

**Секция «5. Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика:
состояние, проблемы, перспективы»**

Особенности вексельных расчетов

Фильдяева Юлия Михайловна

Студент

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Кредитно-экономический
факультет, Лыткарино, Россия
E-mail: fildaeva2010@yandex.ru*

Научный руководитель

Профессор Осипова Ирина Васильевна

Вексель исторически использовался в денежных системах разных стран как инструмент оформления кредита, предоставляемого поставщиком покупателю в товарной форме. Преимущество векселя заключается в соединении в нем двух важнейших функций – кредитной и расчетной. В России вексель начал использоваться в эпоху Петра I, когда казенные деньги переводились посредством казначейских векселей. Широкое распространение векселя получили в период новой экономической политики, но в 1930 г. они были ликвидированы на основании постановления ЦИК СНК СССР «О кредитной реформе». До возрождения вексельного обращения в 1991 г. разрешалось их использование лишь во внешнеторговом обороте.

Вексель относится к наиболее сложной категории ценных бумаг, что обусловлено многообразием тех функций, которые он может выполнять в процессе своего обращения. Особенности вексельных расчетов состоят в том, что, в зависимости от вида векселя, существуют соответствующие нормы по расчетам ими. Так, на сегодняшний день, в бухгалтерском учете различают простой и переводной векселя. Простой вексель иногда также называют соло-вексель, а переводной - тратта. Главное различие между этими видами состоит в том, что в расчетах простыми векселями традиционно участвуют две стороны (векселедатель и векселедержатель), а в расчетах переводными векселями кроме названных сторон задействован еще и плательщик по векселю.

Простой вексель, согласно ст. 815 ГК РФ, - это ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить при истечении указанного срока полученную взаймы денежную сумму владельцу векселя[1]. Рассмотрим особенности бухгалтерского учета простыми векселями. Так у векселедателя при выдаче простого векселя делается запись:

Д 60, субсчет «Расчеты за приобретенные материальные ценности» К 60, субсчет «Расчеты по выданным векселям».

Дисконт (или процент) по векселю отражается в учете записью:

Д 91, субсчет «Прочие расходы» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по выданным векселям».

В учете у продавца, принявшего вексель, делается запись:

Д 62, субсчет «Расчеты по полученным векселям» К 62, субсчет «Расчеты за проданную продукцию и товары»

Дисконт (или процент) по векселю у продавца отражается в учете записью:

Д 62, субсчет «Расчеты по полученным векселям» К 91, субсчет «Выручка».

Переводной вексель (тратта) — это безусловный приказ лица, выдавшего вексель (векселедателя), своему должнику (плательщику) уплатить указанную в векселе денежную сумму в соответствии с условиями данного векселя третьему лицу (векселедержателю). Переводной вексель — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. Преимуществом переводного векселя можно назвать то, что его можно передавать неограниченное количество раз для осуществления расчетов. К основным принципам передачи расчетов относят:

- Векселедержатель при получении переводного векселя должен обратиться к плательщику в целях получения акцепта;
- Векселедержатель может передать вексель путем оформления передаточной надписи (индоссамента) на оборотной стороне векселя;
- Лицо, передающее переводной вексель, называется индоссантом, получающее его — индоссат.

Чтобы принять вексель к учету, должны одновременно быть выполнены условия, которые определены в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В частности должны выполняться следующие условия:

- Правильно оформлены документы, которыми определены существование права организации на финансовые вложения и на получение денежных средств и иных активов, которые непосредственно вытекают из данного права;
- Переход финансовых рисков по этим вложениям;
- Способность вложений приносить экономические выгоды в будущем.

Следует отметить причины неразвитости обращения переводных векселей, в их числе:

• переводные векселя сложнее в оформлении и обращении из-за процедуры акцепта, что создает дополнительные сложности как для субъектов предпринимательской деятельности, так и для нотариата и судебных органов;

• недостаточная грамотность в вопросах применения переводных векселей потенциальных пользователей (из-за слабой пропаганды переводных векселей в экономической литературе и средствах массовой информации соответствующего профиля) и др.

В составлении переводных векселей могут участвовать 3 и 4 лица. В случае участия четырех лиц, один из них трассант (векселедатель), выдает переводной вексель, заключающий в себе предложение уплатить известную сумму денег; второй - трассат (плательщик), принимает вексель к платежу и производит оплату; третий - ремитент (первый векселедержатель), приобретает переводной вексель и пересылает его четвертому - презентанту, предъявляющему вексель к платежу и получающему платеж.

Операции по расчетам векселями отражаются при использовании субсчетов. Если вексель выдается на сумму, которая превышает кредиторскую задолженность векселедателя, то разница учитывается в качестве расходов векселедателя и доходов векселедержателя. При расчетах векселями обе стороны одновременно организуют бухгалтерский учет на забалансовых счетах 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» у векселедержателя и на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» у векселедателя.

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;

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

Кроме указанного векселя делятся на товарные и финансовые – и хотя в законодательстве такой классификации не предусмотрено, на практике она существует: - товарный вексель – это ценная бумага, которая выдается в счет оплаты товаров, работ или услуг (обращение товарного векселя уже было рассмотрено выше); - финансовый вексель – это ценная бумага, которая выдана безотносительно к каким-либо товарам, работам или услугам. Также в бухгалтерском учете отражаются расчеты по финансовым векселям, которые являются финансовыми вложениями. Для их учета используется счет 58 «Финансовые вложения».

Финансовый вексель является одним из видов финансовых вложений. При приобретении простого финансового векселя делается запись Д58 К 51. При погашении векселя делается запись Д 51 К 58. Начисление процентов по векселю отражается, как Д 76 К 91, а поступление процентов – Д 51 К 76 (эта сумма включается в состав налогооблагаемой прибыли и облагается налогом на прибыль в общем порядке).

Получение финансового векселя для оплаты за отгруженные товары отражаются следующими проводками:

· Отражение выручки от продажи продукции: Д62 К90.1;

· Отражение суммы отгруженных товаров на основании отгруженных товаров: Д 58 К 62, субсчет «Векселя полученные».

Для отражения предоплаты при передаче финансового векселя покупателем осуществляется проводка Д58 К76, при этом отражается сумма векселя.

Если номинальная стоимость векселя отличается от стоимости выполнения работ, то разница отражается при реализации векселя записями:

· Стоимость векселя по цене приобретения: Д91.2 К58;

· Номинальная стоимость векселя: Д51 К91.1;

· Определение финансового результата от погашения векселя: Д91.2 К91.9.

При всем многообразии способов использования векселей в современном хозяйственном обороте и различных вексельных обязательствах, большинство ученых исследователей придерживаются такого мнения, что, российское законодательство недостаточно акцентирует внимание на правовую регламентацию обращения данного финансового инструмента. В результате возникает много проблем, связанных с обращением и использованием векселей. Особую сложность в связи с учетом векселей приобретает отражение налогов по совершаемым сделкам с векселями.

Обращение векселей не всегда привлекает экономических субъектов в нашей стране вследствие недоверия к данной операции, возможного падения стоимости документа, хищения, недостачи или путаницы. Кроме того, нечеткое определение юридической природы вексельного обязательства, отсутствие должной правовой базы становятся благо-

датной почвой для различных искажений в налоговой, гражданско-правовой, финансовой и бухгалтерской сферах существования векселя. 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. Однако при этом векселя, то эта ценные бумаги способные 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 противоречиями в них, а также в связи с большой классификацией векселей. Также следует принимать во внимание определенный набор реквизитов, без которых вексель считается недействительным.

Тем не менее, в условиях периодических денежных дефицитов вопрос об использовании векселей в платежных операциях организаций требует всё большего внимания, а нормативно-законодательные акты, регулирующие вексельное обращение, требуют усовершенствования.

[1] ГК РФ, ст. 815

Литература

1. НК РФ
2. ПБУ 9/99 «Доходы организации»
3. ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»
4. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»