**Содержание:**

Введение

1. Сущность векселя как финансового инструмента……………………4

1.1. Функции и виды векселей…………………………………………………4

1.2. Простой и переводной вексель……………………………………………8

1.3. Банковский вексель. Преимущества и недостатки……………………..10

2. Вексельное обращение………………………………………………...12

2.1. Состав реквизитов векселя, создающих вексельное обязательство...12

2.2. Разделение товарных и финансовых векселей………………………..13

3. Учет расчетов векселями……………………………………………..15

3.1. Учет расчетов векселями у организации-векселедержателя…………15

3.2. Учет расчетов векселями у организации-векселедателя…………….18

4. Учет финансовых вложений в векселя………………………………20

5. Учет выданных векселей……………………………………………..24

Заключение…………………………………………………………….30

Список литературы……………………………………………………32

**Введение**

В настоящее время в нашей стране все большее развитие получает рынок ценных бумаг. Практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учетом операций с векселями.

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 его можно разменять, передать, отразить в учете сам факт движения. Кроме того, по сравнению с деньгами он обладает даже большим преимуществом, поскольку его трудно подделать, так как на всем пути передаточных надписей не представляет особого труда найти всех обязанных по векселю участников сделки. К недостаткам векселя относится перечень принятых им обязательств согласно установленной законом форме (место, дата и т.д.)

Значительную величину, порядка 35% в общем объеме инструментов заимствований в структуре рублевого долгового рынка занимают векселя. Вексельный сегмент – наиболее ликвидный сектор долгового рынка. Ежедневный оборот по векселям составляет около 4 миллиардов рублей – это 60% от оборота всего долгового рынка.

Значительную долю на вексельном рынке занимают банковские векселя. Доля векселей промышленных, торговых компаний (т.е. небанковских векселей) составляет примерно 30% от общего объема обращающихся на рынке векселей. Банки, являясь финансовыми посредниками, за счет привлеченных средств выдают кредиты предприятиям.

Осуществление заимствования на длительный срок для предприятий, первый раз выходящих на открытый рынок, достаточно сложно. В то же время после нескольких краткосрочных вексельных займов, при условии качественного их обслуживания и строгого соблюдения графика погашения, у предприятия накапливается кредитная история и формируется репутация среди инвесторов.

Сегодня вексельное обращение имеет широкую географию. Для банков, это средство привлечения ресурсов, для предприятий, возможность коммерческого кредитования в виде отсрочки платежа.

Массовое применение в расчетах векселей делает необходимым более детальное изучение аспектов применения бухгалтерского учета. Рассмотрению ряда вопросов и посвящена данная работа.

**1. СУЩНОСТЬ ВЕКСЕЛЯ КАК ФИНАНСОВОГО ИСТРУМЕНТА**

**1.1 Функции и виды векселей**

Одним из видов ценных бумаг, наиболее часто используемых в российской практике в последнее время, является вексель.

Вексель – составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) безоговорочно уплатить в определенном месте сумму денег, указанную в векселе, другой стороне – владельцу векселя (векселедержателю) – при наступлении срока выполнения обязательства (платежа) или по его требованию.

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.

В соответствии со ст. 143 Гражданского кодекса РФ данный «документ» можно отнести к ценным бумагам.

Поскольку вексель является денежным документом, в нем должна быть указана сумма платежа (валюта векселя). Один раз сумма фиксируется цифрами, другой раз – прописью. Валюта векселя может быть обозначена в иностранной валюте. Допускается наличие двух валют платежа, причем между суммами не должно стоять слова «или» – только союз «и». Исправления вексельной суммы не допускаются (даже оговоренные подписью векселедателя), в случае же разногласия между суммой, указанной цифрами, и суммой, написанной прописью, верной считается сумма, обозначенная прописью.

Вексель – универсальный финансовый инструмент, который выполняет несколько экономических функций:

1) привлечение дополнительного оборотного капитала;

2) средство обеспечения сделок и кредитов;

3) средство платежа;

4) инструмент рефинансирования и денежно-кредитного регулирования Банка России. Рассмотрим их подробнее.

1) Прежде всего посредством векселя можно оформить различные кредитные обязательства: оплатить купленный товар или оказанные услуги на условиях коммерческого кредита, возвратить полученную ссуду, предоставить кредит, оформить привлечение дополнительного оборотного капитала – первая функция векселя.

2) Развитый торгово-промышленный оборот невозможен без кредита. Как крупные, так и небольшие предприятия, в особенности торговые, формируют значительную часть своих оборотных капиталов за счет кредитных ресурсов. Вексель обеспечивает кредитование покупателя продавцом без посредничества банков и других финансовых институтов.

При отсутствии у покупателя средств для оплаты товара непосредственно после поставки продавец предоставляет ему кредит в виде отсрочки платежа на определенный срок за плату в виде процента от суммы сделки. Отсрочка платежа оформляется векселем. Сумма долга покупателя, составляющая валюту векселя (обозначенную в векселе сумму), включает стоимость товарной сделки и абсолютную величину процентов за коммерческий кредит.

Присущие векселю формальная и материальная строгость, легкая передаваемость и скорость процедуры взыскания вексельных долгов делают вексель привлекательным для предприятий-кредиторов. Кроме того, векселедержатель имеет возможность получить деньги по векселю ранее указанного в нем срока либо посредством учета векселя в банке, либо путем получения банковского кредита под залог векселя. Отсюда вторая функция векселя – возможность его использования в качестве средства обеспечения сделок и кредитов, причем использоваться с этой целью могут и собственные векселя предпринимателя, и векселя, полученные от предприятий по торговым оборотам.

