

Учет расчетов с использованием векселей



Вексельные отношения в РФ

Расчеты с использованием векселей (вексельная форма расчетов) являются одной из неденежных форм расчетов.

Вексельные отношения в Российской Федерации регулируются специальным вексельным законодательством и общими нормами гражданского законодательства.

Основным нормативным актом, регулирующим вексельные отношения в Российской Федерации, является Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Вексель – это ценная бумага (долговой документ), удостоверяющая ничем не обусловленное право векселедержателя требовать от векселедателя (простой вексель) или иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) уплаты обусловленной денежной суммы при наступлении предусмотренного векселем срока платежа.

Таким образом, вексель – это разновидность долгового обязательства, документ, удостоверяющий имущественное право векселедержателя на получение обозначенной в нем денежной суммы. Вексель должен быть составлен с соблюдением установленной формы и содержать обязательные для векселя реквизиты.

Вексельное обязательство

Осуществление имущественных прав по векселю, как и по любой другой ценной бумаге, возможно только путем его предъявления.

Предметом вексельного обязательства могут быть исключительно деньги. Документ, хотя и названный векселем, но содержащий обязательство плательщика по передаче векселедержателю каких-либо материальных ценностей, не имеет вексельной силы.

Вексель удостоверяет безусловное денежное обязательство. Это означает, что обязательство произвести платеж по векселю не может быть поставлено в зависимость от наступления либо не наступления какого-либо условия.

Простые и переводные векселя

При вексельной форме расчетов могут использоваться **простые и переводные**, товарные и финансовые векселя.

- **Простой вексель** (соло-вексель) выписывается должником и представляет собой его (векселедателя) письменное долговое денежное обязательство уплатить определенную сумму денег по наступлении срока платежа кредитору (векселедержателю).

В простом векселе указывают место и дату выдачи, сумму обязательства в целом или с выделением обязательства по оплате процентов, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя.

- **Переводный вексель** (тратта) выписывается и подписывается кредитором (трассантом) и содержит письменный приказ дебитору (трассату) уплатить в указанные сроки указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Переводной вексель превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью передаточной надписи (индоссамент) вексель может использоваться неоднократно, тем самым выполняя функцию универсального кредитно-расчетного документа. Существенно убыстряет оборот средств учет (дисконтирование) векселей в банках.

В этом случае векселедержатель посредством индоссамент передает вексель банку до наступления срока платежа и получает вексельную сумму за вычетом учетного процента в пользу банка, называемого дисконтом.

Товарные и финансовые векселя

- **Товарные (расчетные или коммерческие)** векселя – векселя, используемые для расчетов между предприятиями в сделках, связанных с поставкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг).
- **Финансовые векселя** – векселя, которые в своей основе имеют заемно-кредитные отношения, т. е. заем, предоставляемый одним лицом (займодавцем) другому лицу (заемщику) за счет имеющихся у него свободных средств. Такие векселя приобретаются с целью извлечения прибыли от роста рыночной стоимости или получения процента.

Товарный вексель выписывается покупателем продавцу товара в обеспечение конкретной товарной сделки. За отсрочку платежа на стоимость товара может начисляться определенная сумма процентов.

Платежи по векселю

Срок платежа по векселю может быть установлен:

- по предъявлении;
- через сколько-то времени после предъявления;
- через сколько-то времени после составления;
- на определенный день.

По истечении указанного в векселе срока он предъявляется векселедержателем (продавцом) к оплате, а векселедатель (покупатель) перечисляет денежные средства на счет продавца.

Бухгалтерский учет векселей

Бухгалтерский учет векселей, применяемых организациями при расчетах за поставленные товары (работы, услуги), регламентируется приказом МФ РФ от 31.10.1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы, оказанные услуги» (с учетом изменений и дополнений).

Бухгалтерский учет векселей

Расчеты по векселю возникают с момента, когда покупатель (векселедатель) выписывает на имя поставщика (векселедержателя) простой вексель в обеспечение задолженности за поставленные ему товары (работы, услуги). Другими словами, поставщик предоставляет покупателю отсрочку платежа, т. е. коммерческий кредит.

