

*Простой и переводной вексель.
Расчеты векселями.
Учет ценных бумаг*



Обзорное занятие по предмету :
**Бухгалтерский учет и
аудит**

Цели и задачи занятия

Цель:

Рассмотреть вексельную форму расчетов и ее учет

Задачи:

- 1) Рассмотреть вексель как простую форму ценной бумаги;
- 2) Ознакомиться с федеральным законом о переводном и простом векселе;
- 3) Изучить схему обращения простого и переводного векселя;
- 4) Рассмотреть примеры использования векселей на практике
- 5) Рассмотреть учет ценных бумаг методом двойной записи



Нормативные документы



1. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г.

№ 48-ФЗ

регламентируется положением «О переводном и простом векселе», которое является переводом Единообразного вексельного закона о простом и переводном векселе, принятого Женевской конвенцией в 1930г.

2. Постановление Правительства РФ «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» от 26 сентября 1994г.



Понятие ценных бумаг

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении

(ГК РФ, ч.1, гл.7, ст.142)

В соответствии с действующим законодательством к ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы

Понятие простого векселя

Серия _____ № _____

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

На сумму _____ (цифрами)

Дата и место составления векселя _____

Предприятие (лицо) _____
(полное наименование и полный адрес предприятия)

обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере _____ (цифрами)

непосредственно предприятию (лицу) _____
(полное наименование и полный адрес получателя)

или по его приказу любому другому лицу.
Этот вексель подлежит оплате в следующий срок _____

(по требованию, по истечении по сроку или требованию как законного, и определенного дня)

Местом платежа является _____ (город, село и т.д.)

Руководитель предприятия-векселедателя _____

Главный бухгалтер предприятия-векселедателя _____

М.П. _____

ДЛЯ АВАЛЯ (вексельное поручительство)

