**Это кусочек главы, который пришлось доделывать для одной курсовой. При этом использовались журналы «Бизнес и банки», «Бухгалтерия и банки» за 2000,1999 года.**

**Надеюсь, он будет полезен.**

**1.Учет векселя**

**1.1 Понятие операции учета векселей, примеры**

**УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ** - одна из банковских операций, состоящая в покупке банком (а также другими кредитными учреждениями или брокером, специализирующимся на такого рода операциях) векселей до истечения срока платежа по ним. Смысл ее заключается в следующем. Вексель имеет относительно ограниченную сферу обращения, которая охватывает в основном оптовую торговлю. Поэтому если держателю векселя потребуются деньги до наступления срока платежа по векселю, он может обратиться в банк с просьбой учесть (т.е. купить) данный вексель. При учете банк досрочно выплачивает держателю векселя денежную сумму, на которую выписан вексель, за вычетом некоторого процента с этой суммы в свою пользу. Ставка процента, взимаемого банком при учете векселей, зависит от величины официальной учетной ставки, взимаемой центральным банком страны при проведении операции по переучету векселей, и обычно превышает официальную на 1-2%. Как правило, банки принимают к учету векселя, содержащие обязательства тех фирм, платежеспособность которых не вызывает сомнения, и имеющие не менее двух подписей.

Особым доверием пользуются векселя с гарантией крупных банков, т.е. содержащие банковский аваль, они учитываются по более низким ставкам процента. В некоторых странах существуют различные финансовые институты, специализирующиеся на операциях по учету векселей: вексельные брокеры - посредники между фирмами и банками: учетные дома и учетные компании, которые посредничают между коммерческими банками и центральным банком. Коммерческие банки, проведя операции по учету векселей, в свою очередь могут перепродавать их центральному банку страны. Данная операция называется переучетом векселей.

Операции с векселями отражаются на балансовых сче­тах по учету векселей в портфеле банка и векселей, не оплаченных в срок, в национальной и в иностранной ва­люте (счета 512-519) в разбивке по срокам.

Векселя Федеральных органов власти учитывают на счете по учету векселей (512), а векселя органов власти субъектов Федерации на счете по учету векселей (513). Векселя банков учитываются на счете 514. Прочие вексе­ля резидентов учитываются на счете 515. Векселя нере­зидентов учитываются на счетах 516-519.

Векселя в портфеле банка учитываются на отдельных лицевых счетах:

• простые и переводные векселя, приобретенные (уч­тенные) банком и отосланные им на инкассо в другие банки - по лицевому счету «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо»;

• переводные векселя, приобретенные (учтенные) бан­ком, не акцептованные плательщиком - по лицевому счету «Учтенные банком векселя, не акцептованные плательщиком»;

• переводные векселя, приобретенные (учтенные) бан­ком, но не акцептованные плательщиком, отосланные банком для получения акцепта в другие банки - по ли­цевому счету «Учтенные банком векселя, отосланные для получения акцепта»;

• простые и акцептованные переводные векселя, нахо­дящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо - по лицевому счету «Учтенные банком векселя». Аналитический учет ведется по векселедателям про­стых векселей и акцептантам тратт.

Любые бланки собственных векселей банка под­лежат учету на внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

Выпущенные и реализованные банком векселя от­ражаются в учете на пассивных балансовых счетах второго порядка счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в разбивке по срокам погаше­ния по номиналу. Лицевые счета ведутся по каждому векселю.

При продаже векселя по цене ниже номинала (с дисконтом) дисконт относится в дебет балансового счета 52502 по отдельному лицевому счету учета дис­контов по собственным векселям (дебет счетов по учету денежных средств, расчетных счетов и в кредит счета 523).

В конце дня, предшествующего дате окончания обращения, вексель переносится в учете на счет 52406 «Векселя с истекшим сроком обращения». Начисленные по векселю проценты причисляются к сумме векселя. Аналитика ведется по каждому векселю.

По векселям по предъявлении срок обращения обозначен в 1 год. Таким образом, при наступлении даты равной год минус один день вексель переносит­ся на счет 52406.

