — это вексельное поручительство, которое делает третье лицо в виде особой гарантийной записи на векселе. Это поручительство означает гарантию полного или частичного платежа по тратте, если должник не выполнил в срок свои обязательства. Аваль дается на лицевой стороне векселя и выражается словами: «Считать за аваль» или другой аналогичной фразой и подписывается авалистом. Аваль дается за любое ответственное по векселю лицо, поэтому авалист должен указать, за кого он дает поручительство. При отсутствии такого указания аваль считается выданным за векселедателя, т.е. не за должника, а за кредитора. Авалист и лицо, за которое он поручается, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает право обратного требования к тому, за кого он выдал поручительство, а также к тем, кто обязан этому лицу.

Векселя могут быть *срочными*, т.е. в них указан срок платежа, или подлежащими оплате *по предъявлению*.

*Российское вексельное законодательство* в основном базируется на трех Женевских вексельных конвенциях 1930 года:

* Конвенция, обеспечивающая Универсальный (Единообразный) закон для переводных и простых векселей.
* Конвенция по урегулированию определенных законодательных конфликтов, связанных с функционированием переводных и простых векселей.
* Конвенция о гербовом сборе (Закон о марках) в отношении переводного и простого векселя.

В 1936 году СССР присоединился к Женевским конвенциям. Положение о переводном и простом векселе было введено постановлением Центрального исполнительного комитета и Совета народных комиссаров СССР от 7 августа 1937 года.

24 июня 1991 года Президиум Верховного Совета РСФСР утвердил Положение о переводном и простом векселе (по сути дела один к одному совпадающее с Положением 1937 года и соответствующее требованиям Женевских вексельных конвенций).

Другой важный документ, регулирующий вексельное обращение в России – Постановление Правительства РФ от 26 октября 1994 № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения».

18 марта 1997 г. был опубликован и вступил в силу Федеральный закон РФ «О переводном и простом векселе» № 48-ФЗ.

Кроме деления векселей на виды (простые и переводные) различают другие их формы: товарные, финансовые, банковские, бланковые, дружеские, бронзовые, обеспечительские, ректа-векселя.

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

*Финансовые векселя* имеют в своей основе ссуду, выдаваемую предприятием за счет имеющихся свободных средств другому предприятию. Согласно Указу Президента РФ № 1662 к финансовым отнесены также векселя, оформляющие просроченную кредиторскую задолженность предприятий.

При начислении дохода по финансовым векселям рассчитанный доход облагается налогом на прибыль по основной ставке (с 21 января 1997 г.).

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

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

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

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

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

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

***Бухгалтерский учет вексельных******операций.***

Учет *товарных векселей* осуществляется параллельно с учетом дебиторской и кредиторской задолженности на отдельных субсчетах, открываемых к счетам 45 «Товары отгруженные», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

Аналитический учет переводных векселей в операциях по передаточным надписям (индоссаменту), поручительству (авалю) следует осуществлять, используя наряду с балансовыми субсчетами также следующие забалансовые счета:

008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;

009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Забалансовый счет 008 используется для учета векселей полученных, а 009 – для векселей выданных.

Векселедатель осуществляет учет выданных векселей на субсчете «Векселя выданные» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На указанном субсчете отражается также учет акцептованных переводных векселей. В конечном итоге по данному субсчету векселедатель отражает в балансе величину своих текущих обязательств по операциям, связанным с движением векселей.

На аналитических счетах, открываемых к данному субсчету, формируется информация в следующем разрезе:

- по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- просроченным векселям.

Для того чтобы получать подобную информацию, следует вести аналитический учет по каждому векселю.

Формирование бухгалтерских проводок с векселем у векселедателя совпадает с моментом принятия на учет товарно-материальных ценностей:

Д 10 «Материалы»; Д 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (субсчет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам»); Д 26 «Общехозяйственные расходы» - на сумму процентов за коммерческий кредит, предоставленный поставщиком — К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет «Векселя выданные»).

По наступлении срока погашения векселей выданных и получении извещения банка об исполнении данной операции в учете плательщика составляется бухгалтерская проводка:

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет «Векселя выданные») — К 51 «Расчетные счета».

Одновременно списывается сумма векселя, учтенного по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Если в векселе была указана сумма процента по векселю, который векселедатель обязан оплатить не позднее срока погашения векселя, то данная сумма должна быть отражена в его учете на момент выдачи векселя следующей записью:

Д 97 «Расходы будущих периодов» — К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет «Векселя выданные»).

В дальнейшем по мере приближения срока платежа сумму учетных процентов векселедатель равномерно списывает на свои текущие издержки:

Д 20 «Основное производство»; Д 23 «Вспомогательные производства» и других — К 97 «Расходы будущих периодов».

Если *вексель выдается в целях получения займа* денежными средствами, то сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта признается в учете векселедателя в составе операционных расходов:

Д 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-2 «Прочие расходы») — К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; К 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Расходы организации, связанные с уплатой сумм за оказанные банком услуги при сдаче векселя в банк на хранение и инкассацию, осуществляются за счет его собственных источников:

Д 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — К 51 «Расчетные счета».

Организация учета векселей по расчетам с банками в операциях их учета (дисконта) предусматривает ведение отдельных субсчетов к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», на которых отражаются указанные операции и иные долговые обязательства со сроком погашения до одного года и более одного года.

Векселедержатель осуществляет синтетический учет полученных векселей в соответствии с принятой им учетной политикой и методом определения выручки от реализации продукции (работ, услуг), товаров и иного имущества.

Формирование выручки по мере отгрузки продукции, товаров или иного имущества, выполненных работ или оказанных услуг предопределяет учет полученных векселей поставщиком (подрядчиком) на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому может быть открыт субсчет 3 «Векселя полученные».

Полученные векселя под отгруженную покупателю продукцию в учете векселедержателя найдут отражение:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-3 «Векселя полученные») — К 90 «Продажи» (субсчет 90-1 «Выручка»).

Аналитический учет в этой части должен содержать информацию по полученным векселям:

- срок оплаты которых не наступил;

- с просроченным сроком оплаты.

Досрочное предъявление векселя к погашению в учете векселедержателя определяет формирование дохода по данной сделке в полной, сумме. В журналах-ордерах № 11, 15 и ведомости № 2 будет сделана запись:

Д 51 «Расчетные счета» — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на сумму погашения задолженности; Д 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы» — на сумму процентов, полученных по векселю).

Сумму процентов по векселю векселедателю, как уже отмечалось, целесообразно относить единовременно в полном объеме не на счета учета производственных издержек, а на счет 97 «Расходы будущих пе­риодов». В дальнейшем эти суммы в течение срока действия векселя будут равномерно отнесены в дебет указанных выше счетов.

Если векселедержатель передал вексель до окончания срока платежа, то поступление денежных средств или других средств, иного имущества (в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции) отразится в учете по дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и других счетов, а по кредиту счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если поступившая от указанной выше операции сумма меньше суммы, обозначенной в векселе, то разница списывается векселедержателем на уменьшение своей чистой прибыли или соответствующего источника:

Д 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (субсчет «Фонд накопления» и т. п.) — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-5 «Векселя полученные»).

Не оплаченные при наступлении срока платежа векселя векселедержатель списывает в учете записью:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям») — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-3 «Векселя полученные») или К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Данная запись по существу должна иметь место в учете с момента уплаты векселедержателем государственной пошлины и принятия его иска к рассмотрению в арбитражном суде. Указанные расходы наряду с судебными и иными издержками по опротестованию векселя в неплатеже векселедателем формируются его владельцем в текущем учете записью:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям») — К 50 «Касса»; К 51 «Расчетные счета» и др.

Направление векселя одним предприятием-трассантом другому предприятию-трассату в погашение долга перед третьим участником-ремитентом вызывает необходимость отразить в учете ряд последовательных хозяйственных операций по возникновению и исполнению взаимных обязательств, вытекающих из обращения переводных векселей.

Индоссамент как инструмент переводного векселя может быть оформлен на любого участника сделки, даже в пользу плательщика, без учета того, акцептовал он вексель или нет, в пользу векселедателя или всякого иного обязанного по платежу лица. Последние в свою очередь могут осуществлять операции по индоссированию векселя.

**Пример.**

ОАО «Надежда» задолжало за приобретенную продукцию ЗАО «Импульс» 10 000 руб., отгрузив продукцию компании «Квант» по договорной цене на 10 000 руб. при ее себестоимости 8 000 руб. ОАО «Надежда» — трассант выписывает вексель трассату — компании «Квант» с предложением погасить за нее дебиторскую задолженность ЗАО «Импульс» через три месяца в сумме 13 000 руб.

В учете ОАО «Надежда» при варианте учетной политики, когда моментом продажи считается дата отгрузки, будут сделаны следующие записи:

1. Сумма реализации в продажных ценах:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-1 «Расчеты в порядке инкассо») — К 90 «Продажи» (субсчет 90-1 «Выручка») — 10 000 руб.

2. Акцепт векселя трассатом:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-3 «Век­селя полученные») — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-1 «Расчеты в порядке инкассо») — 10 000 руб.

3. Отражение погашения задолженности перед ремитентом —ЗАО  
«Импульс»:

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — К 62 «Расче­ты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-3 «Векселя получен­ные») — 10 000 руб.

4. Задолженность перед бюджетом на сумму НДС:

Д 90 «Продажи» (субсчет 90-3 «Налог на добавленную стои­мость») — К 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость») — 1 525 руб.

5. Списание фактической себестоимости проданной продукции

Д 90 «Продажи» (субсчет 90-2 «Себестоимость продаж») — К 43 «Готовая продукция» — 8 000 руб.

6. Исчислен конечный финансовый результат по данной сделке: Д 90 «Продажи» (субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж») — К 99 «Прибыли и убытки» - 475 руб. (10 000 - 1525 - 8000).

В учете ОАО «Надежда», где моментом продажи для целей налогообложения считается дата оплаты, хозяйственные операции в бухгалтерском учете найдут отражение в виде следующей корреспонденции:

1. Фактическая себестоимость отгруженной продукции:

Д 90 «Продажи» (субсчет 90-2 «Себестоимость продаж») — К 43 «Готовая продукция» — 8 000 руб.

2. Сумма акцепта трассатом:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-3 «Векселя полученные») — К 90 «Продажи» (субсчет 90-1 «Выручка») — 10 000 руб.

3. Отражена задолженность по НДС:

Д 90 «Продажи» (субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость») — К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 7 525 руб.

4. Отражается погашение задолженности перед ремитентом — ЗАО «Импульс»:

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 3 «Векселя полученные») – 10 000 руб.

5. Задолженность перед бюджетом на сумму НДС:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами — К 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость») — 1 525 руб.

6. Исчислен конечный финансовый результат от продажи продукции:

Д 90 «Продажи» (субсчет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж») — К 99 «Прибыли и убытки» - 475 руб. (10 000 - 8000 - 1525).

В учете трассата — компании «Квант»:

1. Перерассчитывается задолженность трассата перед трас­сантом — ОАО «Надежда» на сумму долгов ремитенту — ЗАО «Импульс»:

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет «Векселедержатель») — К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (субсчет «Векселя выданные (акцептованные переводные векселя)») — 10 000 руб.

2. Отражается задолженность перед ремитентом — ЗАО «Импульс» на сумму расхода по векселю:

Д 97 «Расходы будущих периодов» — К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет «Векселя выданные (акцептованные переводные векселя)») — 3 000 руб.

В учете ремитента — ЗАО «Импульс» содержание хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета получит следующий вид:

1. Пересчитывается дебиторская задолженность трассанта — ОАО «Надежда» на дебиторскую задолженность трассата — компании «Квант» на продажную стоимость:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 3 «Векселя полученные») — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет «Векселя в порядке инкассо») — 10 000 руб.

2. Начислен доход по векселю на сумму переводов:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-3 «Векселя полученные») — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет «Векселя в порядке инкассо») — 3 000 руб.

Ведение *учета финансовых векселей* у организаций-инвесторов предусматривает открытие и ведение счета 58 «Финансовые вложения», а у организаций-продавцов векселей – счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если финансовый вексель получен в счет поставки товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг, то в соответствии с вариантом учетной политики исчисления выручки от продажи в учете будет сделана запись, когда в качестве момента продажи принята дата по отгрузке:

Д 58 «Финансовые вложения» — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 3 «Векселя полученные»).

В том случае, когда моментом продажи является дата оплаты:

Д 58 «Финансовые вложения» — К 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы»).

Стоимость финансового векселя, полученного в оплату ранее предоставленных товаров (работ, услуг), получит отражение в учете:

Д 58 «Финансовые вложения» — К 76 «Расчеты с разными дебито­рами и кредиторами».

Рассмотрим на примере ситуацию с использованием финансового векселя.

**Пример.**

Одно предприятие выдало другому предприятию взаймы по вексе­лю 10 000 руб. под 20% годовых. Срок действия векселя – с 5 февраля по 30 апреля 2006 г. Оплачен вексель организацией-должником 25 апреля 2006., т. е. на 80-й день. Проценты по векселю будут исчислены из расчета за 79 дней: (20% : 360 \* 79) = 4,4% и в сумме составят 440руб. (10 000 \* 4,4 : 100).

В учете на сумму денежных средств, выданных получателю под его вексель, будет сделана запись:

Д 58 «Финансовые вложения» (субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги») — К 51 «Расчетные счета» — 10 000 руб.

Перечисление процентов по векселю в сумме 440 руб. отразится в учете такой же бухгалтерской проводкой, как и предыдущая.

Таким образом, общая сумма приобретенного векселя составит

10 440 руб. (10 000 + 440).

После оплаты векселя с учетом процентов на дату погашения —

10 440руб. (10 000 + 440):

Д 51 «Расчетные счета» — 10 440руб. — К 58 «Финансовые вло­жения» — 10 000 руб.; К 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») — 440руб.

Банковский (финансовый) вексель может выдаваться в качестве ссуды краткосрочного и долгосрочного характера и поэтому является разновидностью финансовых вложений. В то же время по сравнению с банковской ссудой вексель более предпочтителен для клиента, так как по нему не начисляются проценты.

Сумма полученной ссуды отражается по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»: субсчет 91-1 «Прочие доходы»; субсчет «Векселя дисконтированные».

Сущность операции учета дисконта1 для поставщика означает, что банк досрочно принимает к платежу вексель под отгруженную в адрес покупателя продукцию, выдавая ему под определенный процент ссуду в том случае, когда в векселе не обозначена сумма процента. Если сумма процента в векселе указана, кредит предоставляется поставщику за вычетом согласованной величины дохода.

Для покупателя дисконт является по существу комиссионным вознаграждением за отсрочку платежа. В дальнейшем при отсутствии средств на расчетном счете для оплаты векселя покупатель может погасить его, взяв банковскую ссуду:

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет «Векселя выданные») — К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Вместе с тем, не взимая проценты, банк не имеет права привлекать вклады клиентов, зачисленные на депозит, а следовательно, и платить по ним проценты. Такая оговорка должна предусматриваться в кредитном договоре на получение банковского векселя в виде ссуды. Фактически по такому векселю кроме его суммы банк получает вместо полного процента по установленной ставке только разницу между суммой этого процента и той суммой, которую получатель кредита должен уплатить банку по депозитной процентной ставке. Последняя всегда ниже ссудной процентной ставки.

Финансовые вложения организации принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на приобретение.

В ситуации, когда векселедатель или другой плательщик неплатежеспособен по принятым на себя обязательствам, предприятие-владелец векселя обязано возвратить банку денежные средства, полученные ранее в виде ссуды под представленный к учету вексель, что оформляется следующим образом:

Д 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — К 51 «Расчетные счета».

Задолженность по расчетам с покупателями и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает числиться в текущем учете по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или на других соответствующих счетах учета дебиторской задолженности на случай улучшения финансового положения должника.

Аналогичен порядок текущего учета дисконтированных векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более одного года. Их учет осуществляется на отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Когда срок уплаты по векселю наступает после даты составления баланса, сумма накопленного про­центного дохода на отчетную дату учитывается так:

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — К 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 90-1 «Прочие доходы»).

Предоставление финансовых ресурсов, обеспеченных векселями, одним предприятием другому (минуя банк) показывается в учете должника:

Д 51 «Расчетные счета»; Д 52 «Валютные счета» — К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Такая задолженность перед заимодавцами в аналитическом учете ведется обособленно и не списывается со счета 66 «Расчеты по кратко­срочным кредитам и займам». Проценты, включенные в задолженность по векселю, у плательщика будут отражены записью:

Д 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 90-2 «Прочие расходы») — К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Суммы по начисленным процентам отражаются в учете обособленно от общей суммы задолженности по указанным обязательствам.

Суммы указанных процентов будут погашены равными долями в течение всего срока займа. Проценты, включенные в сумму займа по сроку платежа, отразятся в учете по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по векселедателям, номинальной стоимости векселей, срокам их оплаты и учреждениям банка, в которых они дисконтируются. При получении векселедержателем извещения от банка об оплате должником по векселю организация оформляет операции по закрытию дисконтированного векселя по номинальной стоимости:

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (субсчет «Векселя дисконтированные») — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет «Векселя полученные»).

Сумма дисконта *(Д)* исчисляется с учетом стоимости отгруженной продукции (*С*) по договорным ценам, суммы НДС, процентной ставки *(Пс)* организации на момент отгрузки продукции или оказания услуг и срока, на который оформлен вексель (*Св*):

*Д =* (С + *НДС) \* Пс \* Св :* (100 \* 360).

***Налогообложение вексельных операций***осуществляется следующим образом.

Операции по купле-продаже векселей не облагаются НДС в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

При продаже векселя сумма дохода для целей исчисления налога на прибыль определяется как разница между выручкой (включающей в себя сумму накопленного процентного дохода, уплачиваемого покупателем), стоимостью приобретения данной ценной бумаги (включающей в себя сумму накопленного процентного дохода, уплаченного продавцу данной ценной бумаги) и расходами, связанными с продажей векселя. Для целей налогообложения при продаже векселя принимается рыночная или расчетная цена, определяемая в соответствии со ст. 280 НК РФ.

При продаже векселя, полученный от продажи доход включается в налогооблагаемую прибыль и облагается налогом на прибыль.

Доход по векселю, полученный в виде процентов, облагается налогом на прибыль в общем порядке.

**Список литературы**

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02
2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник / В.П. Астахов. – Изд. 8-е, доп. и перераб. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 891 с. – «Высшее образование).
3. Берхин Б.Н. Свод хозяйственных операций предприятия: Документооборот, бухгалтерский учет, налогообложение. – М.: «1С-Паблишинг», «Аналитика-Пресс», 2003. – 752 с.
4. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. – 169 с.
5. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учеб.-практическое пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 608 с.