За кого выдан _____

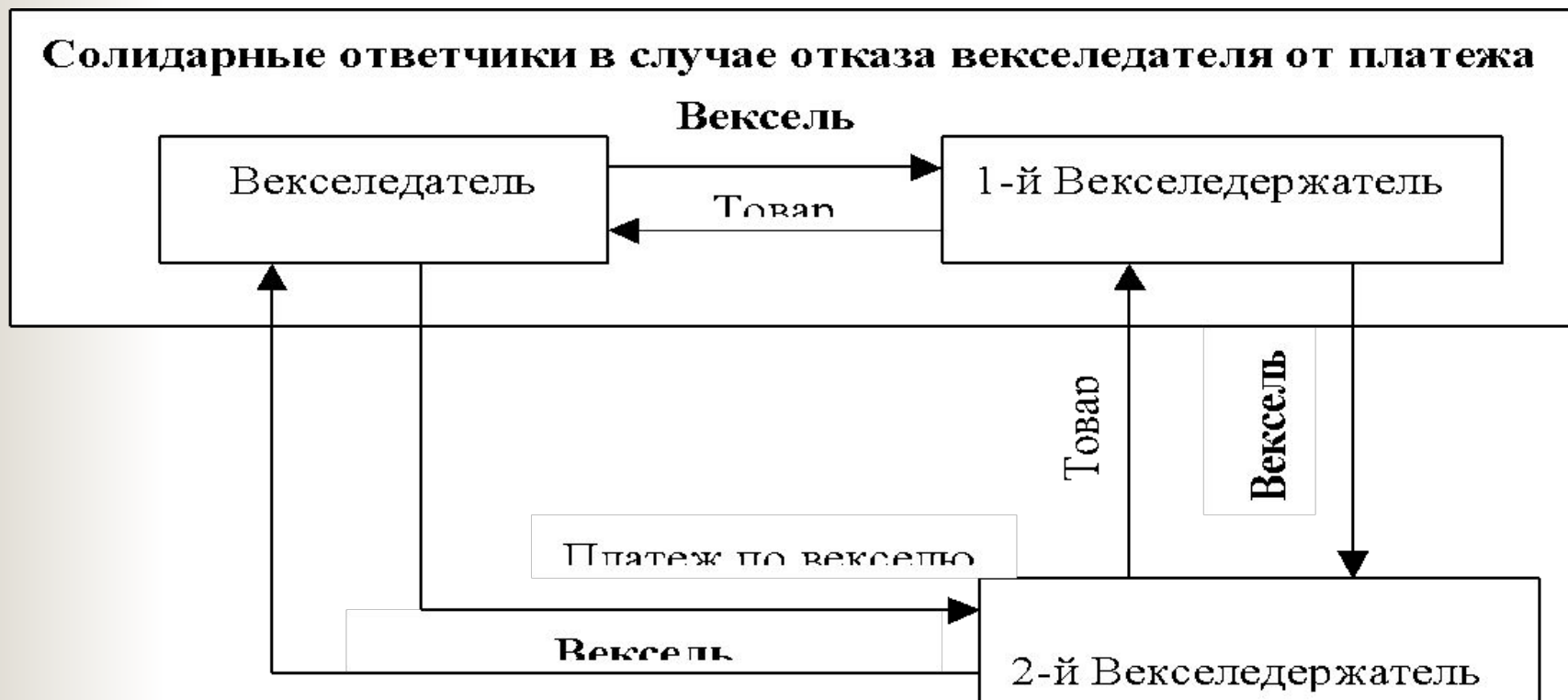
Кем выдан _____

Дата _____ Подпись авалиста _____

М.П. _____

Вексель – это письменное долговое обязательство строго установленной формы, удостоверяющее безусловное обязательство одной стороны уплатить в установленный срок определенную денежную сумму другой стороне и право последней требовать этой уплаты

Схема обращения простого векселя



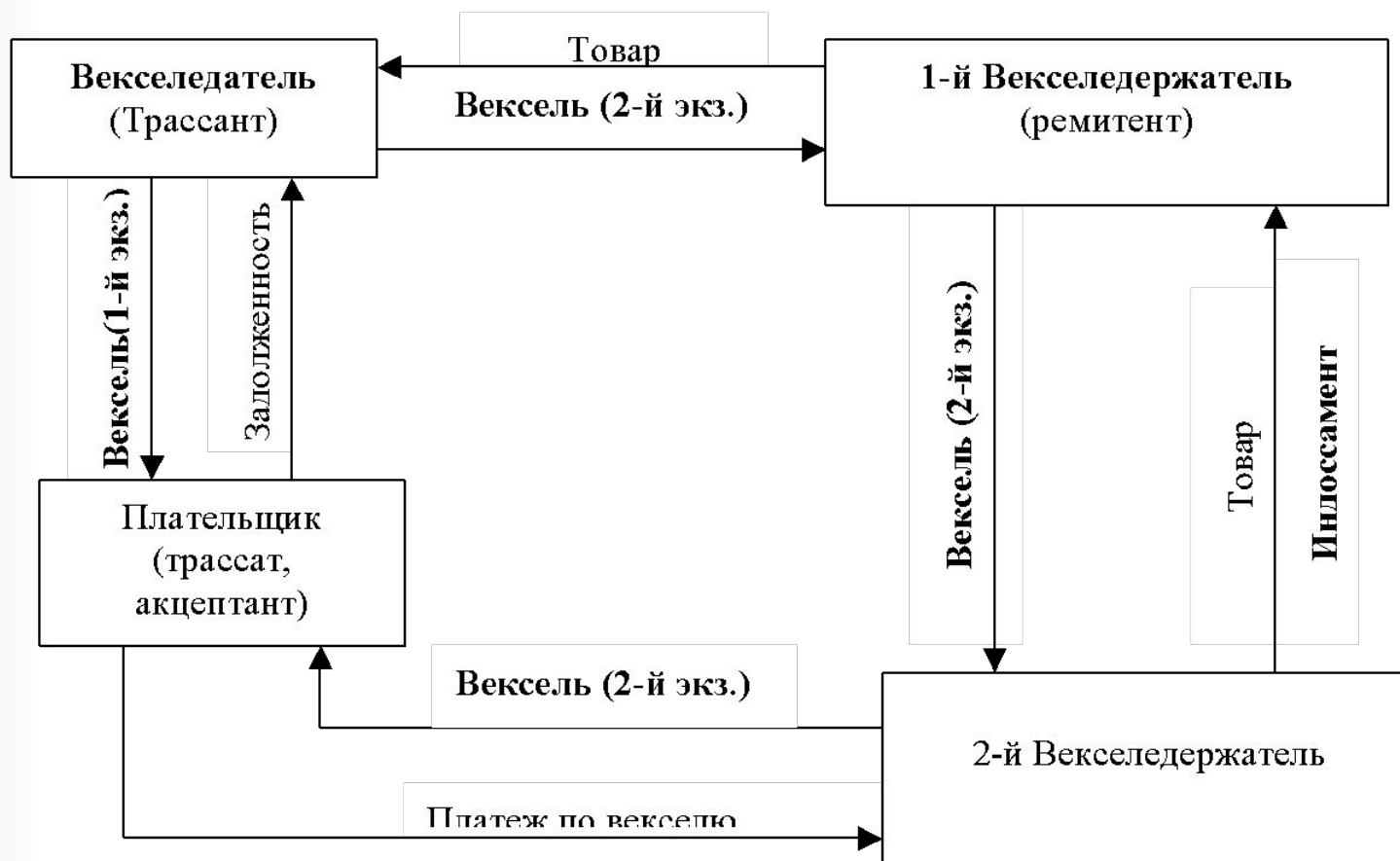


Понятие переводного векселя

*В переводном векселе участвуют три и более лица. Плательщиком является не векселедатель (**трассант**), а другое лицо, которое принимает на себя обязательство оплатить такой вексель в срок.*

***Переводной вексель** - это фактически письменное предложение векселедателя, обращенное к третьему лицу (плательщику, именуемому **трассатом**) уплатить обусловленную сумму кредитору (векселедержателю, эмитенту). Помимо классического переводного векселя с участием трех лиц возможен выпуск в обращение переводных векселей с участием двух и даже одного лица.*

Схема обращения переводного векселя



Передача векселя

ИНДОССАНТ – лицо, передающее вексель

ИНДОССАТ- лицо, принимающее вексель



Оформление индоссамента

ДЛЯ ИНДОССАМЕНТА

1. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М.П.

2. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М.П.

3. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М.П.

4. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М.П.

Акт приема-передачи векселя

АКТ приема-передачи векселей

г. Екатеринбург

« 17 » февраля 2004 г.

Настоящий акт составлен в том, что векселедержатель ООО «Сред УралСтрой» в лице директора Мангилева А.В., действующего на основании Устава передает, а ООО «Инвест-НТ» в лице руководителя Рубан К.И., действующего на основании Устава принимает к оплате простые векселя Банка «Северная Казна» г. Екатеринбург в количестве 1 (один) шт. на общую сумму: 11000-00 рублей (Одиннадцать тысяч рублей 00 копеек) в Т.ч. НДС 18 % согласно перечня:

№1 шт	Серия	Номер	Номинал руб.	Вексельная сумма	Дата составления векселя	Учреждение выдавшее вексель	Срок платежа по векселю
1	ЖИМ	0182136	11000-00	11000-00	16.02.2004	Банк «Северная Казна» г. Екатеринбург	По предъявлению

На общую сумму по номиналу: 11000-00 руб. в Т.ч. НДС 18 % векселя переданы в счет расчетов по счету №3 от 19.01.2004 г. за сульфат аммония.

Векселя передал:

ООО «СредУралСтрой»

Директор  Мангилев А.В.



Векселя принял:

ООО «Инвест-НТ»

руководитель ~ РУ банк. и.

