

Вексель - как финансовый инструмент

- Вопросы лекции:
- 1. Понятие и классификация векселей
- 2. Учет товарных векселей.
 - 2.1 Учет у векселедателя
 - 2.2. Учет у векселедержателя
- 3. Учет финансовых векселей
- 4. Учет векселей предоставленных в обеспечение займа
- 5. Учет выбытия векселей
- Учет операций с векселями третьих лиц

- **Нормативные документы:**
- 1. **Федеральный закон**
- **№ 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" от 11 марта 1997 г.**

- **Вексель – это письменное долговое обязательство, которое используется в целях выгоды для расчетов по сделанным операциям**

- **Вексель (нем.)** - ценная бумага строго установленной формы, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика уплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную денежную сумму (ст.145 ГК РФ).

- Вексель относится к ордерным ценным бумагам, т.е. передача прав по нему осуществляется путем совершения специальной надписи – индоссамента:
- бланкового
- ордерного

- Специфические характеристики векселя :
- 1) строго формальный документ, то есть отсутствие любого из обязательных реквизитов делает его недействительным;
- 2) является безусловным денежным обязательством, т.к. приказ его оплатить и принятие обязательств по оплате не могут быть ограничены никакими условиями;
- 3) абстрактное обязательство, так как в его тексте не допускаются никакие ссылки на основание его выдачи;
- 4) предметом вексельного обязательства могут быть только деньги;
- 5) переводные и простые векселя должны быть составлены только на бумаге.

- Классификация векселей:
- **Простой вексель** предусматривает участие двух сторон:
 - - векселедателя
 - - векселедержателя.
- В роли должника выступает векселедатель, который обязан уплатить указанную в векселе сумму векселедержателю.

- **Расчеты переводным векселем** предусматривают участие третьего лица - плательщика. У сторон, участвующих в выпуске переводных векселей, есть другие названия:
- **трассант** (векселедатель),
- **трассат** (плательщик),
- **ремитент** (векселедержатель)

- Встречается разделение векселей на товарные и финансовые.
- Под **товарными** обычно понимаются векселя, полученные поставщиком от покупателя.
- **Финансовыми** называются векселя, приобретенные за деньги или путем встречной поставки продукции (работ, услуг) в качестве финансовых вложений (для привлечения заемных средств).

- Существует также понятие **вексель третьего лица**. Так называют вексель, который предприятие получило не от векселедателя, непосредственно выпустившего вексель, а от индоссанта.

Индоссант - это лицо, которое данный вексель получило от другого предприятия.

- **Бланковый вексель**
- **Дружеские векселя**
- **Бронзовый вексель**
- **Обеспечительский**
- **Ректа-вексель**

- К обязательным реквизитам векселя относятся следующие:
 - • вексельная метка
 - • вексельная сумма
 - • наименование векселедателя
 - • дата составления
 - • простое и ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму
 - • наименование первого держателя векселя

- • ПОДПИСЬ ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЯ
- • ПЛАТЕЛЬЩИК ПО ВЕКСЕЛЮ (ТОЛЬКО ДЛЯ ПЕРЕВОДНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ)
- • МЕСТО ПЛАТЕЖА
- • МЕСТО СОСТАВЛЕНИЯ
- • УКАЗАНИЕ СРОКА ПЛАТЕЖА.

- Существует несколько вариантов сроков предъявления векселя к оплате:
- вексель со сроком «по предъявлении».
- вексель с оплатой «во столько-то времени от предъявления».
- вексель с оплатой «во столько-то времени от составления».
- вексель со сроком платежа на определенный день.

- **2. Учет товарных векселей.**
- **2.1. Учет у векселедателя**
- Выдача векселей не требует выпуска и регистрации проспекта эмиссии, а также получения лицензии.
- Бланки векселей приобретаются в банке.

- Дт 60/ «Расчеты за товары (р,у)»

Кт 60/«Векселя выданные».

Дт 10 Кт 60/ «Расчеты за товары (р,у)» -
учтена разница между номиналом
векселя и стоимостью
оприходованных ценностей (как
плата за рассрочку)

- **Векселедатель(покупатель)**при приобретении товаров или услуг учитывает выданное обязательство
- Дт 10; 41; 07; 20. Кт 60 получены материалы..... поставщика
- Дт 19 Кт 60 НДС
- Дт 68 Кт 19 Принят к вычету НДС,
- Дт 60 Кт 60/вексель выдан вексель в оплату
- Дт 97 Кт 60/вексель отражен дисконт по векселю
- Дт 60/вексель Кт 51 оплачен вексель

- До самого момента оплаты сумма выданного векселя должна быть отражена у векселедателя на забалансовом счете
- 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные»,
- так как при отказе платежа или акцепта ответственность за оплату векселя в срок несет векселедатель