3) Третья функция векселя заключается в том, что он служит средством платежа, кредитной формой денег, при этом вексельное обращение способно многократно ускорять расчеты, поскольку в развитом коммерческом обороте вексель до своей оплаты проходит через десятки держателей, погашая их денежные обязательства и уменьшая потребность в наличных деньгах, что особенно важно в случае недостаточности последних в денежном обороте. В наибольшей степени вексель выполняет функцию средства платежа, если он передается в платеж либо по безоборотной передаточной надписи, либо простым вручением. Здесь при передаче векселя передающий не имеет обязанностей по передаваемому векселю и, как при уплате наличных денег, окончательно завершает сделку.

В качестве платежного средства вексель широко используется в международных расчетах при осуществлении экспортно-импортных операций. Следует отметить, что в практике международной торговли используется преимущественно форма переводного векселя, наиболее приспособленная к переводу средств из одной местности (страны) в другую.

4) Коммерческие банки, учитывающие векселя своих клиентов, в целях регулирования текущей ликвидности могут переучесть свой вексельный портфель в Центральном банке РФ, устанавливающем процентную ставку (ставку рефинансирования), а также определенные требования как к качеству переучитываемых векселей, так и к коммерческим банкам, осуществляющим переучет.

Через механизм переучета вексель выполняет четвертую функцию – инструмента рефинансирования и денежно-кредитного регулирования Банка России.

Выпуск и обращение векселей регулируется действующими Основами гражданского законодательства и Федеральным Законом РФ №48‑ФЗ «О переводном и простом векселе», принятым Государственной думой 11 марта 1997 года.

В зависимости от критериев классификации различают следующие виды векселей.

1. Товарный (коммерческий), финансовый, казначейский – зависят от характера сделки, лежащей в основе векселя;

2. Бронзовые, дружеские, встречные.

3. Простой (соло-вексель) и переводной вексель (тратта) – отличаются числом участников.

Товарный вексель. В основе денежного обязательства, выраженного данным векселем, лежит товарная сделка, коммерческий кредит, оказываемый продавцом покупателю при реализации товара. В этом качестве вексель может, с одной стороны, выступать как орудие кредита, а с другой стороны – выполнять функции расчетного средства, многократно переходя из рук в руки и обслуживая в качестве денежного субститута многочисленные акты купли-продажи товаров.

Финансовый вексель является непосредственным следствием договора займа, когда одна сторона получает от другой некоторую сумму денег, выдавая взамен вексель. В торгово-промышленном обороте финансовые векселя используются предприятиями для пополнения оборотных средств. В последнее время начинает свое распространение привлечение финансирования за счет выпуска векселей для размещения их на открытом рынке ценных бумаг.

В основе денежного обязательства, выраженного данным видом векселя, лежит какая-либо финансовая операция, не связанная с куплей-продажей товаров. Разновидностью финансового векселя являются «коммерческие бумаги» – простые, обращающиеся векселя на имя эмитента, не имеющие обеспечения, дисконтные или приносящие процент к номиналу, выпускаемые чаще всего на срок от 1 до 270 дней, в форме «на предъявителя».

Казначейский вексель – краткосрочное обязательство государства со сроком погашения 3, 6 и 12 месяцев, выпускаемое в обращение в целях покрытия бюджетного дефицита.

Существует несколько разновидностей безденежных векселей: дружеские, встречные и бронзовые (дутые).

Дружеские векселя передаются платежеспособным предприятием в качестве дружеской услуги другому предприятию, испытывающему финансовые затруднения и нуждающемуся в кредите (либо акцептуются векселя последнего), с тем чтобы векселедержатель расплатился векселем со своими кредиторами либо учел его в банке.

Выдача дружеских векселей может быть использована и для искусственного увеличения суммы долга векселедателя при объявлении его несостоятельным. Суммы, выплаченные по таким векселям, возвращаются затем векселедержателем векселедателю.

Дружеские векселя выписываются в случае полного доверия контрагенту. Однако в качестве своеобразной гарантии от убытков, которые векселедатель может понести в случае неоплаты дружеского векселя, векселедержатель вручает своему контрагенту вексель на ту же сумму – встречный вексель.

Выдача встречных векселей практикуется и в тех случаях, когда две нуждающиеся в деньгах фирмы обмениваются безденежными векселями.

Бронзовый вексель – это вексель, за которым не стоит никакой реальной сделки, никакого реального финансового обязательства, причем хотя бы одно лицо, участвующие в векселе, является вымышленным. Цель бронзового векселя - либо получение под него денег в банке, либо использование фальшивого документа для погашения долгов по реальным товарным сделкам или финансовым обязательствам.

Наличие в коммерческом обороте большого количества безденежных векселей вызывает вексельную инфляцию. Безденежные векселя, как правило, не оплачиваются в срок, что вызывает финансовые затруднения у векселедателей. Учтенные в банке безденежные векселя отвлекают часть финансовых ресурсов из реального торгового оборота, а непроизводительно используемые денежные средства обесцениваются. Поэтому Центральным банком РФ в сентябре 1991 г. использование в России таких векселей запрещено.

**1.2. Простой и переводной вексель**

Простой вексель предполагает наличие двух участников сделки: продавца и покупателя. В векселе указываются: полное наименование и адрес каждого из них, сумма платежа, срок, место составления векселя и время его оплаты. Такая подробная информация позволяет рассматривать простой вексель как именной (ректа-вексель, или соло-вексель) .

Эти особенности делают простой вексель необоротным. На нём, как правило, стоит отметка «приказу» или другая равнозначная по смыслу оговорка, однозначно интерпретирующая ситуацию, на основании которой должен быть совершён платеж.

Должник по данному векселю не имеет права передать его другому лицу для платежа, так как на нём указана только одна подпись лица, обязанного совершить данный платеж.

Передача права на платеж по простому векселю другим лицам разрешается только при соблюдении формы и с последствиями уступки права требования, предусмотренной п. 3 ст. 389 ГК РФ (уступка права требования по ордерной бумаге). При этом согласно п. 3 ст. 146 ГК РФ лицо, сделавшее передаточную надпись, несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление. Ответственность первоначального кредитора перед новым кредитором после указанной процедуры сохраняется лишь в том случае, если переданное ему требование недействительно. Но он не отвечает за неисполнение данного требования по платежу должником, кроме случая, когда принял на себя поручительство за данного должника погасить задолженность перед новым кредитором. В таком случае простой вексель принято называть обеспечительским векселем.

В любом случае, кроме одного, векселедатель не свободен от принятых на себя обязательств. Этот единственный шанс предоставляет ему только так называемая вексельная грация – установленная отсрочка уплаты по векселю по истечении срока, чаще всего по причине непреодолимой силы (болезнь, стихийное бедствие и т.п.)

Все права на бесспорное получение сумм по векселю законом определены в пользу векселедержателя, даже в случае отказа векселедателя в платеже. Эти права в конечном итоге реализуются держателем векселя в форме вексельного протеста при предъявлении в нотариальную контору.

Переводной вексель, или тратта, выписывается и подписывается кредитором (трассантом). Трассант – лицо, выдающее тратту, переводящее свой платеж на другое лицо. Как правило, в настоящее время он выступает в платежном обороте между предприятиями.

Переводной вексель включает несколько участников. Это оборотный вексель, так как на нем есть подписи многих лиц, каждому из которых последний владелец такого векселя вправе предъявить требование о погашении задолженности. Следовательно, данный вексель приобретает силу приказа трассанта плательщику. Последний после акцепта предъявленного векселя становится акцептантом. Юридическим обоснованием этого служит надпись на векселе словом «акцептован» или равнозначным словом, заверенная подписью плательщика.

Если срок платежа исчисляется от даты платежа или это связано с особыми условиями, дата обязательно проставляется в векселе. Отсутствие в таких случаях даты платежа позволяет рассматривать вексель как ничтожный, а потому он должен быть опротестован предыдущим векселедержателем.

Природа переводного векселя содержит в себе двойное долговое обязательство. Первое предусматривает обязательство плательщика перед трассантом, позволяющее последнему обратить к нему свой приказ о платеже. Второе долговое обязательство, во исполнение которого трассант предлагает плательщику произвести платеж, возникает у трассанта перед ремитентом – получателем переводного векселя.

Переводной вексель означает приказ трассату – лицу-должнику, получающему предложение оплатить в установленный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю тратты. Им может быть предприятие или банк, который удерживает в свою пользу определенный процент за не истекшее до срока время. Данный процент представляет собой комиссионное вознаграждение за оказанную банком услугу по переводу указанной в векселе суммы в установленный срок со счета векселедателя на счет векселедержателя. Для того чтобы такая процедура была выполнена банком, трассат обязан акцептовать вексель, о чем делается запись на его лицевой стороне: «обязуюсь оплатить», «акцептован» или «принят» и т.п., подписывает его и отсылает вексель трассанту. Только после акцепта плательщиком (трассатом) переводной вексель приобретает юридическую силу с обращением на акцепт всех обязательств, вытекающих из векселя по заключенной сделке.

Вексель можно хранить до момента наступления срока платежа и затем предъявить к оплате, перепродать, заложить или передать, т.е. он обладает качествами, присущими любой ценной бумаге. Тем самым сокращается количество расчетных операций и платежных документов, ибо происходит зачет взаимных требований участников операций.

**1.3 Банковский вексель. Преимущества и недостатки**

В последнее время наиболее цивилизованным средством платежа становится банковский вексель.

Банковский вексель выписывается банком-эмитентом на основании депонирования клиентом в банке определенной суммы средств. Таким образом, для банка этот вексель является инструментом привлечения дополнительных ресурсов, а для покупателя векселя – возможностью размещения временно свободных денежных средств с целью получения дохода.

По экономической природе банковские векселя близки к депозитным сертификатам, но правовой режим совпадает с общим режимом всех иных эмитентов векселей.

Существуют некоторые ограничения в порядке распространения банковских векселей. Центральным банком РФ введен норматив риска собственных вексельных обязательств. Он ограничивает обязательства банка, вытекающие из выпущенных им векселей, а также 50% обязательств, вытекающих из индоссаментов, авалей и вексельного посредничества, учитываемых на забалансовых счетах, размером собственного капитала банка.

Среди банковских векселей преобладают простые – колл-векселя, представляющие собой одностороннее, ничем не обусловленное обязательство банка заплатить обозначенному в векселе лицу либо его приказу или правопреемнику определенную денежную сумму в установленный срок. Однако некоторые банки практикуют выпуск переводных векселей, по которым плательщиком назначаются третьи лица – должники или гаранты банка. Часто плательщиком по переводному векселю банк назначает себя самого, т.е. по существу это тот же простой вексель, но выписанный в форме переводного. Возможен и такой вариант выписки банком переводного векселя, при котором банк является получателем средств («платите приказу банка…»).

Срок платежа по векселям устанавливается банком либо в одностороннем порядке (при серийном выпуске векселей), либо по согласованию с клиентом (при единичном выпуске). Банки в своей практике используют все известные варианты назначения сроков платежа:

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

В настоящее время на рынке наибольшей популярностью пользуются краткосрочные (до трех месяцев) банковские векселя. Инвесторов привлекает возможность досрочно продать (учесть) их в банке эмитенте. Многие банки, эмитирующие векселя, не только берут на себя обязательство учитывать свои векселя до истечения их срока, но заранее объявляют котировки, т.е. курс покупки векселей у их держателей на определенные даты. Это резко повышает ликвидность банковских векселей.

Преимущество банковских векселей заключается также и в том, что они, в отличие от депозитных сертификатов, могут использоваться как платежное средство. Причем банки активно пытаются использовать эту особенность векселя выполнять функции средства обращения и платежа. В настоящее время предлагаются новые варианты взаиморасчетов между предприятиями с использованием банковских векселей. Они строятся на системе прямых корреспондентских отношений между банками и сводят в конечном итоге расчеты к простому клирингу. При этом достигается ускорение расчетов, снижаются их риски и потери клиентов от обесценения денег во время расчетов.