Векселя «по предъявлении, но не ранее» учиты­ваются до даты наступления указанного срока как срочные, затем как предъявительские на счете до востребования. Срок обращения такого векселя, на основании ст.34 Единообразного закона о перевод­ном и простом векселе, определяется одним годом с момента наступления указанного в векселе срока. Через год минус 1 день вексель переносится на счет **52406.**

По предъявительским векселям с неистекшим сроком обращения проводки осуществляются в день предъявления векселя к погашению.

При погашении векселя, проданного с дисконтом, делается проводка по списанию суммы дисконта:

**Д-т** счета 70204 «Расходы по операциям с ценны­ми бумагами» по статье «Дисконтный расход по векселям»,

**К-т** счета 52502 «Предстоящие выплаты по про­центам, купонам и дисконтам по выпущенным цен­ным бумагам».

Начисленные по векселю проценты учитываются аналогично процентам по сертификатам. Причисляе­мые к сумме векселя проценты, зачисляются на счет 52406 в корреспонденции со счетом 52501.

В случае необходимости удержания подоходного налога с начисленных процентов (для физических лиц), по разъяснению Банка России, делается про­водка:

**Д-т** счета 52406, К-т счета 60301.

При предъявлении векселя к погашению он подле­жит учету на внебалансовом счете 90704. После пога­шения он списывается со счета 90704.

Банк может выкупить собственный вексель до сро­ка его погашения. Вексель может быть погашен или храниться для дальнейшей продажи.

При досрочном погашении или выкупе векселя в день предъявления делается проводка:

**Д-т** счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — на сумму номинала векселя, **К-т** счета 52406.

Если это предусмотрено, к счету 52406 причисля­ются начисленные проценты.

Предъявленный вексель приходуется на счете 90704.

Если вексель был реализован с дисконтом и банк выкупает его ниже номинала, но выше цены продажи, то производится сторнировочная запись по счету 52502 на сумму разницы между номиналом и ценой выкупа и одновременно разница (реальный дисконт) списывается на счет по учету расходов 70204 «Расхо­ды по операциям с ценными бумагами».

В случае хранения векселя для дальнейшей про­дажи вексель приходуется на активном внебалансо-вом счете 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги» с осуществлением про­водок, аналогичных проводкам по досрочному пога­шению векселя.

Погашенный вексель списывается со счета 90704 и учитывается на счете 90702.

Отдельно хотелось бы остановиться на ситуации, при которой банк выкупает дисконтный вексель по це­не меньшей, чем он был продан. При этой ситуации учитываемый по векселю дисконт (счета 52502) стор­нируется, а разница относится счета доходов. Есть мнение, что данная сумма, отражаемая на доходах является прощением долга.

**Пример 1** (без учета налогообложения). Банк выпустил процентный вексель ценой 1 000 руб. В день возникновения обязательства (оплаты векселя):

**Д-т** счета 20202, корреспондентского счета,

расчетного счета или счета 423,

**К-т** счета 523 — на сумму 1 000 руб.;

**Д-т** счета 99993,

**К-т** счета 90701 — 1 **руб.**

Начислены проценты **за** день до погашения (например, 20 руб.):

**Д-т** счета 52502,

**К-т** счета 52501 — на сумму 20 руб. Перенос суммы векселя на счет исполнения:

**Д-т** счета 523,

**К-т** счета 52406 — на сумму 1 000 руб. Перенос процентов на счет погашения:

**Д-т** счета 20202, корреспондентского счета,

расчетного счета или счета 423,

**К-т** счета 523 — на сумму 1 000 руб. Предъявление векселя к погашению:

**Д-т** счета 90704,

**К-т** счета 99999 — на сумму 1 000 руб. Погашение векселя и формирование документов:

**Д-т** счета 52406,

**К-т** счета 20202, корреспондентского счета,

расчетного счета или счета 423 — на сумму 1 000

руб.;

**Д-т** счета 70204, **К-т** счета 52502 — на сумму процентов — 20 руб.;

**Д-т** счета 99999, **К-т** счета 90704 — на сумму 1 000 руб.;

**Пример 2** (без учета налогообложения). Банк выпускает дисконтный вексель номиналом 1 000 руб. и реализует его за 800 руб.

