

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Вексель в современное время является одной из наиболее распространенных ценных бумаг. Использование векселей приобретает в нашей стране все более широкие масштабы, а значит, что изучение векселей является актуальной темой на сегодняшний день. Нехватка денежных средств заставляет выдавать векселя при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. В этом смысле вексель играет роль механизма расшивки взаимных неплатежей, сокращения дебиторской и кредиторской задолженности коммерческих организаций друг перед другом.

Целями данной курсовой работы является изучение сущности векселей, их классификации, и каким образом отражаются операции с векселями в бухгалтерском учете.

Основными задачами являются:

1. Изучить законодательно-правовую базу, регулирующую операции с векселями в РФ;
2. Рассмотреть классификацию векселей, используемую российскими авторами и участниками рынка;
3. Проанализировать отражение операций с векселями в бухгалтерском учете.

В первой главе рассматриваются основные нормативные акты, регулирующие вексельные отношения, порядок их учета. Также изучена классификация векселей.

Во второй и третьей главах рассматривается то, как отражаются векселя в бухгалтерском учете на примерах собственных векселей, в составе финансовых вложений, как средство расчета, внесение в уставный капитал других предприятий и др. Рассматривается и то, каким именно образом отображаются проводки векселей, на конкретных примерах.

- 1.

# **Понятие, нормативное регулирование векселей. Классификация векселей для целей бухгалтерского учета.**

Отличительной чертой цивилизованной рыночной экономики является развитый рынок ценных бумаг, вексельный рынок – один из его важнейших сегментов. Вексель относится к наиболее распространенным объектам гражданских правоотношений и используется корпоративным сектором в финансово-хозяйственной деятельности. Уникальность данного финансового инструмента заключается в том, что это одновременно и средство расчетов и средство кредитования.

Нормативными актами, регулирующие сделки, заключенных с использованием векселей, являются [15, с.34]:

1. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», регулирующим обращение векселей на территории России;
2. Положение о переводном и простом векселе, введенное в действие постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселя», определяет порядок составления и форму векселя, вопросы индоссамента, акцепта, авалья, сроков платежа и др.;
3. Конвенция о Единообразном законе о переводном и простом векселе, вступившая в силу для СССР 23 февраля 1937 г. (ныне действует в отношении РФ как правопреемника СССР);
4. Конвенция, целью которой является разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях, вступившая в силу для СССР 25 ноября 1936 г. (РФ здесь также является правопреемником СССР)
5. Конвенция о гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей (действует в отношении РФ как правопреемника СССР);

Вексельные отношения также могут регулироваться нормативными актами Центрального банка РФ [15, с.34].

Во исполнение Указов Президента Российской Федерации от 19 октября 1993 г. N 1662 "Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их

своевременное проведение" и от 23 мая 1994 г. N 1005 "О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве", а также усиления финансовой дисциплины и создания условий для широкого применения прогрессивных форм расчетов Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Признать необходимым при проведении расчетов с использованием векселей применять стандартные бланки единого образца
2. Ввести с 1 ноября 1994 г. на территории Российской Федерации для использования в хозяйственном обороте единый образец бланка простого векселя и единый образец бланка переводного векселя.

Порядок отражения в бухгалтерском учете организации операции с векселями зависит от того, в каком качестве организация использует векселя.

Указом Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1005 « О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве», Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» предусмотрена возможность использования векселя в качестве средства расчета. Также это подтверждается письмом Министерства РФ по налогам и сборам от 25 февраля 1999 г. № 03-4-09/39 «О налоге на добавленную стоимость», в котором указано, что «вексель одновременно сочетает свойства ценной бумаги, долгового обязательства и расчетного средства». Если вексель используется при оформлении договоров займа, то применяются положения ПБУ 15/01. Также вексель как средство займа и в качестве имущества, предмета гражданско-правовой сделки регулируется Гражданским кодексом РФ статьями 823 ГК РФ и 143, 128 ГК РФ соответственно.

Приобретение векселя с целью получения выгоды при его реализации или предъявлении осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

В соответствии с подпунктом 3 п.1 ст. 265 Налогового кодекса РФ расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг в налоговом учете учитываются в составе прочих расходов.