Банковские векселя приобретаются как ценные бумаги с целью получения дохода от роста курсовой стоимости или получения процентов.

Особенностью их обращения является широкая дифференциация по срокам и суммам с учетом интересов клиента.

Банковский вексель предусматривает, что операции с ним банк осуществляет только после внесения предприятием на депозит определенной суммы (наличными средствами или перечислением); но не ниже минимальной, установленной кредитным учреждением.

**2.ВЕКСЕЛЬОЕ ОБРАЩЕНИЕ**

**2.1 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.

Все части векселя, соответствующие его обязательным реквизитам, объединяются юридически в одно обязательство, которое принимает на себя плательщик по векселю.

3. Наименование того, кто должен платить (плательщика). Данный реквизит, соответственно, включается в текст только переводных векселей.

4. Указание срока платежа. Вексель является срочной ценной бумагой. Он может быть выдан сроком:

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.2 Разделение товарных и финансовых векселей.**

В настоящее время специальные правила ведения бухгалтерского учета операций с векселями устанавливаются инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (Утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н и ПБУ 15/08 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию", утв. приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60(ред. от 06.10.08)).

Общим правилом, вытекающим из предписаний инструкции является разделение для целей бухгалтерского учета векселей, участвующих в операциях организации на две группы:

* коммерческие или товарные векселя;
* финансовые векселя.

Для целей бухгалтерского учета под товарными (коммерческими) понимаются векселя, выдачей, принятием к платежу или индоссированием которых осуществляется погашение обязательств по договорам купли-продажи, подряда и прочим сделкам торгово-производственного характера.

Финансовыми называются векселя, выдачей, акцептом или передачей по индоссаменту которых погашаются обязательства по договорам займа и кредита. Относительно финансовых векселей следует отметить, что законодательно устанавливаемой абстрактностью векселя объясняется ошибочность рассмотрения его исключительно как ценной бумаги, оформляющей заемные отношения.

Статьей 815 ГК РФ особо подчеркивается юридическое значение факта выдачи векселя в погашение обязательства заемщика как прекращения последнего: "В случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе".

Следовательно, вексель, первоначально выданный как финансовый, может в дальнейшем участвовать в расчетах по товарным операциям и наоборот.

Отсюда, отнесение векселя для целей бухгалтерского учета к какой-либо из двух названных групп определяется только характером обязательства, погашаемого его выдачей или передачей по индоссаменту. Посредством совершения передаточной надписи вексель может быть передан в погашение задолженности за имущество, приобретенное по договору купли-продажи, им может быть погашен кредит, заем, т.е. один и тот же вексель, передаваемый посредством индоссамента, может до наступления момента его погашения неоднократно участвовать и в коммерческой, и в финансовой операции.

Более того, первоначально основанием выдачи векселя могут служить одновременно товарная и финансовая операции.

3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ВЕКСЕЛЯМИ

Порядок расчетов векселями регулируется письмом Министерства финансов РФ от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бух­галтерском учете и отчетности организации операций с векселями, при­меняемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выпол­ненные работы и оказанные услуги» (с изменениями и дополнениями).

3.1. Учет расчетов векселями у организации-векселедержателя

При продаже продукции, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Бухгалтерский учет полученных векселей осуществляется на сче­те 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Векселя полу­ченные» в сумме, указанной в векселе, с учетом причитающихся процен­тов в корреспонденции со счетом 90 «Продажи». Дисконт и проценты, начисленные по товарным векселям, на основании ПБУ 9/99 «Доходы организации» включаются поставщиком в состав выручки от продаж.

Организация может, не дожидаясь поступления денежных средств по векселю в срок, досрочно учесть его в банке, передать в погашение кредиторской задолженности. Если при совершении операций по досрочной передачи векселя сумма фактически поступивших денежных средств меньше той, которую организация должна получить по векселю при погашении его в срок (включая проценты по векселю), разница включается в состав операционных расходов организации. Для контроля за индоссированными векселями производится запись по дебету забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», где они числятся до получения извещений их оплате или оплаты, после чего делается запись по кредиту счета 009.

При передаче векселя в залог он остается на балансе организации-векселедержателя, а в аналитическом учете делается отметка «в залог» и указываются реквизиты займодавца, которому передан вексель.

Если организация дает аваль за вексель другой организации, делается запись по дебету забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Синтетический и аналитический учет полученных векселей ведется в ведомости (машинограмме) по организациям, выдавшим векселя. Построение аналитического учета должно обеспечить сведения о векселях, срок оплаты которых не наступил; векселям дисконтированным (учтенным в банках); векселям, по которым денежные средства не поступили в срок. При получении в установленном порядке при соблюдении норм Федерального закона от 30 октября 2007 г. № 242-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» векселей в иностранной валюте такие векселя учитываются в аналитическом учете обособленно.

Бухгалтерские записи по учету расчетов векселями представлены в табл. 3.1.

Таблица 3.1

**Корреспонденция счетов по учету расчетов векселями у векселедержателя**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Корреспондирующие счета | |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается задолженность покупателей за продук­цию, работы, услуги | 62 | 90 |
| 2 | Отражается себестоимость проданной продукции, работ, услуг | 90 | 20, 40, 43 |
| 3 | Начислен НДС, причитающийся к получению от покупателя, заказчика | 90 | 68 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | В оплату проданной продукции от покупателя по­лучен вексель | 62-3 | | 62 |
| 5 | Поступили денежные средства от покупателя в оплату векселя | 51,52 | 62 | |

*Примечание:* 62-3 — субсчет «Векселя полученные».