**Д-т** счета 20202, корреспондентского счета,

расчетного счета или счета 423,

**К-т** счета 523 — на сумму 800 руб.;

**Д-т** счета 52502,

**К-т** счета 523 — на сумму 200 руб. За день до даты погашения:

**Д-т** счета 523,

**К-т** счета 52406 — на сумму 1 000 руб.;

Погашение векселя:

**Д-т** счета 90704,

**К-т** счета 99999 — на сумму 1 000 руб.;

**Д-т** счета 52406,

**К-т** счета 20202, корреспондентского счета,

расчетного счета или счета 423 — на сумму 1 000

руб.;

**Д-т** счета 70204,

**К-т** счета 52502 — на сумму 200 руб.;

**Д-т** счета 99999,

**К-т** счета 90704 — на сумму 1 000 руб. Если вексель выпускается для погашения досрочно, например, за 950 руб., то проводки будут следующие:

**Д-т** счета 90704,

**К-т** счета 99999 — на сумму 1 000 руб.;

**Д-т** счета 523,

**К-т** счета 20202, корреспондентского счета,

расчетного счета или счета 423 — на сумму 950

руб.;

**Д-т** счета 70204,

**К-т** счета 52502 — на сумму 150 руб.;

**Д-т** счета 523,

**К-т** счета 52502 — на сумму 50 руб.;

**Д-т** счета 99999,

**К-т** счета 90704 — на сумму 1 000 руб.

1.2 Операции банка с собственными векселями и операции банка с векселями сторонних эмитетов

Операции банка с собственными векселями

Для анализа спорных моментов операций банка с собственными векселями повторим схему проводок:

1. Выпуск дисконтного векселя:

а. Оплата векселя:

Д-т - корсчет, счет клиента, счет кассы К-т - 52301-52307

В прошлой публикации уже поднимался вопрос о транзитном счете 47422. Его использование в данной ситуации нормативно не закреплено и, как показывает практический опыт, зачастую вызывает отрицательную реакцию со стороны проверяющих организаций. Вместе с тем прямая корреспонденция счетов 523 с корсчетом, счетами клиентов или кассой представляется действительно весьма неудобной задачей, так как приходится оформлять нескольких платежных документов. В этой сложной ситуации существует экономически обоснованный и соответствующий нормативным актам метод. От момента поступления оплаты за векселя до их выдачи поступившие денежные средства являются ни чем иным, как прочими привлеченными средствами до востребования, и соответственно должны учитываться на счетах 42701 - 44001. Временем востребования денежных средств является момент подписания акта о приеме-передаче ценных бумаг. Данная методология, по мнению автора, оптимальна.

б. Дисконт по векселю либо ежемесячное начисление процентов:

***Д-т*** - 52502

***К-т*** - 52301-52307

***Д-т*** - 99999

***К-т*** - 90701

2. Погашение дисконтного векселя:

а. Перенесение на счет "к исполнению" в конце рабочего дня, предшествующего дню погашения:

***Д-т*** - 52301-52307

***К-т*** - 52406

Переброска на счет к исполнению при досрочном погашении

векселя может не осуществляться, в целях единообразия учета такую

переброску лучше производить.

б. ***Д-т*** - 90703 или 90704

***К-т*** - 99999

в. Оплата векселя:

***Д-т*** - 52406

***К-т*** - корсчет, счет клиента, счет кассы г. Списание дисконта векселя на расходы:

***Д-т*** – 70204

***к-т - 52502***

д. Если вексель был погашен досрочно, то дополнительно производится проводка по списанию суммы невыплаченного дисконта:

Д-т - 52406 К-т - 52502 е. Д-т - 99999

К-т - 90703 или 90704 Как видно, в проводке (а) ме указаны ссудные счета клиентов, от 23 февраля 1995 г. N 26 "Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями". Приведем формулировку соответствующего пункта письма:

"6.2.3. Предоставление банком вексельного кредита;

(1) При предоставлении банком ссуды с использованием

собственных векселей (см. п. 2 настоящего письма) без покупки клиентом векселя банка делаются следующие бухгалтерские проводки на вексельную сумму:

Для векселей с номиналом в российских рублях:

Д-т ссудного счета клиента в рублях К-т сч. N 196 "Банковские акцепты и собственные векселя"

Однако в ст. 819 п. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации говорится:

"1. .По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а. заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее".