Вексельное поручительство

Вексельное поручительство

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

Серия № 000587

На сумму _____ (цифрами)
Дата, место составления векселя _____

Предприятие (лицо) _____
(полное наименование и полный адрес векселедателя)

обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере: _____
(сумма прописью) непосредственно предприятию (лицу) _____
(полное наименование и адрес получателя)

или по его приказу любому другому предприятию (лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок: _____
(по предъявлению, по столько-то времени от предъявления или составления, в определенный день)

Местом платежа является: _____ (город, село и т.п.)

Печать предприятия _____ Подпись руководителей векселедателя _____

Руководитель предприятия-векселедателя _____

Главный бухгалтер предприятия-векселедателя _____

ДЛЯ ИНДОССАМЕНТА

1. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____
2. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____
3. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____
4. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____
5. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____
6. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____
7. Платите приказу _____
(полное наименование юридического/физического лица, кредитный адрес, корреспондентский/расчетный счет)
- Подпись индоссанта _____
М.П. _____

С целью повышения надежности векселя в обращении в векселе (простом и переводном) предусматривается вексельное поручительство за векселедателя или плательщика по векселю - **АВАЛЬ**

Схема авалирования векселей клиента






Учет ценных бумаг

Ценные бумаги отражаются по учетным ценам в бухгалтерском балансе и принимаются к учету на 58 счете

58 счет активный, сальдовый, денежный

Учетная стоимость- *стоимость по которой ценные бумаги учитываются на счетах бухгалтерского учета в данный момент времени*



По дебету 58 счета отражают финансовые вложения
По кредиту 58 счета отражают погашение (выкуп) и
продажу ценных бумаг

К счету 58 открывают субсчета

- 58-1 Паи и акции
- 58-2 Долговые ценные бумаги
- 58-3 Предоставленные займы
- 58-4 Вклады по договору простого товарищества

Дт 58 Кт 51,52,91,90,08

приобретение ценных бумаг

Дт 91 Кт 58 продажа ценных бумаг

Дт 51 Кт 58 возврат займов



В соответствии с ПБУ 19/02

«Учет финансовых вложений»

- Активы принимаются к учету в качестве финансовых вложений при одновременном соблюдении условий:
 - а) наличие надлежаще оформленных документов
 - б) переход к организации финансовых рисков
 - в) способность приносить организации экономические выгоды в будущем



Финансовые вложения

- Государственные и муниципальные ценные бумаги
- Вклады в уставные капиталы других организаций
- Депозитные вклады в кредитных организациях
- Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

Не являются фин.вложениями:



собственные акции, выкупленные у акционеров



вложения в недвижимое имущество



драгоценные металлы, произведения искусства



векселя, выданные в оплату товаров

- **Аналитический учет** финансовых вложений ведут по видам вложений (паи, акции, облигации, векселя) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям-продавцам ценных бумаг, организациям-заемщикам).



КАРТОЧКА УЧЕТА ВЕКСЕЛЕЙ

Счет _____ Субсчет _____

Наименование, серия,
номер векселя _____

Дата составления векселя _____ Вексельная сумма
в рублях _____

Место составления _____

Место платежа _____

Векселедатель _____ Плательщик _____

Индоссанты _____

Авалисты _____

Векселедержатель _____

Дата платежа по векселю _____ Дата акцепта
векселя _____

Вексельная сумма в валюте _____

Условия начисления процентов _____	Сумма начисленных процентов _____ в банк _____ на домилляцию _____	Проценты начислены на счет _____
---------------------------------------	---	-------------------------------------

Дисконт векселя _____	Дата _____	Сумма _____
-----------------------	------------	-------------

Протест векселя _____	Нотариус _____	Дата _____
-----------------------	----------------	------------

Иск по векселю _____	Место _____	Дата _____
----------------------	-------------	------------

Вексель оплачен _____	Дата _____	Сумма _____
-----------------------	------------	-------------

	Дата _____	
--	------------	--

	Д-т сч. Сумма _____	К-т сч. Сумма _____
--	------------------------	------------------------

Бухгалтерские записи _____

Пояснения _____


Рис. 9 Карточка аналитического учета векселей

Таблица 4

Книга учета ценных бумаг за _____ 20__ г.