**Пример 1.** Выручка от продажи готовой продукции ООО «Прима» составила 354 ООО руб., в том числе НДС 54 ООО руб. Фактическая себе­стоимость проданной продукции 250 ООО руб. В оплату проданной про­дукции покупателем представлен простой товарный вексель на сумму 354 ООО руб. ООО «Прима» заключен кредитный договор с банком о по­лучении кредита на сумму 320 ООО руб., под 20% годовых, сроком на три месяца, в обеспечение которого банку передан полученный товарный вексель. Бухгалтерские записи по учету движения векселя в ООО «При­ма» представлены в табл. 3.2.

Таблица 3.2

**Корреспонденция счетов по учету движения векселя ООО «Прима»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Сумма,  руб. | Корреспонден­ция счетов | |
|  |  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается задолженность покупателя за про­данную продукцию | 354 000 | 62 | 90-1 |
| 2 | Отражается фактическая себестоимость продан­ной продукции | 250 000 | 90-2 | 43 |
| 3 | Отражается сумма НДС, причитающаяся к по­лучению от покупателя | 54 000 | 90 | 68 |
| 4 | В оплату проданной продукции покупателем предоставлен простой товарный вексель | 354 000 | 62-3 | 62 |
| 5 | Вексель передан в обеспечение полученного кредита | 354 000 | 009 |  |
| 6 | Дисконтирован вексель банком | 320 000 | 51 | 66 |
| 7 | Начислены проценты за кредит | 16 000 | 91 | 66 |
| 8 | Закрыта операции дисконта векселя (извещение банка) | 320 000 | 66 | 62-3 |
| 9 | Погашены проценты по векселю | 16 000 | 66 | 62-3 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 10 | Зачислена на расчетный счет разница между суммами, указанными в векселе и кредитном договоре | 18 000 | 51 | 62-3 |
| 11 | Погашен вексель, переданный в обеспечение кредита | 354 000 |  | 009 |

*Примечание:* 62-3 — субсчет «Векселя полученные».

**3.2. Учет расчетов векселями у организации-векселедателя**

У организации-векселедателя задолженность за поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг отражается по кредиту счета 60 «Рас­четы с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными деби­торами и кредиторами» в корреспонденции с дебетом счетов учета то­варно-материальных ценностей или затрат на производство.

При выдаче векселя в обеспечение указанной задолженности к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расче­ты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета «Векселя выданные» в сумме, указанной в векселе, с учетом причи­тающегося к уплате процента. Проценты по векселям в зависимос­ти от конкретного содержания хозяйственной операции отражают­ся по дебету счетов учета производственных запасов, затрат на производство и т.п. В целях равномерного (ежемесячного) включе­ния сумм причитающегося к уплате заимодавцу дохода по вексе­лям, выданным за выполненные работы, оказанные услуги, в издер­жки производства (обращения) в течение срока действия векселя организация может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов.

Синтетический и аналитический учет выданных векселей ведет­ся в ведомости (машинограмме) по организациям-векселедержателям. Построение аналитического учета должно обеспечить сведения о по­ставщиках по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщиках по просроченным оплатой векселям и др. При выдаче векселя в иностранной валюте его учет осуществляется в аналитиче­ском учете обособленно.

Бухгалтерские записи по учету расчетов векселями представле­ны в табл. 3.3.

Таблица 3.3.

**Корреспонденция счетов по учету расчетов векселями у векселедателя**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Корреспонденция счетов | |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Приняты к оплате счета поставщиков за приобре­тенные внеоборотные активы, материально-про­изводственные запасы, выполненные работы, услуги | 07, 08, 10, 15, 20, 23, 41 и др. | 60 |
| 2 | Отражается сумма НДС | 19 | 60 |
| 3 | Выдан вексель в оплату полученных от постав­щика материалов | 60 | 60-3 |
| 4 | Проценты по векселю включены в первона­чальную стоимость активов, работ, услуг | 07, 10, 20, 25, 26 и др. | 60-3 |
| 5 | Проценты и дисконт по векселям включены в расходы будущих периодов | 97 | 60-3 |
| 6 | Оплачен вексель | 60-3 | 51 |
| 7 | Произведен зачет НДС | 68 | 19 |

*Примечание*: 60-3 — субсчет «Векселя выданные».

**Пример 2.** ЗАО «Универсал» приобрело у ООО «Секунда» продук­цию (комплектующие изделия) на сумму 236 ООО руб., в том числе НДС 36 ООО руб. В обеспечение поставки ЗАО «Универсал» выдало простой вексель на 246 ООО руб. По истечении срока вексель предъявлен к пога­шению и оплачен в безналичном порядке. Бухгалтерские записи в учете векселедателя представлены в табл. 3.4.

Таблица 3.4

**Корреспонденция счетов по учету движения векселя в ЗАО «Универсал»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Сумма,  руб. | Корреспонден­ция счетов | |
|  |  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается задолженность за приобретенные комплектующие изделия | 200 000 | 10 | 60 |
| 2 | НДС | 36 000 | 19 | 60 |
| 3 | В оплату комплектующих изделий выдан вексель | 236 000 | 60 | 60-3 |
| 4 | Начислены проценты по веселю | 10 000 | 10 | 60-3 |
| 5 | Оплачен выданный вексель | 246 000 | 60-3 | 51 |
| 6 | Принята к зачету сумма НДС | 36 000 | 68 | 19 |

*Примечание*: 60-3 — субсчет «Векселя выданные».

**4. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ВЕКСЕЛЯ**

Учет финансовых вложений в векселя ведется на счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 2 «Долговые ценные бумаги».

В зависимости от порядка получения дохода в бухгалтерском учете различают дисконтные и процентные векселя. Дисконтные размещаются по цене ниже номинальной стоимости и не предполагают выплаты процентов.

Первоначальная стоимость приобретенных организацией векселей включает фактические затраты организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью векселей, полученных организацией безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость — сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи векселя на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью векселей, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствам, признается стоимость активов, переданных или подлежа­щих передаче организацией, которая в свою очередь устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость векселей, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные векселя.

Векселя, не принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

Затраты на приобретение векселей должны быть подтверждены соответствующими первичными документами: актами приемки-пере­дачи векселей; актами выполненных работ, подтверждающими оказа­ние услуг, выписками банков.

Бухгалтерские записи, отражающие операции, связанные с при­обретением векселей, представлены в табл. 4.1.

Таблица 4.1.

**Корреспонденция счетов при приобретения векселей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Корреспонденция счетов | |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается задолженность продавцам векселей | 58 | 76 |
| 2 | Отражается задолженность специализированным организациям за информационные, консультацион­ные и посреднические услуги, связанные с приоб­ретением векселей | 58 | 76 |
| 3 | Перечислено с расчетного счета: продавцу векселя специализированным организациям за информа­ционные, консультационные и посреднические услуги, связанные с приобретением векселя | 76 | 51 |

Векселя могут выбывать из организации по следующим причинам: про­дажа; погашение по окончании срока обращения; безвозмездная передача другим организациям; вклад в уставный капитал другой организации; и др.

Оценка векселей на конец отчетного периода производится в за­висимости от принятого способа оценки при их выбытии по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначаль­ной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени при­обретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Бухгалтерские записи, отражающие операции, связанные с вы­бытием векселей, представлены в табл. 4.2.

Таблица 4.2.

**Корреспонденция счетов по учету выбытия векселей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Корреспонденция счетов | |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается задолженность покупателей за приоб­ретенные векселя | 76 | 91 |
| 2 | Начислена задолженность эмитента (поступили на расчетный счет денежные средства) при пога­шении векселей | 51,76 | 58 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 3 | Отражается согласованная стоимость векселей при передаче их в качестве вклада в уставный капитал:  Первоначальная стоимость векселей  Превышение согласованной стоимости над  первоначальной стоимостью  Превышение первоначальной стоимости над согласованной стоимостью | 58  58  91 | 58  91  58 |
| 4 | Отражается первоначальная стоимость векселей (продажа, безвозмездная передача) | 91 | 58 |
| 5 | Начислены расходы, связанные с выбытием векселей | 91 | 51,76 и др |

**Пример 3.** ЗАО «Актив» 14 марта 2002 г. приобрело вексель номи­нальной стоимостью 10 000 руб. с дисконтом 20%. 15 мая 2002 г. вексель был продан за 9000 руб. Бухгалтерские записи ЗАО «Актив» представ­лены в табл. 4.3.

Таблица 4.3.

**Корреспонденция счетов по учету приобретения векселей ЗАО «Актив»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Сумма, руб. | Корреспонден­ция счетов | |
|  |  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается задолженность продавцу векселя | 8 000 | 58 | 76 |
| 2 | Перечислено с расчетного счета продавцу векселя | 8 000 | 76 | 51 |
| 3 | Отражается задолженность покупателей за при­обретенные векселя | 9 000 | 76 | 91 |
| 4 | Отражается первоначальная стоимость продан­ного векселя | 8 000 | 91 | 58 |
| 5 | Отражается оплата векселя покупателем | 9 000 | 51 | 76 |

Вексель может быть передан в оплату приобретенных товарно-материальных ценностей.

**Пример 4.** ЗАО «Актив» передало вексель банка, первоначальной сто­имостью 9000 руб. в оплату приобретенных товаров.

Бухгалтерские записи ЗАО «Актив» представлены в табл. 4.4.

Таблица 4.4.

**Корреспонденция счетов по учету приобретения векселей ЗАО «Актив»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Сумма, руб. | Корреспонден­ция счетов | |
|  |  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражается первоначальная стоимость приобре­тенного векселя банка | 8 850 | 58 | 76 |
| 2 | Отражается задолженность поставщику товаров | 7 500 | 41 | 60 |
| 3 | НДС | 1 350 | 19 | 60 |
| 4 | Передан вексель в оплату товара | 8 850 | 60 | 91 |
| 5 | Списана первоначальная стоимость векселя | 8 850 | 91 | 58 |

Если при поступлении векселя в организацию условия, необхо­димые при принятии его к учету в составе финансовых вложений, не выполняются (например, не предполагается получение дохода), век­сель отражается в составе денежных документов на счете 50 «Касса» субсчет 3 «Денежные документы».

Синтетический и аналитический учет векселей бумаг ведется в ве­домости по организациям — продавцам векселей.

**5. УЧЕТ ВЫДАННЫХ ВЕКСЕЛЕЙ**

Организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей. Правила формирования в бухгалтерском уче­те информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей для коммерческих организаций, за ис­ключением кредитных организаций и бюджетных учреждений, уста­навливается Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кре­дитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2008).

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задол­женность по векселю в момент фактической передачи денег и отража­ет ее в составе кредиторской задолженности.

Срочной задолженностью считается задолженность по выданным векселям, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке. Просрочен­ной считается задолженность по векселям с истекшим согласно усло­виям договора сроком погашения.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана обес­печить перевод срочной задолженности в просроченную.

Перевод срочной задолженности по выданным векселям в про­сроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям векселя заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Задолженность по выданному векселю, выраженному в иностран­ной валюте или условных денежных единицах, учитывается заемщи­ком в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического совершения операции (размещение заемных обяза­тельств), а при отсутствии курса Банка России — по курсу, определя­емому по соглашению сторон.

При начислении процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселе­дателя с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям выдачи векселя.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причиающихся векселедержателю к оплате процентов или дискон­та включается векселедателем в состав прочих расходов. Применительно к обращению векселей

ПБУ 15/2008 под дисконтом понимается разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств или их эквивалентов при размещении этого векселя.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причи­тающихся процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям организация-векселедатель может их предварительно учи­тывать как расходы будущих периодов.