То есть кредитный договор в соответствии с Гражданским кодексом может предусматривать выдачу кредита только денежными средствами, поэтому п. 6.2.3 письма Банка России N 26 от 23 февраля 1995 г. не имеет силы. Вместе с тем возможно одновременное заключение договоров кредитования и продажи собственных векселей банка.

Хотя банк не может выдать вексельный кредит, тем не менее не существует ограничений по погашению кредита и процентов по нему собственными векселями банка. Данная операция оформляется следующим образом:

***Д-т*** - 523 или 52406

***К-т*** - ссудный счет или счет для уплаты процентов. В соответствии со ст. 414 Гражданского кодекса банк может производить операции новации со своими векселями. При этом первоначальное обязательство превращается и одновременно возникает другое. Данная операции оформляется следующим образом:

***Д-т*** - 52406 ,

***К-т*** - 52301-52307

# Операции банка с векселями сторонних держателей

С моменте заключения договора покупки векселей до исполнения первого обязательства бухгалтерский учет ведется на внебалансовых счетах раздела Г(Срочные операции) в соответствии с Положением Банка России № 55 от 21.03.97 г. «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки –продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61 от 18.06.97.

А. В день заключения договора на приобретение векселей:

Д-т – 932,935

К-т – 960,963

Б. В день наступления первой даты расчетов:

Д-т – 960,963

К-т – 932,935

При приближении срока исполнения сделки производится перенос сумм на соответствующие балансовые позиции.

После наступления первой даты расчетов учет ведется на балансовых счетах. Если первое обязательство исполняется в день заключения договора, то внебалансовый учет не ведется.

В. Д-т – 47408

К-т - 47407

«Бухгалтерский учет сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг с поставкой в день заключения сделки (сделка «today»)

ведется с учетом следующих особенностей:

-внебалансовый учет не ведется;

-балансовый учет ведется так же, как и по сделкам с расчетами датой валютирования, не совпадающей с датой заключения сделки».

В п. 4.26 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61 от 18.06.97 г. о сделках «today», указывается: «Сделки покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг с поставкой в день заключения сделки отражаются на балансовых счетах так же, как и срочные сделки (внебалансовый учет при этом не ведется)».

Скорее всего, ошибка в учете данных сделок лежит из-за выделения сделок «today» в отдельную категорию, вместе с тем данный тип сделок относится к кассовым (наличным). Приведем формулировку из п. 1 Указания Банка России № 199-У от 30.03.98 г.: «Кассовая (наличная) сделка – сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня ее заключения».

Весьма интересной представляется характеристика счетов 512-519. В п. 5.3 говорится:

«По дебету счетов проводится покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента – на сумму, уплаченную при покупке векселя.

По кредиту счетов описывается покупная стоимость векселя при поступлении от плательщика средств в погашении учтенного кредитной организацией векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента».

«При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), счета по учету приобретенных кредитной организацией векселей корреспондируют со счетами по учету расходов по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Как видно, корреспонденция со счетами 47407, 47408 в этом пункте регламентируется для всех сделок, кроме сделок «today», но данная корреспонденция предусмотрена п. 4.26 и Положением Банка России № 55 от 21.03.97 г. Учитывая, что банки покупают и продают векселя десятками, соответственно никто не печатает десятки платежных документов, поэтому использование счетов 47407, 47408 представляется единственно возможным способом. Вместе с тем прямая корреспонденция с корсчетом практически не используется.

Применение же счетов 47422, 47423 в данной ситуации нормативно не подкреплено.

г. Оплата векселей:

***Д-т*** - 47407

***К-т*** - корсчет или расчетный счет клиента д. Получение векселей:

***Д-т*** - 512519 К-т - 47408 е. Создание резерва:

***Д-т*** - 70209

***К-т*** - счет создания резерва ж. Передача векселей в хранилище банка:

***Д-т***- 91202

***К-т*** - 99999 2. Продажа векселей а. В день заключения договора на приобретение векселей:

***Д-т*** - 930, 933

***К-т*** - 962, 965 б. В день выполнения обязательства одной из сторон:

***Д-т*** - 962, 965

***К-т*** - 930, 933

***Д-т*** - 47408

***К-т*** - 47407

г. Поступление средств за векселя:

***Д-т*** - корсчет или расчетный счет клиента К-т - 47408 д. Изъятие векселей из хранилища банка:

***Д-т*** - 99999

***К-т*** - 91202 е. Списание векселей с баланса банка:

***Д-т*** - 47407

***К-т*** - 512-519 ж. Доход от перепродажи векселей:

***Д-т*** - 47407

***К-т*** - 70102 з. Восстановление резерва:

***Д-т*** - счет создания резерва

***К-т*** - 70107

3. Операции РЕПО

Разберем особенности сделок РЕПО, являющихся операциями продажи финансовых активов с их последующим выкупом. Бухгалтерским учет сделок РЕПО с векселями аналогичен проводкам купли-продажи векселей, за исключением той особенности, что вторая часть сделки отражается на счетах 93701-93710, 96701-96710.

По операциям РЕПО существуют две методики начисления процентов:

1. Проценты по сделке включаются в сумму выкупа.

2. Выкуп ценных бумаг происходит по первоначальной цене, а проценты по сделке оформляются отдельным платежом, при этом доход от перепродажи векселей заменяется процентным доходом и оформляется следующим образом:

а. Получение банком процентов по операции РЕПО:

***Д-т*** – корсчет

***К-т*** - 70102

или

б. Уплата банком процентов по операции РЕПО:

***Д-т*** - 70204

***К-т*** - корсчет

Вторая методика проведения операций РЕПО является более гибкой, так как процентная старка может носить не фиксированный характер, а привязана, например, к ставке рефинансирования.

**1.3 Применение рублевых векселей, номинированных в иностранной валюте**

Возможна ли эмиссия рублевых векселей, номинированных в иностранной валюте, во­обще? К сожалению, четкого ответа на этот вопрос в российском банковском законо­дательстве нет, но практически всем банкам рано или поздно приходится решать эту про­блему.

Первый спорный момент в эмиссии таких векселей — можно ли относить данные опера­ции к валютным вообще? С одной стороны, номинал векселя выражен в иностранной ва­люте, с другой - расчеты производятся толь­ко в рублях, а валютный номинал векселя слу­жит лишь антиинфляционным фактором.

В связи с этим рассмотрим подробнее российское банковское законодательство, а именно:

1. Закон «О валютном регулировании и ва­лютном контроле» от 9 октября 1992 г.

2. Положение «Об изменении порядка про­ведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» № 39 от 24 апре­ля 1996г.

Итак, согласно Закону к валютным опера­циям, в частности, относятся: «Операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использовани­ем в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностран­ной валюте» (п. 7а Закона).

В свою очередь, к валютным ценностям от­носятся: «Ценные бумаги в иностранной ва­люте — платежные документы (чеки, вексе­ля, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте (п. 7а Закона).

Валютные операции делятся на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

К валютным операциям, связанными с движением капитала, относятся портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг (п. 106 Закона).

Список операций, связанных с движением капитала, осуществляемых без разрешения Банка России, регламентируется, в частности, Положением № 39. К сожалению, наша ситу­ация там не разбирается, и вообще вопрос, яв­ляется ли наш вексель валютной ценностью или нет, остается весьма спорным. Единствен­ное, что можно извлечь из Положения № 39:

вексель, номинированный в иностранной ва­люте, может погашаться в рублях. Приведем формулировку п. 1.19:

«За иностранную валюту может быть осу­ществлена покупка резидентами у уполномо­ченных банков, имеющих полномочия напроведение операций с ценными бумагами в иностранной валюте, векселей, выпускаемых этими уполномоченными банками и содержа­щих обязательство по выплате иностранной валюты.

Продажа резидентами указанных в настоя­щем пункте векселей уполномоченным бан­кам может быть произведена как за рубли, так и за иностранную валюту.

Вексельное обязательство, содержащееся в указанном в настоящем пункте векселе, мо­жет быть оплачено уполномоченным банком в иностранной валюте или в рублях в соот­ветствии с законодательством».

На вышерассмотренные документы в бан­ках существуют следующие точки зрения:

1. Выпуск валютных векселей, расчеты по которым проводятся в рублях, не относится к валютным операциям банка и соответствен­но векселя не являются валютной ценностью, так как, хотя номинальная стоимость вексе­ля выражена в валюте, само долговое обяза­тельство по векселю выражено в рублях, по­этому п. 46 Закона в этой ситуации весьма спорен.