Письмом Минфина № 142 (утвержденным 31 октября 1994 г.) определен порядок отражения в бухгалтерском учете отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги. Надо отметить, что изложенные в этом письме нормы применяются в случае, если поставщику выдан вексель непосредственного должника.

Опираясь на действующее законодательство и многочисленные источники, рассматривающие понятие векселя, его можно определить как неэмиссионную долговую ценную бумагу, отличающуюся строгой формальностью, безусловностью и абстрактностью, дающую ее владельцу (векселедержателю) право требовать уплаты определенной денежной суммы в предусмотренный срок, существующую исключительно в документарной форме [10, с.198].

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

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

Существуют гарантированные (снабженные отметкой о вексельном поручительстве – авале) и негарантированные векселя. Еще такие векселя называют авалированными и неавалированными. Первоприобретатель переводного векселя и другие векселедержатели вправе потребовать то векселедателя выдачи им тратты в нескольких экземплярах (называемых образцами).

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

Еще существуют рублевые и валютные векселя. Валютный вексель – это вексель, выраженный в иностранной валюте (чаще всего в долларах США). Такой финансовый инструмент обычно используется не только в сделках с иностранными контрагентами, но может использоваться и во внутреннем обороте. Особенность валютных векселей заключается в том, что они регулируются как вексельным, так

и валютным законодательством.

Векселя, в зависимости от характера использования в хозяйственной деятельности подразделяются на товарные (коммерческие) и финансовые векселя.

Финансовые векселя – векселя, которые выпускаются с целью привлечения заемных средств. Кроме того, финансовые векселя приобретаются организациями как ценные бумаги для получения прибыли при росте их стоимости или с целью получения процентов (дисконта) при предъявлении векселедателю [18, с.148].

Коммерческие же векселя (товарные тратты) преобладают на Западе в форме корпоративных векселей, тогда как в России в большей степени распространены простые векселя. Коммерческий вексель выступает в форме коммерческого кредита 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 [18, с.148].

Существует обеспечительский вексель - он выписывается в качестве обеспечения ссуды, выдаваемой сомнительному заемщику и не поступает в оборот.

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

Выделяют еще домицилированный вексель, на которых обозначено место платежа иное, чем место жительства векселедателя. По данному векселю оплачивает третье лицо (домицилиат) в месте жительства плательщика или в другом месте. 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 индоссамент). Эти векселя появляются в ситуациях, когда условия торговой сделки или поставки окончательно не определены. Векселедатель акцептует пустой бланк векселя, заполняемый в дальнейшем первым векселедержателем. 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 предъявлению на одного из ответственных перед регридентом лиц с платежом по месту жительства этого лица.

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

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

Простой вексель (соло) – это ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю [14, с.24]. Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить векселедержателю указанную денежную сумму в определенный срок и в определенном месте. По существу, он является долговой распиской. Наконец, это – документированное вложение и оборотные средства контрагента, обязующегося возместить их инвестору на оговоренных в векселе условиях в определенный срок.

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

Простой вексель должен содержать следующие обязательные реквизиты [12, с. 60]:

- наименование “простой вексель”, включенное в текст и выраженное на языке, на котором составлен сам вексель;
- простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- 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 документ (векселедателя).

Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику оплатить определенную сумму денег получателю в определенный срок и в определенном месте [14, с. 24]. В переводном векселе участвуют три лица: векселедатель (трассант), приобретатель векселя (векселедержатель), имеющий право требовать платеж по векселю, и плательщик (трассат), который должен произвести платеж. Тратта по своему содержанию близка к платежным документам (чекам, переводам, платежным поручениям). Помимо классического переводного векселя с участием трех лиц возможен выпуск переводных векселей в обращение 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.

В переводном векселе обязательство трассанта условно и он обязуется уплатить вексельную сумму. Если же 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) после совершения им одностороннего акта волеизъявления особой формы - акцепта. Акцептованный вексель - это вексель, имеющий согласие плательщика на его оплату. С момента акцепта векселя трассатом последний становится прямым должником. Если трассат акцептует вексель, но не платит по нему, то против него возникает протест в неплатеже. Естественно, протест возникает и в случае необоснованного неакцепта.