Порядок отражения хозяйственных операций у каждой из сторон, участвующих в этих операциях, разный.

Организация, выдавшая товарный вексель (векселедатель), учет задолженности по нему ведет на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-3 «Векселя выданные».

Векселедатель сумму, указанную в товарном векселе, относит на уменьшение задолженности перед поставщиком за полученные товары (работы, услуги) и одновременно отражает ее как кредиторскую задолженность перед поставщиком по выданному ему векселю. При этом делается запись:

- Дебет сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях»
- Кредит сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-3 «Векселя выданные».

Бухгалтерский учет векселей

- При выдаче товарных векселей, предусматривающих выплату процентов за пользование полученными материалами (работами, услугами) без их оплаты в течение определенного периода, задолженность по векселю у векселедателя показывается с учетом причитающихся к оплате процентов. В связи с тем, что использование товарного векселя в расчетах между организациями по существу означает предоставление коммерческого кредита, то в бухгалтерском учете векселедателя суммы процентов по векселю, а также суммы разниц между номинальной стоимостью векселя и фактической задолженностью за приобретенные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги (дисконт) отражаются в учете в составе затрат на их приобретение. На сумму процентов по векселю или дисконта у векселедателя делается бухгалтерская запись:
 - Дебет сч. 10 «Материалы»
 - Дебет сч. 20 «Основное производство»
 - Кредит сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-3 «Векселя выданные».

Бухгалтерский учет векселей

По векселям, срок погашения которых составляет более одного месяца, в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм процентов, причитающихся к уплате по векселю, в расходы векселедатель вправе учесть их на счете 97 «Расходы будущих периодов» записью:

- Дебет сч. 97 «Расходы будущих периодов»
- Кредит сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-3 «Векселя выданные».

Затем ежемесячно до наступления срока платежа по векселю учтенные на счете 97 «Расходы будущих периодов» проценты списываются записью:

- Дебет сч. 10 «Материалы»
- Дебет сч. 20 «Основное производство»
- Кредит сч. 97 «Расходы будущих периодов».
- На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-3 «Векселя выданные» задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения.

Налоговый учет векселей

В налоговом учете векселедателя, согласно пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ в состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, включаются расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе проценты, начисленные по ценным бумагам, выпущенным налогоплательщиком.

По мере погашения задолженности по векселям она отражается в учете векселедателя записью:

- Дебет сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 60-3 «Векселя выданные»
- Кредит сч. 50 «Касса»
- Кредит сч.51 «Расчетные счета»
- Кредит сч. 52 «Валютные счета».

Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно.

Оплата выданного векселя позволяет векселедателю предъявить бюджету к вычету НДС по товарно-материальным ценностям, в счет оплаты за которые был выдан вексель.

Налоговый учет векселей

Пунктом 2 ст. 172 НК РФ предусмотрено, что при использовании налогоплательщиком-векселедателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) собственного векселя (либо векселя третьего лица, полученного в обмен на собственный вексель) суммы налога на добавленную стоимость, фактически уплаченные налогоплательщиком-векселедателем при приобретении указанных товаров (работ, услуг), исчисляются, исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю.

Следовательно, возмещение налога на добавленную стоимость правомерно производить только в момент оплаты собственного векселя.

Организация, получившая товарный вексель (векселеполучатель, векселедержатель), у чет задолженности векселедателя по нему ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».

Аналитический учет

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные» должен обеспечивать возможность получения необходимых данных по вексям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; вексям, дисконтированным (учтенным) в банках; вексям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Учет векселей

Векселеполучатель (векселедержатель) сумму, указанную в товарном векселе, относит на уменьшение задолженности покупателя за переданные ему товары (работы, услуги) и одновременно отражает ее как дебиторскую задолженность покупателя по полученному от него векселю. При этом делается запись:

- Дебет сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».
- Кредит сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях».