Порядок отражения в бухгалтерском учете причитающихся к оп­лате процентов и дисконта по выданным векселям указывается в учет­ной политике организации.

Выпуск и размещение векселей могут вызвать дополнительные расходы, включающие оказание заемщику юридических и консульта­ционных услуг; осуществление копировально-множительных работ; оплату налогов и сборов в случаях, предусмотренных действующим законодательством; проведение экспертиз; потребление услуг связи; другие затраты, непосредственно связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение заемщиком дополнительных расходов, связанных с выдачей векселя, производится в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Дополнительные расходы могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав прочих расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Оплата организацией-заемщиком выданного векселя отражает­ся в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) кре­диторской задолженности.

Движение выданных векселей учитывается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Синтетический и аналитический учет задолженности по выданным векселям ведется в ведомости по векселедержателям и видам векселей.

Бухгалтерские записи по учету выданных векселей представле­ны в табл. 5.1.

Таблица 5.1

**Корреспонденция счетов по учету выданных векселей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Корреспонденция счетов | |
|  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражаются краткосрочные векселя, выданные при получении займа денежными средствами | 50,51 | 66 |
| 2 | Отражаются дополнительные затраты, связанные с выпуском и размещением векселей | 76,91 | 50,51 |
| 3 | Начислены проценты и дисконт по выданным векселям | 91 , | 66 |
| 4 | Начисленные проценты и дисконт по выданным векселям включены в расходы будущих периодов | 97 | 66 |
| 5 | Начисленные проценты и дисконт включены в состав прочих расходов в течение срока обращения векселя | 91 | 97 |
| 6 | Перечислены проценты по векселям | 66 | 50,51 |
| 7 | Погашены краткосрочные векселя | 66 | 50,51 |

**Пример 5.** В марте 2003 г. ООО «Импульс» получило от ЗАО «Сфинкс» заем в размере 150 000 руб. В обеспечение займа 000 «Им­пульс» выдало ЗАО «Сфинкс» вексель номинальной стоимостью 180 000 руб. Задолженность по займу должна быть погашена в мае 2003 г. По договору займа ООО «Импульс» обязано выплатить ЗАО «Сфинкс» сумму, равную номинальной стоимости векселя, 180 000 руб. Бухгал­терские записи ООО «Импульс», связанные с получением и погашени­ем займа, представлены в табл. 5.2.

Таблица 5.2

**Корреспонденция счетов по учету движения заемных средств**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Сумма, руб. | Корреспонден­ция счетов | |
|  |  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Передан вексель в обеспечение займа (март) | 180 000 | 009 | - |
| 2 | Поступили заемные средства от ЗАО «Сфинкс» (март) | 150 000 | 51 | 66 |
| 3 | Отражается дисконт по векселю (май) | 30 000 | 97 | 66 |
| 4 | Погашена задолженность по займу (май) | 180 000 | 66 | 51 |
| 5 | Получен вексель, переданный в обеспечение займа | 180 000 | — | 009 |

**Пример 6.** ООО «Энергетик» получило в марте 2003 г. заем от ОАО «Процессор» в сумме 180 000 руб. сроком на четыре месяца. В обеспече- цие займа ООО «Энергетик» передало ОАО «Процессор» собственный простой процентный вексель номинальной стоимостью 200 000 руб. В учетной политике ООО «Энергетик» проценты и дисконт по векселю предварительно учитываются в составе расходов будущих периодов. В ус­тановленный договором займа срок вексель оплачен. В бухгалтерском учете ООО «Энергетик» сделаны записи, представленные в табл. 5.3.

Таблица 5.3

**Корреспонденция счетов по учету выдачи векселя ООО «Универсал»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | Сумма,  руб- | Корреспонден­ция счетов | |
|  |  |  | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступили денежные средства по договору займа | 180 000 | 51 | 66 |
| 2 | Выдан вексель, в обеспечение полученного займа | 180 000 | 66 | 66-2 |
| 3 | Отражается стоимость векселя, выданного в обес­печение обязательства по договору займа | 200 000 | 009 |  |
| 4 | Отражается сумма дисконта по выданному векселю | 20 000 | 97 | 66-2 |
| 5 | Отражается ежемесячное включение в состав прочих расходов затрат по займу | 5 000 | 91 | 97 |
| 6 | Перечислены денежные средства для погашения займа | 200 000 | 66-2 | 51 |
| 7 | Получен вексель, переданный в обеспечение займа | 200 000 | - | 009 |

*Примечание*: 66-2 — субсчет «Векселя, выданные в обеспечение займа».

Необходимо отметить, что один и тот же вексель, передаваемый посредством индоссамента, может участвовать в различных хозяй­ственных операциях. Организация может расплатиться за приобретен­ные активы векселем, полученным в обеспечение выданного займа, а в обеспечение полученного займа может выдать товарный вексель.

**Пример 7.** ООО «Ажур» приобрело у ОАО «Свет» его продукцию — электротовары на сумму 177 000 руб., в том числе НДС — 27 000 руб. В оплату приобретенных электротоваров ООО «Ажур» выдало товар­ный вексель на сумму 197 000 руб., в том числе 20 000 руб. — проценты за отсрочку платежа. ОАО «Свет» полученный вексель продан по номи­нальной стоимости ООО «Фобос», которое предъявило этот вексель к погашению ООО «Ажур». ООО «Ажур» выплатило по векселю 197 000 руб. ООО «Фобос». Бухгалтерские записи, отражающие движе­ние векселя, представлены в табл. 5.4.