- **2.2. Учет у векселедержателя**
- Когда предприятие получает вексель за проданные товары, у него меняется структура дебиторской задолженности. Продавец переводит сумму задолженности за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) с одного субсчета счета
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на другой

- Дт 62/«Векселя полученные» Кт 62/«Расчеты за проданные товары» - отражен полученный вексель.
- Дисконтный вексель должен быть оплачен по номиналу, а процентный — вместе с процентами.
- Это оформляется следующей проводкой:
- Дт 51 Кт 62/«Векселя полученные» - оплачен вексель
- Дт 62/«Расчеты за проданные товары» Кт 91 -отражен доход по векселю.

- **3. Учет финансовых векселей**
- Финансовые векселя представляют собой вложения организации с целью получения дополнительных доходов.
- В бухгалтерском учете операций с финансовыми векселями существуют свои особенности учета:
 - - финансовые векселя принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора;
 - - доход по финансовому векселю образуется в момент его реализации или предъявления его к оплате;

- - реализация или предъявление финансового векселя по цене ниже
- стоимости его приобретения признается убытком от операционной деятельности (убыток от выбытия прочего имущества);
- - датой совершения оборота по финансовому векселю считается день его
- передачи новому владельцу (дата индоссамента) или дата его предъявления (дата акцепта).

- Финансовые векселя могут поступать на предприятия двумя
- способами.
- Первый способ - это приобретение векселей с целью получения
- дополнительных доходов.
- Второй - поступление в порядке расчетов за отгруженную продукцию, выполненную работу, оказанные услуги.
-

- Учет векселей, приобретенных в качестве финансовых вложений, нужно вести на счете 58 -2 «Долговые ценные бумаги»
- Дт 58/2 Кт 76 (51) получение (приобретение) финансового векселя

- **4. Учет векселей
предоставленных в обеспечение
займа**
- В соответствии со ст. 815 ГК РФ
вексель может быть выдан в
обеспечение заемных отношений
(денежный заем, отсрочка платежа,
и др.).

- Если вексель выдается для привлечения заемных средств, то у **векселедателя** он учитывается на счетах займов:
- Дт 51 Кт 66 (67)/«Заем полученный» - получен заем;
- Дт 66 (67) /«Заем полученный» Кт 66 (67)/ «Векселя выданные» - выдан вексель в качестве обеспечения платежа.
- Дт 91 Кт 66 (67) /«Векселя выданные» — отражена разница между номиналом векселя и суммой займа

- Вексель можно выдать и в качестве обеспечения платежа за выполненные работы (оказанные услуги).
- В этом случае образовавшаяся разница между номиналом векселя и стоимостью выполненных работ (оказанных услуг) учитывается следующим образом:
- Дт 97 Кт 60 — отражена разница в момент выдачи векселя;
- Дт 20 (08, 44...) Кт 97 — списывается разница по мере оплаты векселя.

- Если собственным векселем оплачиваются работы капитального характера, необходимо отразить начисленные проценты по векселю (дисконт).
- Если проценты начисляются до ввода объекта инвестиционных вложений в эксплуатацию, то делается запись:
- Дт 08 Кт 60 — начислены проценты по векселю.
- Дт 91 Кт 60 — начислены проценты по векселю после ввода объекта инвестиционных вложений в эксплуатацию

- Такой вексель **векселедержатель** должен учитывать как финансовое вложение.
- Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора, т.е. в размере выданного займа.
- При выдаче займа в учете производятся записи:

- Дт 58/3 «Выданные займы» Кт 51 — выдан заем;
- Дт 58/ «Векселя полученные» Кт 58/3 «Выданные займы» — получен вексель в обеспечение платежа по займу;
- Дт 51 Кт 58 субсчет «Выданные займы» - отражено погашение векселя на сумму выданного займа;
- Дт 58/ «Выданные займы» Кт 91 - отражен доход по займу.

- Векселедержатель при погашении векселя делает такую запись:
- Дт 51 Кт 58/«Векселя полученные»
- погашен заем.
- Если выплачивается доход, то дополнительно производится следующая запись:
- Дт 58 Кт 91 - отражен доход.

- 5. Учет выбытия векселей
- Вексель может быть передан третьему лицу до наступления срока погашения векселя векселедателем-заемщиком. В этом случае выбытие векселя оформляется как реализация векселя третьего лица.