2. Выпуск валютных векселей, расчеты по которым проводятся в рублях, относится к ва­лютным операциям банка, однако всегда мож­но эмитировать вексель не в долларах США, а, например, в условных единицах или просто в рублях, но с последующим пересчетом по курсу Банка России. Данные векселя не отно­сятся к валютным ценностям. Подобный тип векселей в банковской практике получил на­звание: «Векселя с валютной оговоркой».

Несмотря на то что проблема выпуска та­ких векселей достаточно стара, Центральный банк приемлет оба способа эмиссии.

Пример

Например, банк эмитировал дисконтный валютный вексель в долларах США, расчеты по которому проводятся в рублях по курсу Банка России. Перед рассмотрением проводок обратим внимание на один спорный момент — коммерческие банки в своей деятельности для учета операций по эмиссии и погашению векселей часто используют счета или 47407, 47408, или 47422, 47423. Данный подход явля­ется неправильным в связи с тем, что:

1) счета 47407 и 47408 не могут применять­ся по операциям с собственными векселями, так как предназначены для отражения требо­ваний и обязательств по срочным операци­ям. А собственный вексель не может быть для банка предметом срочной сделки, ибо явля­ется не финансовым активом, а долговым обязательством;

2) применение промежуточных (транзитных) счетов 47422 и 47423 не предусмотрено Прави­лами ведения бухгалтерского учета № 61; если же банк реализует несколько своих векселей, то соответственно необходимо оформление не­скольких платежных документов. На практике транзитные счета в основном служат для упро­щения оформления операций с векселями, что законодательно не подкреплено.

Выпуск и погашение банком дисконтного векселя оформляется следующими проводками:

1. Выпуск дисконтного векселя:

а. Оплата векселя:

***Д-т*** – корсчет, счет клиента, счет кассы(810)

***К-т-*** 52301-52307 (840)

б. Дисконт по векселю:

***Д-т*** *-* 52502 (840)

***К-т****-* 52301-52307(840)

в. ***Д-т*** *-* 99999

***К-т-*** 90701

2. Погашение дисконтного векселя:

а. Переброска на счет «к исполнению»

***Д-т****-* 52301-52307(840)

***К-т*** *-* 52406 (840)

б. ***Д-т*** *-* 90703 или 90704

***К-т*** *-* 99999

в. Оплата векселя:

***Д-т*** *-* 52406 (840)

***К-т*** *—* корсчет, счет клиента, счет кассы (810)

г. Списание дисконта векселя на расходы:

***Д-т****-* 70204(810)

***К-т*** *-* 52502(840)

д. Если вексель был погашен досрочно, то дополнительно осуществляется проводка по списанию суммы невыплаченного дисконта:

***Д-т*** *-* 52406(840)

***К-т*** *-* 52502(840)

е. ***Д-т*** *-* 99999

***К-т*** *-* 90703 или 90704.

С этого момента, собственно говоря, обна­руживаются расхождения точек зрения по учету выпуска подобных векселей. Проводки 1а, 2в и 2г имеют конверсионный характер.

Приведем формулировки Инструкции Бан­ка России № 41 от 22 маяг 1996 г. «Об установ­лении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномочен­ными банками Российской Федерации».

«Валютная позиция - **балансовые активы и пассивы,** внебалансовые требования и обя­зательства в иностранной валюте или дра­гоценном металле (аффинированном золоте, серебре, платине, палладии)» (п. 1.1 Инструк­ции ЦБ РФ № 41 от 22.05.96 г.).

«Чистая балансовая позиция — разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иност­ранной валюте (драгоценном металле), отра­женных в главе А «Балансовые счета» (п. 1.2 Инструкции ЦБ РФ № 41 от 22.05.96 г.).

В соответствии с п. 10.2 банки имеют пра­во иметь балансовую позицию в размере 10% от капитала банка. В Инструкции говорится: «С целью **ограничения валютного риска** упол­номоченных банков Банком России устанав ливаются следующие лимиты открытых ва­лютных позиций...» (п. 10 Инструкции ЦБ РФ №41 от 22.05.96 г.).

Обычно очередное ограничение валютных рисков (уменьшение лимитов по покупке ва­люты) происходит при очередном экономичес­ком кризисе, — таким образом, Банк России ограничивает спрос на валюту на внутреннем рынке страны.