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

Определение индоссаменты содержится в п.3 ст.146 ГК РФ - это передаточная надпись, переносящая все права, удостоверенные ценной бумагой. Фактически, используя различные виды индоссаменты, вексель из ордерной ценной бумаги может стать именной (индоссамент "не приказу") либо предъявительским (бланковый индоссамент).

Число индоссаменты на одном векселе не ограничено. Виды индоссаменты: полный, частичный, банковский, именной, оборотный, безоборотный, индоссамент с оговорками, индоссамент без оговорок, препоручительный индоссамент.

Переводной вексель должен содержать следующие реквизиты [10, с.203]:

- 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).

Из выше сказанного можно сделать вывод, что вексель это, прежде всего документ, имеющий строго установленные обязательные реквизиты и отсутствие одного из них или неправильное оформление ведут к утрате данной бумагой статуса векселя, за исключением нижеуказанных случаев:

- при отсутствии особых указаний место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и одновременно местом жительства плательщика;
- векселя, срок оплаты по которым не указан, рассматривается как подлежащие оплате по предъявлению;
- вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным на месте, которое обозначено рядом с наименованием векселедателя. Указанные оговорки - общие для простого и переводного векселей.

## **2.Учет выдачи векселей.**

Любое предприятие имеет право выпускать вексель – каких-либо ограничений на это в законодательстве не существует. Выдача векселей не требует выпуска и регистрации проспекта эмиссии, а также получения лицензии. Бланки векселей приобретаются в банке. Налог на операции с ценными бумагами при этом не уплачивается, поскольку вексель не является эмиссионной ценной бумагой. Выпуская векселя и передавая их кредиторам (продавцам), предприятие ухудшает свое финансовое положение, потому что по векселю необходимо заплатить безусловно в срок [16, с.123]. То есть условия оплаты по векселю намного жестче, чем оплата долга в других случаях.



Рассчитываясь за товарно-материальные ценности (ТМЦ), покупатели часто выписывают простой вексель и выдают его поставщикам в качестве отсрочки платежа.

Когда организация принимает решение о выдаче векселя, то изменяется состав ее кредиторской задолженности, перераспределяя ее между субсчетами одного и того же пассивных счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами».

Номинал векселя может быть больше стоимости оприходованной продукции. Тогда сумма превышения является платой за отсрочку платежа. В подобной ситуации надо следовать п.6 ПБУ 10/99. Векселедатель (покупатель) включает разницу между номиналом и стоимостью оприходованных ТМЦ в фактическую себестоимость приобретенных ресурсов. Поэтому дополнительно к данным проводкам делается запись по дебету счета 10 и кредиту счета 60 субсчет «Расчеты за товары (работы, услуги)» - учтена разница между номиналом векселя и стоимостью оприходованных ценностей.

Организация, которая выдает вексель, принимает к зачету НДС после того, как этот вексель фактически оплачен. При этом не имеет значения, наступил ли срок платежа или вексель погашается досрочно. Но Налоговый Кодекс РФ не содержит каких-либо требований об оплате векселя только денежными средствами. Под выражением «фактически оплачено» понимается погашение задолженности также и другими способами: бартером, цессией, взаимозачетом и прочими.

После того, как организация оплатила вексель денежными средствами, она имеет право принять к вычету «входной» НДС. При этом делаются следующие записи:

Д 60 субсчет «Векселя выданные» К 51 – оплачен вексель на номинальную стоимость. Если вексель процентный, то на номинальную стоимость плюс проценты.

Д 68 К 19 – предъявлен к возмещению из бюджета НДС по оприходованным ТМЦ (работам, услугам). При оплате векселя встречной поставкой продукции возмещение НДС происходит только после отгрузки товара предъявителю векселя.

Рассмотрим примеры, связанные с выдачей векселя.

ООО «Сигма» приобрело у ООО «Янтарь» материалы на сумму 118000 руб. (в т.ч. НДС 18000 руб.). В счет обеспечения оплаты ООО «Сигма» выдало простой дисконтный

вексель на 120000 руб. с условием оплаты «по предъявлении, но не ранее чем через 30 дней.