Получение товарных векселей

При получении товарных векселей, предусматривающих выплату покупателем процентов за пользование переданными ему товарами (работами, услугами) без их оплаты в течение определенного периода, задолженность по векселю у векселеполучателя (векселедержателя) показывается с учетом причитающихся к оплате процентов.

Сумму причитающихся процентов векселеполучатель (векселедержатель) учитывает в составе доходов от продажи продукции (работ, услуг) и прочего имущества записью:

- Дебет сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».
- Кредит сч. 90-1 «Выручка»
- Кредит сч. 91-1 «Прочие доходы».

Обращение векселей

Статьей 162 НК РФ установлено, что налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в виде процента (дисконта) по векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ РФ. Налогообложение при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), предусмотренных ст. 162 НК РФ, производится по расчетной налоговой ставке, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ как процентное отношение 18 к 118 (10 к 110). В бухгалтерском учете в доходы включаются причитающиеся к получению (начисленные) проценты. Следовательно, на первом этапе обращения векселя налоговых обязательств перед бюджетом по НДС у продавца в части процентов по векселю не возникает.

Обращение векселей

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные» задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения. По мере погашения задолженности по полученным товарным векселям она отражается в учете записью:

- Дебет сч. 50 «Касса»
- Дебет сч. 51 «Расчетные счета»
- Дебет сч. 52 «Валютные счета»
- Кредит сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».

Отказные векселя

Не оплаченные в срок векселя считаются отказными. Для официального удостоверения неполучения платежа по векселю в установленный срок вексель опротестовывают в нотариальной конторе по месту нахождения плательщика до 12 часов дня, наступающего через день после истечения срока платежа.

После того как вексель опротестован, подают иск в суд на погашение долговых обязательств векселедателями и индоссатами, которые несут солидарную ответственность по обязательствам.

Номинальную сумму отказного векселя с процентами отражают в учете записью:

- Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».
- Кредит сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».

До наступления срока оплаты по векселю организация-векселедержатель может получить в банках ссуды под вексель. Полученные кредиты отражают в учете записью:

- Дебет сч. 51 «Расчетные счета»
- Дебет сч. 52 «Валютные счета»
- Кредит сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

При этом задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная векселями, продолжает учитываться по счетам дебиторской задолженности (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.).

Просроченные обязательства по векселям

При невыполнении векселедателем или другим плательщиком долговых обязательств организация-векселедержатель обязана возвратить полученные в результате дисконтирования векселей денежные средства банкам.

Перечисленные средства отражают на счетах бухгалтерского учета записью:

- Дебет сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
- Кредит сч. 51 «Расчетные счета»
- Кредит сч. 52 «Валютные счета».

Просроченные обязательства по векселям остаются на счетах учета дебиторской задолженности.

Передача векселей

Векселя, переданные банку в обеспечение ссуды или для инкассирования, продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-векселедержателя с указанием в аналитическом учете банка, которому они переданы в залог или на инкассо.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки с помощью передаточной надписи (индоссамента) на оборотной стороне векселя либо на добавочном листе (аллонже). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю.

У индоссата (у лица получившего вексель) на счетах бухгалтерского учета делаются такие же записи как у первого векселедержателя. Для контроля за индоссированными векселями векселеполучателем (векселедержателем) применяют забалансовый счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

У индоссанта (у лица передающего вексель) на счетах бухгалтерского учета делаются записи:

- Дебет сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
- Кредит сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62-3 «Векселя полученные».

Передача векселей

Для контроля за индоссированными собственными товарными векселями векселедателем применяется забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

На счетах 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» индоссированные векселя учитываются до истечения срока предъявления претензий по ним, получения извещения об их оплате или оплаты их должником.

Организация, выдавшая аваль (поручительство по векселю), отражает его на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Финансовые векселя, т. е. векселя обращения которых не связано с оплатой товаров (работ, услуг), являются одним из видов долговых ценных бумаг, которые отражаются в учете как финансовые вложения по правилам, установленным ПБУ 19/02 (см. тему 5 «Учет финансовых вложений»).