Таблица 5.4

**Корреспонденция счетов по учету движения векселя ООО «Ажур»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание фактов хозяйственной деятельности | | | Сумма, руб. | | Корреспонден­ция счетов | | | |
|  |  | | |  | | Дебет | | Кредит | |
| Учет у векселедателя (ООО «Ажур») | | | | | | | | | |
| 1 | Отражается задолженность ОАО «Свет» за электротовары | | | 150 000 | | 10 | | 60 | |
| 2 | Отражается НДС по поступившим электротоварам | | | 27 000 | | 19 | | 60 | |
| 3 | Выдан товарный вексель ОАО «Свет» в оплату электротоваров | | | 177 000 | | 60 | | 60-3 | |
| 4 | Проценты по векселю включены в фактическую себестоимость электротоваров | | | 20 000 | | 10 | | 60-3 | |
| 5 | Оплачен вексель, предъявленный ООО «Фобос» | | | 197 000 | | 60-3 | | 51 | |
| 6 | Принята к зачету сумма НДС | | | 27 000 | | 68 | | 19 | |
| Учет у векселедержателя (ОАО «Свет») | | | | | | | | | |
| 7 | Отражается задолженность ОАО «Свет за электротовары | | | 177 000 | | 62 | | 90 | |
| 8 | Отражается НДС | | | 27 000 | | 90 | | 68 | |
| 9 | Отражается сумма векселя, полученного от ОАО «Свет» в оплату электротоваров | | | 177 000 | | 62-2 | | 62 | |
| 10 | Отражается задолженность ОАО «Свет» за предоставленную отсрочку оплаты | | | 20 000 | | 62-2 | | 90 | |
| 11 | Отражается задолженность ООО «Фобос» за вексель | | | 197 000 | | 76 | | 91 | |
| 12 | Списана стоимость проданного векселя | | | 197 000 | | 91 | | 62-2 | |
| Учеу | ООО «Фобос» | |  | |  | |  | |
| 13  1 | Отражается задолженность продавцу векселя — ОАО «Свет» | | 197 000 | | 58 | | 76 | |
| 14 | Перечислены денежные средства ОАО «Свет» в оплату векселя | | 197 000 | | 76 | | 51 | |
| 15 | Отражается задолженность ООО «Ажур» по векселю, предъявленному к оплате | | 197 000 | | 76 | | 91 | |
| 16 | Отражается первоначальная стоимость векселя ООО «Ажур», предъявленного к оплате | | 197 000 | | 91 | | 58 | |
| 17 | Отражается поступление денежных средств в оплату векселя ООО «Ажур» | | 197 000 | | 51 | | 76 | |

*Примечания*: 60-3 — субсчет «Векселя выданные»; 62-2 — субсчет «Векселя по­лученные».

**Заключение.**

В настоящее время в нашей стране всё большее развитие получает рынок ценных бумаг. Практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учётом операций с векселями.

Необходимо отметить, что сегодня перед российским рынком ценных бумаг стоит ряд проблем, быстрое и эффективное решение которых послужит толчком к его дальнейшему развитию.

Это такие задачи, как:

* контроль действий участников рынка ценных бумаг в целях ограничения монополистической деятельности;
* защита интересов инвесторов и в частности необходимость совершенствования процедуры регистрации ценных бумаг и защиты их от подделки;
* установление четких мер ответственности государственных и коммерческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг.

Все многообразие операций с векселями трудно описать в небольшой курсовой работе, однако автор надеется, что им раскрыт основной круг необходимых вопросов.

Так, в данной курсовой работе были показаны основные проводки по основным операциям с векселями, которые периодически приходится отражать на счетах бухгалтерского учёта предприятиям и организациям.

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

Вексель как средство платежа не уступает самим деньгам, так как его можно разменять, передать, отразить в учете сам факт движения. Кроме того, по сравнению с деньгами он обладает даже большим преимуществом, поскольку его трудно подделать, так как на всем пути передаточных надписей не представляет особого труда найти всех обязанных по векселю участников сделки. К недостаткам векселя относится перечень принятых им обязательств согласно установленной законом форме (место, дата и т.д.).

На сегодняшний день основными вопросами вексельного рынка, по мнению автора, являются

* региональная замкнутость вексельных расчетов,
* недостаточно сильно развитая инфраструктура рынка векселей (по сравнению с другими крупными индустриальными странами),
* слабая регулируемость вексельного рынка со стороны государства,
* отсутствие полной информационной базы по надежности векселей и индоссантов.

Кроме того, нельзя не отметить уверенное уменьшение юридических неопределенностей в вопросах обращения векселей и их бухгалтерского учета.

Проведенный нами анализ расчетов с использованием векселей затронул лишь часть большой темы работы с данными ценными бумагами. В предложенной работе не рассматривались все возможные аспекты обращения и учета векселей, внимание было уделено лишь наиболее часто встречающимся ситуациям. Также, в силу ограниченности работы, не были детально проанализированы варианты налогообложения, которые полны специфических моментов и тонкостей.

**Список литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон от 30.10.2007 № 242-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3. Федеральный закон от 11.03.97 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

4. Письмо Минфина РФ от 31.10.94 г. №142 (с изменениями и дополнениями, внесенными письмом Минфина РФ от 16.07.96 г. №62) "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги".

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению (утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н).

6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99 ( утв. приказом Минфина России от 06.05.99 №32н).

7. Положение по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию",ПБУ 15/08 (утв. приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60(ред. от 06.10.08)).

8. Пантелеев А.С. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение: практ. пособие – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010.

9. Едронова В.Н. Рынок ценных бумаг: учебник. М.: Магистр, 2007.

10. Фомичева А.П. Бухгалтерский и налоговый учет векселей: учеб. пособие. – М.: Юнити. 2007.

11. Семенов, М.В. "Вексельные" формы расчетов за товары // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение.- 2009.

12. Воронин В.П. Учет ценных бумаг: учебное пособие / В.П. Воронин, Н.Г. Сапожникова, Л.А. Яковенко. – М.: КНОРУС, 2009.