ООО «Янтарь» предъявило вексель, и он был оплачен через 30 дней.

Пусть ООО «Сигма» (векселедатель) применяет вычет после оплаты векселя, исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю (п.2 ст. 172 НК РФ).

В бухгалтерском учете ООО «Сигма» оформляются следующие проводки (Таблица 2.1):

Таблица 2.1

Учет дисконтного векселя у векселедателя ООО «Сигма»[18, с.150]

Содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Приняты к учету материалы	100000	10	60
Учтен НДС	18000	19	60
Продолжение таблицы 2.1			
Отражена выдача векселя	120000	60	60.4
Отражена сумма причитающегося к уплате дисконта в момент выдачи векселя	2000	91.2	60
Отражено погашение задолженности по предъявленному векселю	120000	60.4	51

Принят к вычету НДС	18000	68.2	19
---------------------	-------	------	----

Теперь рассмотрим тот же пример, но с использованием простого процентного векселя. Условие те же, только номинал векселя равен 118000 руб., а процентный доход равен 11% годовых. Тогда в бухгалтерском учете ООО «Сигма» оформляется следующая запись (Таблица 2.2):

Таблица 2.2

Учет процентного векселя у векселедателя ООО «Сигма» [18, с.151]

Содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Приняты к учету материалы	100000	10	60
Учтен НДС	18000	19	60
Отражена выдача векселя	118000	60	60.4
Отражена сумма причитающихся к уплате процентов (118000:365×30×11%)	1066,85	91.2	60
Отражено погашение задолженности по предъявленному векселю	119066,85	60.4	51
Принят к вычету НДС	18000	68.2	

Отметим, что в течение срока обращения векселя векселедатель несет расходы на уплату процентов (дисконта) по векселю, которые векселедатель включает в состав прочих расходов с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269

Налогового кодекса РФ (подпункт 2 п.1 ст.265 НК РФ).

В расчетах за продукцию можно использовать и переводной вексель. Задолженность перед векселедателем является основанием для назначения плательщика. В этом случае НДС по ТМЦ (работам, услугам), купленным у векселедержателя, может приниматься к возмещению у векселедателя только при соблюдении двух условий: векселедатель обязан погасить задолженность по переводному векселю и плательщик должен оплатить вексель.

Плательщик становится основным должником после того, как согласится его оплатить. При отказе акцепта или платежа векселедатель несет ответственность за оплату векселя в срок. То есть сумма выданного векселя до самого момента оплаты должна быть отражена у векселедателя на забалансовом счете 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». После оплаты забалансовый счет 009 кредитуется [16, с.124-125].

В соответствии со ст. 815 ГК РФ вексель может быть выдан в обеспечение заемных отношений, например, денежный заем, отсрочка платежа. В этом случае собственный вексель удостоверяет долг векселедателя. Если вексель выдается для привлечения заемных средств, то он учитывается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». В учете при этом производятся следующие записи:

Д 51 К 66 (67) субсчет «Заем полученный» - получен заем;

Д 66 (67) К66 (67) субсчет «Векселя выданные» - вексель выдан в качестве обеспечения платежа.

Если номинальная стоимость векселя больше суммы займа, то разница (процент по займу) в соответствии с п. 15 ПБУ 10/99, учитывается в составе прочих расходов.

В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующими проводками:

Д 91 К 66 (67) субсчет «Векселя выданные» - отражена разница между номиналом векселя и суммой займа.

Вексель можно выдать и в качестве обеспечения платежа за выполненные работы или оказанные услуги. В этой ситуации образовавшаяся разница между номиналом векселя и стоимостью выполненных работ или оказанных услуг учитывается таким образом:

Д 97 К 60 – отражена разница в момент выдачи векселя;

Д 20 (08,44...) К 97 – списывается разница по мере оплаты векселя.

Также можно оплатить работы капитального характера собственным векселем, причем необходимо отразить начисленные проценты по векселю (дисконт).

Если проценты (дисконт) начисляются до ввода объекта капитальных вложений в эксплуатацию, то делается запись:

Д 08 К 60 – начислены проценты по векселю.