- При любом способе выбытия векселя (продажа, мена, погашение...) производятся бухгалтерские записи:
- Дт 91 Кт 58 списана балансовая стоимость векселя;
- Дт 76 Кт 91 отражена продажная стоимость векселя;
- Дт 91(99) Кт 99 (91) - отражен финансовый результат.
- При погашении задолженности по векселю:
- Дт 51 Кт 76 получены денежные средства;
- Дт 60(76) Кт 76 произведен взаимозачет.
- При погашении векселя Кт 009

6. Учет операций с векселями третьих лиц

- В отношении векселя третьего лица можно сказать следующее: это вексель, векселедателем которого не являются ни организация, его выдавшая, ни продавец векселя.

- Векселя третьих лиц, используемые при расчетах между поставщиком и покупателем, могут быть двух видов:
- ранее полученные покупателем от своих контрагентов в качестве оплаты за отгруженные ему товары;
- ранее приобретенные покупателем за деньги при осуществлении финансовых вложений (финансовые векселя)

- Операция по приобретению векселя в собственность должна производиться на основании договора купли-продажи ценных бумаг:
- -цена,
- -акт приема-передачи ценных бумаг,
- -момент перехода права собственности на ЭТОТ вексель...

- Операции по передаче векселя в счет оплаты за товар могут быть оформлены двумя вариантами:
- **1) как проведение зачета,**
- В этом варианте зачет встречных однородных требований должен быть подтвержден актами сверки расчетов и заявлением о проведении взаимозачета

- **2) как предоставление отступного, в результате чего договор купли-продажи товара с момента передачи векселя считается исполненным**
- **Первичными документами в данном случае будут соглашение об отступном и акт приема-передачи векселя.**

- **Налогообложение доходов по векселям третьих лиц**
- определяется главой 25 НК РФ.
Первоначально у организации ценная бумага рассматривается как долговое обязательство, к оценке которого применяются правила п. 6 ст. 250 НК РФ.
- На стадии реализации (погашения) ценной бумаги результат ее выбытия оценивается в особом порядке на основе норм ст. 280 НК РФ.

- При наличии у организации векселя третьего лица налоговые последствия по начислению процентов возникают в двух случаях:
 - 1) если вексель является процентным;
 - 2) если вексель имеет дисконт.

- В целях налогового учета, проценты по ценным бумагам признаются доходом и включаются в состав внереализационных на конец соответствующего отчетного периода.
- Если ценные бумаги реализуются или выбывают (в том числе погашаются) до истечения отчетного периода, то доход включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства). п. 6 ст. 271 и ст. 328 НК РФ

- **ПБУ 19/02** предусматривает два варианта бухгалтерского учета дисконта по векселям
- **Вариант 1** — дисконт по векселю отражается в составе **прочих доходов** равномерно в течение срока обращения векселя. На дату признания части дисконтного дохода в учете производится следующая запись:
 - Дт 58 Кт 91
- **Вариант 2** — вся сумма дисконта отражается в момент его фактического получения, т. е. после погашения или иного выбытия векселя.
- Выбранный вариант организация обязана закрепить в учетной политике.

- Таким образом, порядок учета доходов по векселям третьих лиц в бухгалтерском и налоговом учете при методе начисления может быть различен.

- **Определение цены сделки при расчетах векселями третьих лиц**
- Необходимо выяснить, соответствует ли сумма, полученная от плательщика рыночной стоимости векселя (п. 6 ст.280 НК РФ)
- Для целей налогообложения может приниматься фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов до совершения соответствующей сделки хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

- 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20% в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги либо на дату совершения сделки, либо на дату проведения ближайших торгов до совершения соответствующей сделки хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев,

При отсутствии необходимой информации о рыночной цене конкретного векселя рекомендуется сравнивать полученную сумму с некой расчетной ценой векселя. Разница между этими суммами не должна превышать 20% от расчетной цены.

- Для процентных векселей расчетную цену можно определить, сложив сумму, подлежащую уплате по векселю, и процент с этой суммы, исчисленный по ставке рефинансирования ЦБ РФ за тот период, когда вексель находился у организации.

- Для дисконтных векселей может быть использована следующая формула расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат:
- $R_{ц} = (N - K) / T \times Д + K$
- где $R_{ц}$ — расчетная цена;
- N — номинальная стоимость приобретенной ценной бумаги;
- K — покупная стоимость ценной бумаги;
- T — количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;
- $Д$ — количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до реализации (иного выбытия) векселя.

- Предприятие, имеющее на балансе вексель третьего лица, может:
- дождаться окончания вексельного срока и предъявить вексель должнику к оплате
- передать вексель по индоссаменту (либо за денежные средства либо в счет оплаты товаров (работ, услуг), либо авансом и др.) в более ранний срок.
- При этом у предприятия может возникнуть убыток по операциям с ценными бумагами

- Порядок признания убытка от операций с ценными бумагами определен в п.10 ст. 280 НК РФ
- убыток уменьшает налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ.