

A hand is shown holding a small, dark object, possibly a coin or a small piece of paper, over a background of scattered banknotes. The banknotes are of various denominations and colors, including purple, green, and blue. The scene is brightly lit, and the focus is on the hand and the object it is holding.

Тема:

**Порядок отражения
в учете операций
банка с ценными
бумагами**

Учет операций с векселями у банка-эмитента

Собственные векселя банка подлежат учету на балансовых счетах 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Собственные векселя подлежат учету на счетах 523 по номинальной стоимости.



Учет выпуска, перемещения и уничтожения бланков

Оплата стоимости заказа на бланки векселей:

- **Дт 60312** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"
- **Кт 30102** "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" - на сумму заказа.

Получение бланков из типографии:

- **Дт 61008** "Материалы"
- **Кт 60312** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" - на стоимость бланков.

Передача бланков в работу (передача в хранилище или лицу, ответственному за хранение):

- **Дт 70606** "Расходы"
- **Кт 61008** "Материалы" - на стоимость бланков;

- **Дт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"
- **Кт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи."

Бланки векселей, хранящиеся в кассе (хранилище), выдаются для заполнения работнику банка под отчет:

- **Дт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"
- **Кт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"

Неиспользованные бланки, выданные под отчет, возвращаются в хранилище:

- **Дт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"
- **Кт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

Испорченные бланки подлежат отдельному учету:

- **Дт 90702** "Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения"
- **Кт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения",
- **Кт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

Уничтожение испорченных бланков:

- **Дт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
- **Кт 90702** "Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения"

Бланки выпущенных векселей списываются с внебалансового учета:

- **Дт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
- **Кт 90701** "Бланки собственных ценных бумаг для распространения",
- **Кт 90703** "Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи",
- **Кт 90705** "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

Выпуск векселя с целью продажи

**Поступление денежных средств в оплату
выпускаемого векселя:**

- Дт кор.счет, расчетный счет, касса
- Кт 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

**Если цена размещения ниже номинала векселя,
то разница (дисконт) подлежит учету на счете
52503 "Дисконт по выпущенным ценным
бумагам":**

- Дт 52503
- Кт 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

**Вексель не может быть получен
векселедержателем в дату перечисления
денежных средств, тогда возможны варианты**

- 1. Договором предусматривается выпуск векселя
спустя определенное время (обычно 1 - 2 дня) с
даты поступления денежных средств.**

В дату поступления денежных средств:

- Дт к/сч, р/сч, касса**
- Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям",**

В дату выписки (выдачи) векселя:

- Дт 47422 "Обязательства по прочим операциям",**
- Кт 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"**

2. Договором предусматривается выпуск векселя в дату поступления денежных средств, при этом вексель остается у векселедателя до момента его получения первым векселедержателем.

В дату поступления денежных средств:

- **Дт** к/сч, р/сч, касса
- **Кт 523** «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Если договором выпуска не предусмотрена ситуация с неполучением векселя в дату выписки:

- **Дт 91202** "Разные ценности и документы"
- **Кт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Если договором выпуска или отдельным договором хранения предусмотрено ответственное хранение векселя векселедателем до момента получения векселедержателем:

- **Дт 90803** «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»
- **Кт 99999** «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
-

Если договором выпуска (и при наличии депозитария в банке) предусмотрен депозитарный учет векселей:

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98040** "Ценные бумаги владельцев"

Выпуск векселя с целью НОВАЦИИ

**Вексель может быть выпущен в качестве
новации уже имеющегося
обязательства:**

- **Дт 313** "Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций",
- **Дт 60311** "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и т.д.
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

Выпуск векселя с целью обмена

- **Дт 513** "Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими"
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"
- **Дт 47408 (А)** "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"
- **Кт 47407 (П)** "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" - на стоимость приобретаемого актива;
- **Дт 513**
- **Кт 47408 (А)** - на стоимость полученного актива;
- **Дт 47407 (П)**
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты" - на цену размещения, равную стоимости полученного актива.

Выпуск вексельного займа, обеспечительного векселя

Выдача вексельного займа:

- **Дт 460 (А) - 473 (А)** "Средства предоставленные" по видам адресатов
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

Выпуск "обеспечительного" ("дружеского") векселя:

- **Дт 52503** "Дисконт по выпущенным ценным бумагам"
- **Кт 523** "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

Выпуск переводного векселя

1. Переводной вексель сначала акцептуется плательщиком.

В дату акцепта векселя происходит новация имеющегося обязательства плательщика (акцептанта) в его вексельное обязательство:

- Дт 512 - 519 "Учтенные векселя" по видам эмитентов
- Кт счета по учету требований к плательщику (акцептанту)

○

Одновременно обязательство векселедателя за платеж подлежит внебалансовому учету:

- Дт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"
- Кт 91315 "Выданные гарантии и поручительства"

2. Переводной вексель сначала перепродается третьему лицу, а затем акцептуется плательщиком.

В дату выпуска переводного векселя данная операция отражается в балансе банка-векселедателя так же, как и выпуск простого векселя.

Одновременно обязательство векселедателя за платеж подлежит внебалансовому учету:

- **Дт 99998** "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"
- **Кт 91315** "Выданные гарантии и поручительства" - на сумму номинала.
-

Комиссия за выпуск векселя

**Комиссия за выпуск векселя (если
взимается) относится на счета доходов:**

- **Дт** к/сч, р/сч, касса
- **Кт 70601** "Доходы"- на сумму комиссии
- **Кт 60309** "Налог на добавленную стоимость полученный" - на сумму НДС.

Учет в период обращения векселей

Начисление процентов

- Дт 70606 "Расходы"
- Кт 52501 "Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"

Залог

Собственный вексель банк может принять в качестве обеспечения по размещенным средствам:

- **Дт 99998** "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"
- **Кт 91311** "Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам"

Если договором залога (или отдельным договором хранения) предусмотрено ответственное хранение векселя векселедателем:

- **Дт 90803** "Ценные бумаги на хранении по договорам хранения"
- **Кт 99999** "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" - на сумму номинала.

Если договором залога предусмотрен депозитарный учет векселя:

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98070** "Ценные бумаги, обремененные обязательствами"

Учет операций с векселями у банка-получателя

Для учета покупной стоимости учтенных векселей открываются лицевые счета на балансовых счетах 512 - 519 "Учтенные векселя" в зависимости от вида эмитента (акцептанта), срока погашения векселя (кроме лицевых счетов 2-го порядка 51X08, 51X09, 51X10) и прочих условий. Счета активные.

1. Приобретение векселя

Отражение затрат, связанных с приобретением векселя, кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу:

- **Дт 50905** "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг"
- **Кт** счета по учету денежных средств
- **Кт 47422** "Обязательства по прочим операциям" - на сумму предварительных затрат.

Постановка векселя на депозитарный учет в день подписания акта приема-передачи векселя:

а) если вексель сразу передается в хранилище:

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98050** "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

б) если вексель находится вне хранилища:

- **Дт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"
- **Кт 98050** "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию";

в) в день поступления векселя в хранилище:

- **Дт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
- **Кт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении".

Списание затрат, связанных с приобретением векселя (в случае несущественности величины затрат или в случае, если банк не принимает решения о приобретении векселя):

- **Дт 70606** "Расходы",
- **Кт 50905** "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг"

Оплата и одновременное получение приобретаемых векселей:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Ученные векселя"
- **Кт счета по учету денежных средств**
- **Кт 30602** "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

Перенос предварительных затрат, признанных существенными, на счета по учету вложений в учтенные векселя:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Учтенные векселя"
- **Кт 50905** "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг".

В случае если банк не получил вексель или документы, подтверждающие факт составления векселя на имя банка:

- **Дт 460 - 473 "Прочие размещенные средства"**
- **Кт счета по учету денежных средств**

Перенесение суммы оплаты за вексель на счет по учету векселя при получении подтверждающих документов или векселя банком:

- **Дт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Ученные векселя"**
- **Кт 460 - 473 "Прочие размещенные средства".**

Поступление сертификата векселя в хранилище ценностей:

- **Дт 91202** "Разные ценности и документы"
- **Кт 99999**

Выдача векселя из хранилища ценностей:

- **Дт 99999**
- **Кт 91202** "Разные ценности и документы".

Покупка векселя третьего лица с отсрочкой платежа или с отсрочкой поставки:

а) отражение требований и обязательств по договору:

- **Дт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" - по фактической цене приобретения векселя

б) учет векселя по цене его фактического приобретения в день подписания акта приема-передачи:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Учтенные векселя"
- **Кт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"

в) отражение предварительных затрат, связанных с приобретением векселя, производится также как приобретение векселя;

г) постановка векселя на депозитарный учет производится как постановка векселя на депозитарный учет;

д) перечисление средств по договору:

- **Дт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт счета по учету денежных средств** - по фактической цене приобретения векселя;

е) списание предварительных затрат, связанных с приобретением векселя,
производится как списание затрат,
связанных с приобретением векселя.

Учет обеспечения по векселю:

а) учет обеспечения в виде ценных бумаг и другого имущества:

- **Дт 99998**
- **Кт 91311** "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
- **Кт 91312** "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов"
- **Кт 91313** "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам" - на сумму договора обеспечения;

б) учет обеспечения в виде полученных гарантий и поручительств:

- **Дт 91414** "Полученные гарантии и поручительства"
- **Кт 99999** - на сумму гарантии, поручительства.

2. Начисление процентного дохода и дисконта по векселям

Начисление процентного дохода по векселям при отсутствии неопределенности в получении дохода:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- **Кт 70601** "Доходы", символ 1160Х "Процентные доходы по учтенным векселям" - на сумму начисленного процентного дохода.

**Начисление процентного дохода по
векселям при наличии неопределенности
в получении дохода:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет
"Начисленный процентный доход"
- **Кт 50408** "Процентные доходы по учтенным
векселям" - на сумму начисленного
процентного дохода.

**Начисление дисконта по векселям при
отсутствии неопределенности в
получении дохода:**

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет
"Начисленный дисконт"
- **Кт 70601** "Доходы"

Начисление дисконта по векселям при наличии неопределенности в получении дохода:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный дисконт"
- **Кт 50408** "Процентные доходы по учтенным векселям" - на сумму начисленного дисконта

3. **Формирование, корректировка и использование резервов на возможные потери (РВП) по учтенным векселям**

Формирование РВП при возникновении кредитного риска по учтенным векселям (пакетам однородных векселей), корректировка РВП в сторону увеличения:

- **Дт 70606 "Расходы"**
- **Кт 51Х10 "Резервы на возможные потери"**
- на сумму создаваемого (увеличиваемого) резерва.

Корректировка РВП по учтенным векселям в сторону уменьшения и восстановления резервов:

- **Дт 51Х10** "Резервы на возможные потери"
- **Кт 70601** "Доходы"- на сумму уменьшения резерва

Списание задолженности по учтенным вексям за счет РВП при отнесении задолженности к безнадежной ко взысканию:

- Дт 51Х10 "Резервы на возможные потери"
- Кт 51Х0Х (счета по учету безнадежной задолженности)

и одновременно

- Дт 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания"
- Кт 99999 - на сумму списываемой задолженности.

4. Перенос срочного векселя на счет "до востребования" при наступлении срока предъявления

- **Дт 51Х01**, лицевой счет "Ученные векселя"
- **Кт 51Х02 - 51Х07**, лицевой счет "Ученные векселя".

5. Реализация (выбытие, погашение) учтенных векселей

*Начисление процентного дохода
(дисконта) по выбывающим векселям
при отсутствии неопределенности в
получении дохода:*

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет
"Начисленный процентный доход"
("Начисленный дисконт")
- **Кт 70601** "Доходы"

Начисление процентного дохода (дисконта) по выбывающим векселям при наличии неопределенности в получении дохода:

- **Дт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет
"Начисленный процентный доход"
("Начисленный дисконт")
- **Кт 50408** "Процентные доходы по учтенным
векселям" - на сумму начисленного
процентного дохода (дисконта).

Отнесение на доходы ранее начисленного процентного дохода (дисконта) по выбывающим векселям, получение доходов по которым было признано неопределенным:

- **Дт 50408** "Процентные доходы по учтенным векселям"
- **Кт 70601** "Доходы", символ 1160X
"Процентные доходы по учтенным векселям".

Списание балансовой стоимости реализованных (выбывших, погашенных) векселей:

- Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- Кт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет учета стоимости векселя
- Кт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- Кт 51Х01 - 51Х07, лицевой счет "Начисленный дисконт".

Списание затрат, связанных с реализацией (погашением) векселя:

- Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- Кт счета по учету денежных средств
- Кт 47422 "Обязательства по прочим операциям".

**Отражение суммы, поступившей в погашение
учтенных векселей, либо их стоимости по
цене реализации, определенной условиями
договора:**

- **Дт счета по учету денежных средств**
- **Дт 47423** "Требования по прочим операциям"
- **Дт 47407, 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и прочим операциям"
- **Дт 30602** "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"
- **Кт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Отнесение финансового результата от выбытия (погашения) векселя на счета по учету доходов или расходов:

а) положительный финансовый результат:

- Дт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- Кт 70601 "Доходы"

б) отрицательный финансовый результат:

- Дт 70606 "Расходы"
- Кт 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Списание векселя с депозитарного учета в день подписания акта приема-передачи векселя:

○ а) если вексель сразу передается из хранилища покупателю (эмитенту):

- Дт 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"**
- Кт 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"**

б) если вексель выдается из хранилища для передачи покупателю (предъявления эмитенту):

- **Дт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"
- **Кт 98000** "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"

в) после оплаты векселя покупателем (эмитентом):

- **Дт 98050** "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"
- **Кт 98020** "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"

Продажа (погашение) векселя с отсрочкой платежа или с отсрочкой поставки:

а) отражение на счетах главы А Плана счетов требований и обязательств по договору:

- **Дт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" - по цене реализации (погашения);

б) поступление средств:

- **Дт счета по учету денежных средств**
- **Дт 30602** "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"
- **Кт 47408** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" - по фактической цене реализации (погашения) векселя;

**в) списание балансовой стоимости векселя
в день подписания акта приема-передачи:**

- **Дт 47407** "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям"
- **Кт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг" - по фактической цене реализации

г) списание балансовой стоимости реализованных (выбывших, погашенных) векселей:

- **Дт 61210** "Выбытие (реализация) ценных бумаг"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет учета стоимости векселя
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет «Начисленный дисконт»

- **д) отражение финансового результата от реализации (погашения) векселя** производится также, как отнесение финансового результата от выбытия (погашения) векселя ;
- **е) списание векселя с депозитарного учета** производится продажа (погашение) векселя с отсрочкой платежа или с отсрочкой поставки

Списание обеспечения по векселю при его реализации (погашении):

а) списание обеспечения в виде ценных бумаг и другого имущества:

- **Дт 91311** "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
- **Дт 91312** "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов"
- **Дт 91313** "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
- **Кт 99998**

б) списание обеспечения в виде полученных гарантий и поручительств:

- **Дт 99999**
- **Кт 91414 "Полученные гарантии и поручительства".**

6. Действия банка при непогашении векселя в срок

Перенос балансовой стоимости векселя на счета векселей, не оплаченных в срок:

- **Дт 51Х09** "Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Ученные векселя"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- **Кт 51Х01 - 51Х07**, лицевой счет "Начисленный дисконт"

Отражение в учете векселей, не оплаченных в срок и опротестованных:

- Дт **51X08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- Кт **51X01 - 51X07**, лицевой счет "Ученные векселя"
- Кт **51X01 - 51X07**, лицевой счет "Начисленный процентный доход"
- Кт **51X01 - 51X07**, лицевой счет "Начисленный дисконт"

Перенос стоимости векселя, не предъявленного по сроку к платежу, по которому позже совершен протест:

- **Дт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- **Кт 51Х09** "Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные".

Перенос стоимости векселя, не предъявленного по сроку к платежу, по которому позже совершен протест:

- **Дт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- **Кт 51Х09** "Векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные".

Погашение учтенных векселей, не оплаченных в срок и опротестованных:

- **Дт счета по учету денежных средств**
- **Кт 51Х08 "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"**
и одновременно
- **Дт 50408 "Процентные доходы по учтенным вексям"**
- **Кт 70601 "Доходы"**

Списание учтенных векселей, не оплаченных в срок и опротестованных, признанных безнадежной задолженностью, за счет РВП:

- **Дт 51Х10** "Резервы на возможные потери"
- **Кт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"
- **Дт 50408** "Процентные доходы по учтенным вексям"
- **Кт 51Х08** "Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"

Спасибо за
внимание!!!