Если же проценты (дисконт) начисляются после ввода объекта капитальных вложений в эксплуатацию:

Д 91 К 60 – начислены проценты по векселю.

Покупатель продукции (товаров, работ или услуг) может выдать собственный вексель в качестве аванса. Для учета выданных авансов используются субсчета, которые открываются к счетам поставщиков (подрядчиков). Для учета векселей, выданных в качестве авансов, рекомендуется использовать счет 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». В этом случае делают следующую бухгалтерскую запись:

Д 76 субсчет «Расчеты по авансам выданным» К 60 субсчет «Векселя выданные» - выдан вексель в качестве аванса. После оприходования товаров (работ, услуг) происходит погашение задолженности выданным авансом.

Выдавая вексель авансом, предусматривается такая ситуация, когда ценности (работы, услуги) не получены от векселедержателя, а вексель предъявляет к оплате третье лицо. И организация, получившая вексель, может передать его третьим лицам. В любом случае по векселю необходимо платить предъявителю вне зависимости от того, получены товары от первоначального векселедержателя или нет [16, с.126].

Предприятие может внести собственный вексель в уставный капитал другого предприятия. Операция внесения этого векселя в УК отразится следующими проводками:

Д 58 К 75 – отнесена стоимость приобретаемых акций АО или доли ООО;

Д 75 К 75 субсчет «Векселя выданные» - передан вексель на стоимость приобретаемых акций АО или доли общества с ограниченной ответственностью (ООО).

Здесь передача имущества носит инвестиционный характер, и налогом на добавленную стоимость не облагается.

Предприятие также может задолженность по собственному векселю погасить передачей векселя третьих лиц. Такой вексель является финансовым вложением. Возможна ситуация, когда номинал векселя не совпадает со стоимостью, по которой он учитывается, так как ценные бумаги принимаются на учет по фактическим затратам. Выбытие проводится в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 91 К 58 – списывается вексель по учетной стоимости;

Д 60 субсчет «Векселя выданные» К 91 – выдан вексель третьего лица в обмен на собственный вексель.

Если учетная стоимость выбывающего векселя третьего лица меньше, чем номинал собственного, то образуется прибыль. В учете это отражается так:

Д 91 К 99 – получена прибыль от реализации векселя третьего лица.

А если учетная стоимость выбывающего векселя третьего лица превышает номинал собственного, то образуется убыток, который будет отражаться в учете таким образом: Д 99 К91 субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» - получен убыток. Так как в данном случае задолженность за собственный вексель погашена, то «входной» НДС по оприходованной продукции подлежит вычету из бюджета.

Срок исковой давности по векселю составляет три года. И списание не востребовавшей задолженности по векселю на финансовый результат производится по истечении трех лет. При этом в бухгалтерском учете делается такая запись:

Д 60 субсчет «Векселя выданные» - К 91 – списана сумма задолженности по векселю.

При предъявлении векселя к погашению до окончания срока его обращения возможна оплата векселя в меньшем размере. В этом случае производится новация вексельного обязательства, которая оформляется соглашением сторон –

векселедателем и векселедержателем (ст. 414 Гражданского кодекса РФ) или осуществляется прощение части долга (ст. 415 ГК РФ):

Опять же оставим условия первого примера. ООО «Сигма» приобрело у ООО «Янтарь» материалы на сумму 118000 руб. (в т.ч. НДС 18000 руб.). В счет обеспечения оплаты ООО «Сигма» выдало простой дисконтный вексель на 120000 руб. с условием оплаты «по предъявлении, но не ранее чем через 30 дней. Через 10 дней ООО «Янтарь» предъявило вексель, который был оплачен в сумме 110920 руб. В бухгалтерском учете ООО «Сигма» делается следующая запись (Таблица 2.3)

Таблица 2.3

Учет выдачи векселя у ООО «Сигма» при новации вексельного обязательства [18, с.152]

Содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Приняты к учету материалы	100000	10	60
Учен НДС по приобретенным материалам	18000	19	60
Отражена выдача векселя	120000	60	60.4 <sup>1</sup>
Отражена сумма причитающегося к уплате дисконта в момент выдачи векселя	2000	91.2	60
Отражено погашение задолженности по предъявленному векселю	110920	60.4 <sup>1</sup>	51
Отражен доход в части неоплаченной суммы по векселю (120000 руб. - 110920 руб.)	9080	60.4 <sup>1</sup>	91.1

Принят к вычету НДС( в момент оплаты по векселю) (110920:118×18)	16920	68.2	19
Отражены расходы при новации вексельного обязательства (18000 руб. - 16920 руб.)	1080	91.2	19

### **3.Учет получения векселей.**

Когда предприятие получает вексель за проданную продукцию, у него меняется структура дебиторской задолженности (Таблица 3.1):

Таблица 3.1

Учет векселей у векселедержателя [13, 190]

Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т
Получен вексель от покупателя под отгруженную в его адрес продукцию	62.3	90.1
Оплачен вексель по наступлению срока платежа	51	62.3
Одновременно на сумму полученных процентов по векселю	51	91.1
На сумму разницы (убытка), образовавшейся в операции досрочного представления в банк векселя	84	62.3
На сумму, непогашенную векселедателем на дату погашения платежа	76.2	62.3
Приняты к учету расходы по опротестованию векселя из-за несвоевременности его погашения векселедателем	76.2	50, 51



При отказе арбитражным судом иска к векселедателю из-за неплатежа своих обязательств по векселю 91.2 76.2

То есть продавец переводит сумму задолженности за продукцию (выполненные работы, отгруженные товары или оказанные услуги) с одного субсчета счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на другой. В учете при этом делается запись по дебету счета 62 субсчет «Векселя полученные» и кредиту счета 62 субсчет «Расчет за проданные товары (работы, услуги)» - отражается получение векселя. По окончании вексельного срока предприятие может предъявить вексель для оплаты векселедателю (простой вексель) или плательщику (переводной вексель). Дисконтный вексель должен быть оплачен по номиналу, а процентный - вместе с процентами. Это оформляется следующей проводкой: Д 51 К 62 субсчет «Векселя полученные» - оплачен вексель по наступлению срока платежа.

Разность между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за поставленную продукцию увеличивает выручку. Такая выручка признается в учете, если:

- Организация имеет право на получение этой выручки, которое вытекает из определенного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- Или сумма выручки может быть определена.

Исходя из этого, вексель с дисконтом отражается в составе выручки по номиналу, так как в векселе указана конкретная сумма дисконта и у предприятия имеется право на получение этой суммы.

В случае, когда принимается к учету процентный вексель, то доход, получаемый в виде процентов, выручкой считать нельзя до предъявления векселя к платежу. Так как право на получение процентов по векселю возникает только при предъявлении векселя к погашению. К тому же заранее сумма процентов не известна, потому что конкретный срок погашения в процентных векселях не указывается. Значит, дополнительная выручка в виде процентов возникает только при предъявлении векселя к погашению. В бухгалтерском учете делается следующая запись:

Д 62 «Расчеты за проданные товары (работы, услуги)» - К 91 субсчет «Прочие доходы» - отражен доход по векселю.

С суммы векселя векселедержатель исчисляет НДС. В зависимости от метода, по которому организация определяет выручку для исчисления налогов, определяется, в какой момент НДС должен начисляться в бюджет. То есть, если выручка определяется способом «по отгрузке», то НДС должен быть исчислен в момент отгрузки товаров. Если же способом «по оплате», то НДС с выручки исчисляется в том отчетном периоде, в котором вексель оплачен или передан по индоссаменту.

Векселедатель может выдать вексель в обмен на полученный заем. Такой вексель векселедержатель учитывает как финансовое вложение.

Финансовые вложения (ФВ) принимаются к учету в сумме фактических затрат инвестора, т.е. в размере выданного займа.

Выдачу займа рассмотрим на примере:

Организация приобрела вексель другой организации номиналом 154 тыс. руб. за 140 тыс. руб., дисконт составил 14 тыс. руб. Вексель погашается другой организацией по номинальной стоимости через 3 месяца после его выдачи. В учете отражаются следующие проводки:

Д 58 субсчет «Выданные займы» К51 140000 руб. – отражена первоначальная стоимость ФВ векселя другой организации в сумме фактических затрат на его приобретение;

Д 58 субсчет «Векселя полученные» К 58 субсчет «Выданные займы» 140000 руб.– получен вексель в обеспечение платежа по займу;

Д 51 К 91 154000 руб. – получен платеж по векселю по номинальной стоимости;

Д 91 К 58 субсчет «Векселя полученные» 140000 руб. – списана балансовая (первоначальная) стоимость векселя;

Д 91 К 99 14000 руб. – отражен финансовый результат (убыток).

Плата за пользование заемными средствами, обеспеченными векселем, может быть оформлена в виде дисконта или в виде процентов.

Также предприятие-продавец может получить в счет оплаты товаров собственный вексель покупателя, который рассматривается как обязательство уплатить предусмотренную в векселе денежную сумму при наступлении срока платежа. Тогда в организации, получившей вексель в оплату, делаются следующие проводки

(Таблица 3.2):

Таблица 3.2

Учет собственного векселя покупателя у векселедержателя [18, с.153]

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Д-т	К-т
Отгружена продукция покупателю	62 субсчет «Расчеты за проданные товары, работы, услуги»	90.1
Начислен НДС с выручки от продажи	90	68
Отражен вексель, полученный в оплату за отгруженную продукцию	62 субсчет «Векселя полученные»	62
Продолжение таблицы 3.2		
Отражены проценты (дисконт), начисленные по векселю	62 субсчет «Векселя полученные»	91
Отражена оплата по векселю	51	62 субсчет «Векселя полученные»

В случае погашения долгового обязательства до истечения отчетного периода доход признается в налоговом учете полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату погашения долгового обязательства.

Если срок действия по долговым обязательствам приходится более чем на один отчетный период, то в целях исчисления налога на прибыль доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода (п.6 ст. 271 НК РФ).

В соответствии с подпунктом 3 п. 1 ст. 162 НК РФ при определении налоговой базы по НДС учитываются доходы, полученные в виде процента (дисконта) по векселям, переданным покупателем в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги). Расчет налоговой базы производится в части, превышающий размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования Банка России, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента.

Рассмотрим следующие примеры по получению векселей предприятием.

ООО «Янтарь» отгрузило ООО «Сигма» партию товаров на сумму 118 000 руб. (в т.ч. НДС – 18 000). Себестоимость партии товара – 70 000 руб. В счет обеспечения задолженности по оплате ООО «Сигма» выдало собственный дисконтный вексель на сумму 120 000 руб. с условием оплаты «по предъявлении, но не ранее чем через 30 дней». Через 30 дней ООО «Янтарь» предъявило вексель, который затем был оплачен.

Рассчитаем налоговую базу по полученному дисконту, причем ставка рефинансирования Банка России составил 10,5%. Процент, рассчитанный в соответствии со ставкой рефинансирования Банка России, - 1035,62 руб.  $(120000:365\text{дн.} \times 30\text{дн.} \times 10,5\%)$  Сумма превышения дисконта по векселю над процентом Банка России – 964,38 руб.  $(120\ 000 - 118\ 000 - 1035,62)$ . Сумма НДС, исчисленного с суммы превышения, - 147,05 руб.  $(964,38 \text{ руб.} : 118 \times 18)$ .

В бухгалтерском учете ООО «Янтарь» оформляются следующие проводки (Таблица 3.3)

Таблица 3.3

Получение векселя в бухгалтерском учете ООО «Янтарь» [18, с.153-154]

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов
---------------------	----------------	---------------------------

Д-т	К-т		
Отгружены товары покупателю	118 000	62.1	90.1
Начислен НДС с выручки от продажи	18 000	90.3	68.2
Отражено списание товара по фактической себестоимости	70 000	90.2	41
Отражен полученный вексель	118 000	62.2	62.1
Отражен дисконт, начисленный по векселю	2000	62.2	91.1
Отражено погашение векселя	120 000	51	62.2
Учен НДС, исчисленный с суммы превышения полученного процента по векселю, в части превышения процента, рассчитанного по ставке Банка РФ	147,05	91.2	

## **Заключение.**

Вексель - популярная ценная бумага. Интерес к векселям в России поступательно растет. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя вексель будет играть все большую роль в торговом обороте.

Большинство ученых исследователей придерживаются такого мнения, что при всем многообразии способов использования векселей в современном хозяйственном обороте и различных вексельных обязательствах, российское законодательство недостаточно акцентирует внимание на правовую регламентацию обращения данного финансового инструмента. В результате возникает много проблем, связанных с обращением и использованием векселей. Нечеткое определение

юридической природы вексельного обязательства, отсутствие должной правовой базы становятся благодатной почвой для различных искажений в налоговой, гражданско-правовой, финансовой и бухгалтерской сферах существования векселя.

Современное российское законодательство представляет собой систему десятков различных по своему уровню нормативных актов, вследствие чего возникает сложность их практического применения и ошибки в работе с векселями. Одной из особенностей правового и нормативного регулирования вексельных отношений является то, что они в значительной степени регулируются международными договорами и конвенциями, в которых участвует Российская Федерация. В связи с этим в практике арбитражных судов нередко возникает необходимость выявления соотношения норм национального законодательства и международного права.

Если же говорить о применении векселя, то эта ценная бумага способна оформить практически любые имущественные отношения. При этом следует учитывать простоту вступления в вексельные правоотношения посредством односторонних сделок. Рассмотрев несколько способов принятия векселя к учету (как финансовое вложение, как средство расчетов, как вложение в устав другого предприятия и др.), хотелось бы отметить, что бухгалтерам следует «осторожно» принимать к учету этот финансовый инструмент в соответствии с различными нормативными актами и в связи с большой классификацией векселей. Также следует принимать во внимание определенный набор реквизитов, без которых вексель считается недействительным.

Даже при нечеткости нормативных актов, связанных с вексельным обращением, можно сказать, что ни один из финансовых инструментов современного рынка, кроме самих денег, не может сравниться по своей истории и финансовому значению с векселем.

## **Список использованной литературы.**

- Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Эксмо, 2008.
- Налоговый кодекс Российской Федерации. – М.: Эксмо, 2009.
- О переводном и простом векселе: Федеральный закон от 11 марта 1997 г., № 48-ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант».
- Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения:

постановление правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 // Справочно-правовая система «Гарант».

- О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставку товаров, выполненных работ и оказанных услуг: письмо Минфина № 142 от 31 октября 1994 г. // Справочно-правовая система «Гарант».
- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н)
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н)
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденное приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н.
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н)
- Астахов В.П., Богатая И.Н., Лабынцев Н.Т. Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий: учебник / под ред. проф. Н.Т. Лабынцева. –М.: Финансы и статистика, 2008. – 800 с.
- Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Векселя. Правовое регулирование, налогообложение и бухгалтерский учет/ Под ред. канд. юрид. наук А.В. Брызгалина. Екб.: Налоги и финансовое право, 2006.-350с.
- Голубева М. Покупатель выдал вексель. Инструкция по учету // Главбух. – 2009. – №10. – с. 60-66
- Ендовицкий Д.А. Учет ценных бумаг: учебное пособие/ Д.А. Ендовицкий Н.А. Ишкова; под ред. проф. Ендовицкого. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 336 с.
- Захарьин В.Р. Особенности бухгалтерского учета векселей // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. – №9. – с. 23-29
- Иванов М.Е. Правовое регулирование вексельных отношений // Право и экономика. – 2008. – №3. – с. 34-37
- Ковалева В.Д., Хисамутдинов В.В. Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами: учебное пособие / В.Д. Ковалева, В.В. Хисамутдинов. –М.:КНОРУС, 2008. – 208с.
- Марков П.А. Судебная практика в вексельных правоотношениях // Право и экономика. – 2007. – №4. – с.115-117
- Соколова И.Н. Учет векселей в бухгалтерском и налоговом учете // Налоговый вестник. – 2007. – №4. – с. 148-155

- Фомичева Л.П. Учет доходов и расходов по вексялям // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. - 2009. - №10. - с. 26-35

1 60.4 - здесь используется субсчет «Вексяля выданные»