№ док	Вид ценной бумаги	Серия ЦБ	Номер ЦБ	Номинальная цена ЦБ	Дата покупки	Продавец	Место составления	Сальдо на начало отчетного периода, руб.	Покупка ЦБ за отчетный период, руб.	Дисконт (% по векселю)	№ док	Дата продажи	Покупатель	Продажа ЦБ за отчетный период, руб.	Дисконт	Сальдо на конец отчетного периода, руб.
1	2	3	4	5	6	7		8	9	10	11	12	13	14	15	16
Ито	X	X	X	X	X	X					X	X	X			

- *Все ценные бумаги, которые хранятся на предприятии, должны регистрироваться в книге ценных бумаг. Книга должна быть прошнурована, скреплена печатью и подписями руководителя и главного бухгалтера*




При использовании журнально-ордерной формы учета записи по кредиту 58 счета производят в журнале-ордере №8 и в ведомости №7.

Дебетовые записи отражают в журналах-ордерах №2, 2/1 в корреспонденции

Дт 58 Кт 51

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с **ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»**



Международными стандартами, регулирующими учет финансовых инструментов являются

- **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»**
МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Категория «финансовые вложения» не используется, объектом регулирования являются финансовые инструменты.

Согласно МСФО под *финансовым инструментом* понимается любой договор, в результате которого одновременно у одной компании возникает финансовый актив, а у другой – финансовое обязательство.

Корреспонденции счетов по учету выданных займов

Предоставлены денежные средства займы

Дт 58 Кт 51

Предоставлены займы ценности на сумму
займа с НДС

Дт 58 Кт 91

На сумму НДС


Дт 91 Кт 68

Списана стоимость ценностей

Дт 91 Кт 07, 10, 41

Возвращена сумма денежного займа

Дт 51 Кт 58-3



Создание резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв образуется за счет финансовых результатов (в составе прочих расходов)

Дт 91 Кт 59 создание резерва под обесценение финансовых вложений

Дт 59 Кт 91 использование резерва в случае если расчетная стоимость соответствующих активов в отчетном периоде повысилась или их стоимость больше не подвергается устойчивому существенному снижению или при выбытии данных активов



Учет дивидендов

Держатели акций получают дивиденды, т.е доход, который выплачивается за счет прибыли АО.

Начисление сумм дивидендов отражается:

Дт 76 Кт 91

Получение дивидендов

Дт 51 Кт 76

У источника выплаты удерживают налог на прибыль

Дт 68 Кт 51




ТХО по векселям

- Организация 1 декабря 2018 года приобрела долговые ценные бумаги (банковский вексель) номинальной стоимостью 200 тыс. рублей за 150 000 рублей, со сроком погашения 30 ноября 2019 года при периоде обращения векселя 12 месяцев. В соответствии с учетной политикой дополнительный доход в виде дисконта относится к прочим доходам. По окончании третьего квартала 2019 года рассчитайте сумму дисконта по банковскому векселю за четвертый квартал, сделайте необходимые бухгалтерские записи, предварительно определив момент признания дохода для целей бухгалтерского учета.



Решение

- Сумма дисконта по банковскому векселю за четвертый квартал 2019 года составит $50\ 000/12*2_{\text{мес}}=8333-33$.
Моментом признания дохода по векселю для целей бухгалтерского учета является окончание квартала:

- 
- Дт 76 Кт 51 150000- 00 произведена оплата за вексель
Дт 58 Кт 76 150 000-00 получен и оприходован вексель
 - Дт 58 Кт 91 41 666-67 признан доход по векселю за 9 месяцев
 - Дт 58 Кт 91 8333-33 признан доход по векселю за 2 месяца
 - Дт 51 Кт 58 200 000 вексель погашен