Как видно, в нашей ситуации при эмиссии векселей (проводка 1а) увеличиваются ва­лютные пассивы банка, не затрагивая его активы. Тем самым укорачивается открытая валютная позиция банка, что вполне есте­ственно, так как банк принимает на себя оп­ределенный валютный риск и соответствен­но может откупить «живую» валюту на сумму проданных векселей, т.е. становится очевид­ным, что лимит по открытой валютной пози­ции не влияет на спрос банка на валюту. Об­ратный процесс происходит при погашении таких векселей (проводки 2в и 2г), т.е. валют­ная позиция банка удлиняется.

Таким образом, при эмиссии подобных векселей банк должен откупать соответству­ющее количество валюты на рынке для стра­хования своих валютных рисков. Клиент же хотя и не покупает «живую» валюту, но фак­тически имеет вексель, номинал которого ме­няется в зависимости от курса валюты, что для клиента крайне выгодно, особенно если он занимается внешнеэкономической деятельностью.

Банки, полностью запутавшись в дебрях валютного законодательства России и не най­дя однозначного утвердительного ответа: раз­решена ли эмиссия валютных векселей, рас­четы по которым проводятся в рублях, или нет, решают проблему выпуска подобных векселей достаточно просто — выпускают вексель в руб­лях с последующим пересчетом по курсу Бан­ка России (или ММВБ) или же привязывают номинал векселя к условным единицам.

В Российской банковской энциклопедии дается следующее определение термину валют­ной оговорки: «Валютная оговорка, условие в соглашении (торговом, кредитном и др.), пре­дусматривающее пересчет суммы платежа про­порционально изменению курса валюты ого­ворки по отношению к валюте платежа с целью страхования валютного риска».

Единственным отличием векселей с ва­лютной оговоркой от векселей, номинированных в иностранной валюте, расчеты по которым проводятся в рублях, является ме­тодика бухгалтерского учета, т.е. векселя с валютной оговоркой не затрагивают валют­ных счетов, так как они не номинированы в иностранной валюте.

Весьма популярна также точка зрения, что банк может выпускать векселя, номинированные в любой валюте, но если расчеты проводятся только в рублях, то и бухгалтерский у должен вестись поданным операциям в рублях. Учет данных векселей аналогичен у векселей с валютной оговоркой.

Как ни парадоксально, эмиссия векселей с валютной оговоркой не вызывает какой-либо

отрицательной реакции со стороныБанка России. Разберем плюсы и минусы эмиссии подобных ценных бумаг:

**Плюсы:**

• В настоящее время отсутствует какая-либо нормативно-правовая база по выпуску векселей с валютной оговоркой, в связи с чем в отличие от первого примера эмиссия подобных векселей однозначно не запрещена.

**Минусы:**

• Так как учет полностью ведется в рублях, банки зачастую никак не регулируют свои ва­лютные риски, а из-за неконтролируемого валютного риска может страдать и банк, *и* клиент. Банк России, с одной стороны, выигрывает, так как отсутствует дополнитель­ное давление на валютный рынок, а с другой — проигрывает в связи с тем, что понижается стабильность банковской системы.

• Бухгалтерские проводки по эмиссии векселей с валютной оговоркой аналогичные проводкам, разобранным выше, однако, из-за отсутствия счетов в иностранной валюте возникают определенные сложности ведения бухгалтерского учета.

**4.2 Переучет (пансирование) векселй**

В отличие от учета, представляющего собой активную операцию, пансионирование -операция, почти всегда пассивная для коммерческих банков, поскольку представляет собой куплю - продажу учтенных банком векселей другому банку или иному лицу, в роли которого обычно выступает ЦБ.

Банком России 4 октября 1994 г. утверждены «Временные основные положения по переучету векселей предприятий Банком России».

Согласно этим Временным положением дисконтером в операции пансионирования является Банк России, дисконтистом - коммерческий банк-резидент Российской Федерации. Пансионированию могут быть подвергнуты лишь простые векселя предприятий- поставщиков, выставленные ими в пользу коммерческих банков.

Условия учета векселей Банком России достаточно жёстки. Помимо общих требований к векселям на предмет их соответствия законодательству и требования о высоком уровне платежеспособности обязанного лица - векселедателя, им установлен ряд специфических