Учетно-аналитическое обеспечение вексельных операций в коммерческих организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Головнина, Марина Николаевна

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Головнина, Марина Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Екатеринбург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

181

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Головнина, Марина Николаевна

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Теоретико-экономические и нормативные основы вексельного 10 обращения

1.1. Экономическая сущность и характеристики векселей

1.2. Этапы становления и развития вексельных отношений в 36 России, правовое регулирование вексельного обращения

1.3. Классификация векселей в отечественной учетно - 52 аналитической практике

1.4. Оформление займа и выдача векселей

ГЛАВА 2. Методика формирования системы бухгалтерского учета 70 операций с векселями

2.1. Существующая система бухгалтерского учета операций по 70 выпуску векселей, их приобретению и реализации

2.2. Бухгалтерский учет претензий по векселям

2.3. Совершенствование системы бухгалтерского учета операций 111 с векселями

ГЛАВА 3. Развитие содержания документооборота и отчетности по 115 операциям финансовых вложений в векселя

3.1. Сравнительная характеристика учета финансовых вложений в 115 системе МСФО и РСБУ

3.2. Формирование механизма документооборота и внутренней 130 отчетности вложений в векселя

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение вексельных операций в коммерческих организациях"

Актуальность темы исследования. Развитие рыночных отношений в России привело к тому, что в хозяйственной практике организаций все большую роль стали играть вложения средств в финансовые активы. На разных уровнях экономики, особенно в условиях мирового финансового кризиса, в расчетах за сырье и материалы с поставщиками, за оказанные услуги и выполненные работы с подряднымиорганизациями, актуальным становиться использование векселей, благодаря присущей им двойственной природе: с одной стороны, это ценные бумаги, с другой, - это долговое обязательство, позволяющее использовать векселя в качестве расчетного средства, для оформления задолженности любого вида.

Развитие практики вексельного обращения в России определяет необходимость достоверного и оперативного отражения операций по вексельным сделкам в бухгалтерском учете предприятий. Однако в действующих нормативных документах практически отсутствуют подробные и четкие разъяснения указанных вопросов, нормативная база довольно часто меняется.

Недостаточная информированность специалистов отечественных предприятий о возможностях использования векселей в хозяйственном обороте ограничивает практику применения этого финансового инструмента в долговых обязательствах. Хорошо отлаженная научно-методическая и правовая база бухгалтерского учета векселей в зарубежных странах и в дореволюционной России не может служить достаточной основой из-за существенных методических различий организации учета вексельного обращения.

Вексель, как предмет нормативного регулирования в области бухгалтерского учёта, требует должного внимания со стороны законодателей. Особенно актуально решение этой задачи в рамках интеграции России в систему Международных стандартов финансовой отчётности (далее — МСФО, международные стандарты), направленной на привлечение отечественными компаниями иностранного капитала.

Степень разработанности проблемы. Проблемы теории и практики вексельного обращения в дореволюционной России довольно глубоко были раскрыты в работах таких исследователей, как С. М. Барац, Д. И. Мейер, В. И. Снегирев, П. П. Цитович, Г. Ф. Шершеневич. В последние годы значительный вклад в исследование этих вопросов внесли В. П. Астахов, М. М. Беляков, А. В. Брызгалин, А.В. Волохов, А. В.Горелов, С. С. Гореничий, Ф. А. Гудков, А. Г. Грязнова, В. Н. Едронова, Л. Г. Ефимова, Д.А. Ендовицкий, Т. В. Зырянова, Н. Н. Илышева, Н. А. Казакова, Л.С. Коробейникова, О. А. Курбангалеева, С. И. Крылов, А. В. Макеев, Е. А. Мизиковский, А. А. Морозов, В. Ф. Палий, В. В. Палий, М. Л. Пятов, А. Рабинович, В. В. Ранюк, А. А. Фельдман, Л. П. Хабарова, В. Е. Черкасов, Е. М. Четыркин, А. Д. Шеремет, А. А.Шапошников и др. Для более глубокого понимания теоретических и методических основ операций с векселями могут быть весьма полезны отдельные результаты исследований зарубежных ученых: X. Андерсона, Ю. Бригхема, С. Л. Брю, Л. Гапенски, X. Гернона, Дж. Кейнса, К. Р. Макконела, Г. Миика, Г. Мюллера, Э. Роде, Р. Дж. Родригеса.

В опубликованных в последние годы работах почти полностью отсутствует исследование вопросов организации внутреннего документооборота и отчетности по операциям с векселями. Вместе с тем в них не были определены виды и функции векселей, не дана их четкая классификация. Множество факторов, оказывающих влияние на операции с векселями, остаются нераскрытыми.

Необходимость совершенствования методики бухгалтерского учета векселей в условиях реформирования отечественной системы бухгалтерского учета и перехода на международные стандарты финансовой отчетности обусловлена отсутствием проработанного нормативного обеспечения, требуемого для единообразного отражения в учете данных операций. Вексель - строго формализованный документ, применение его требует соблюдения четких правил как по оформлению, так и по регулированию процедур обращения, оплаты и протеста. Приведение действующей организации учета векселей в соответствии с современными требованиями теории и практики, недостаточная разработанность отдельных организационно-методических проблем их осуществления свидетельствуют об актуальности и практической значимости рассматриваемой темы.

В частности, в них не раскрыты в полной мере вопросы формирования внутреннего документооборота по операциям с векселями как важной информационной базы, являющейся основой для повышения контроля и качества принимаемых решений при проведении операций с векселями.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке учетно-аналитического обеспечения вексельных операций в коммерческих организациях.

В соответствии со сформулированной целью диссертационного исследования были поставлены следующие научные задачи:

- проанализировать экономическую и правовую природу, а таюке содержание вексельных операций в России, раскрыть особенности вексельного рынка в современных условиях;

- систематизировать научные взгляды отечественных ученых на виды применяемых векселей в учетно-аналитической, контрольной и финансовой деятельности;

- разработать классификацию векселей, ориентированную на аналитику бухгалтерского учета операций с ними;

- проанализировать существующую методику отражения финансовых вложений в бухгалтерском учете и внести предложения, направленные на ее совершенствование;

- рассмотреть теоретические положения учета финансовых вложений в системе МСФО и РСБУ. В частности, дать сравнительную характеристику систем, выделить основные аспекты, которые раскрывают содержание и отличительные черты каждой из систем;

- определить особенности представления информации по векселям в бухгалтерской отчетности.

Предметом исследования является вексель, его правовые, экономические, учетно-бухгалтерские особенности, проявляющиеся в различных операциях, проводимых с векселями и при их помощи.

Объектом исследования явилась деятельность хозяйствующих субъектов, осуществляющих операции с векселями.

Область исследования соответствует требованиям специальности ВАК 08.00.12 — Бухгалтерский учет и статистика:

- методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета

1.3);

- регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных (1.5);

- адаптация различных систем бухгалтерского учета, их соответствие международным стандартам (1.6).

- теоретические и методологические основы и целевые установки экономического анализа (2.2).

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой исследования послужили действующие нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет по затронутой тематике, труды и научные выводы ведущих российских и зарубежных экономистов в области операций с векселями, бухгалтерского учета, а также российские стандарты по бухгалтерскому учету.

В работе применялись такие методы, как анализ, системность, комплексность, конкретизация и абстрагирование; использовались исторический и логический подходы к получению доказательств и аргументации новых положений, представленных в диссертационной работе.

Информационную базу диссертационной работы составили нормативные акты в области учета (федеральные законы, положения по бухгалтерскому учету, инструкции и методические указания), данные статистических сборников и периодической печати, а также материалы информационных ресурсов сети Интернет, а также материалы научно-практических конференций различного уровня, данные бухгалтерской(финансовой) отчетности коммерческих предприятий, осуществляющих операции с векселями.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке комплекса теоретико-методических положений по повышению качества и достоверности информации, формируемой в системе бухгалтерского учета операций с векселями, осуществляемых организациями.

Основные результаты, составляющие научную новизну диссертации, заключаются в следующем:

1. Расширена и обоснована классификация векселей по их признакам, ориентированная на обеспечение аналитичности учетной информации;

2. Сформулированы и обоснованы положения по совершенствованию методики организации учета вексельных операций, направленные на представление более качественной информации пользователям отчетности;

3. Проведен сравнительный анализ учета финансовых вложений по МСФО и РСБУ, результаты которого позволят эффективно решать актуальные задачи приведения отечественной методики учета финансовых вложений в соответствии с современными требованиями, рассмотрены основные направления, выявлены различия;

4. Разработаны формы внутренней бухгалтерской отчетности для раскрытия и предоставления информации по векселям на предприятии, направленные на достаточность и достоверность предоставляемой информации.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации ориентированы на применение усовершенствованной методики бухгалтерского учета операций с векселями, что позволит повысить достоверность учетной информации, оперативность бухгалтерского учета, его контрольно-аналитические функции.

К числу основных результатов исследования, имеющих самостоятельное практическое значение, относятся: организация рационального, внутреннего документооборота предприятий по операциям с векселями, которая направлена на повышение качества и аналитичности регистров, на достаточность предоставляемой ими информации;

- методические рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета операций с векселями.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретико-методические положения и комплексные методические разработки могут быть использованы в деятельности хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики. Сформулированные выводы могут найти применение в решении ряда конкретных задач, связанных с устранением кризиса неплатежей, оптимизацией расчетов, выраженных векселями полученными, и векселями выданными хозяйствующего субъекта, а также найти практическое применение, при разработке внутрифирменных стандартов в формировании рекомендаций по организации бухгалтерского учета операций с векселями. Основные результаты исследования внедрены в ООО "Газпром связь" г.Тюмень при формировании отчетности организации, в ООО "Тобольск-Нефтехим" г.Тобольск при трансформации учета и отчетности в процессе перехода на МСФО.

Теоретические, методические и практические положения работы использованы автором в учебном процессе при проведении лекций и семинаров по курсам «Рынок ценных бумаг», «Операции с ценными бумагами: бухгалтерский учет и налогообложение», «Инвестиции в ценные бумаги».

Положения диссертационного исследования опубликованы в четырнадцати работах общим объемом 7,55 п.л., в том числе две монографии, четыре статьи, опубликованных в журналах, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК, докладывались на научно-практической конференции межрегионального уровня.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Головнина, Марина Николаевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведённого исследования в диссертации сделаны следующие основные выводы и рекомендации:

1. Одним из самых универсальных инструментов современного финансового рынка считают вексель, который по своей истории, значению и широте проявлений экономических функций может сравниться только с деньгами.

Участники вексельных отношений (векселедатель, индоссант, авалист и акцептант) приобретают обязательства и ответственность, определенные нормами права и подлежащие отражению в бухгалтерском учете. В качестве объекта бухгалтерского учета обязательства по векселям попадают под общие критерии отражения обязательств организации как одного из1 основных элементов финансовой отчетности.

Чтобы иметь силу вексельного обязательства, вексель должен содержать состав реквизитов, строго обусловленных законодательством.

2. Для оформления целостности векселей как самостоятельной экономической категории, раскрытия сущности и природы данного финансового инструмента выделены характеристики, присущие векселю. Данные характеристики вытекают из сложившейся практики осуществления вексельных операций и действующего законодательства, регулирующее вексельное обращение в России: абстрактность, договорный характер, бесспорность, односторонность, самостоятельность обязательства по векселю, формальность, обращаемость или передаваемость, денежность, право протеста, солидарная ответственность, отсутствие эмиссионного характера.

3. Возрождение рыночной экономики, финансового рынка и многих его традиционных инструментов привело к восстановлению в России вексельного обращения. Использование векселя в международной и отечественной практике имеет глубокие исторические корни. Для роли данного финансового инструмента и расширения практики его использования рассмотрены предпосылки его возникновения и возможности широкого применения во многих финансовых операциях.

Изучение исторического опыта развития вексельного обращения подтверждает значимость данного финансового инструмента из-за многогранности его использования.

Вексель выделен из всех видов ценных бумаг ввиду наибольшей сложности отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, происходящих с его участием. Данное выделение в обособленную от учета ценных бумаг систему методов и правил в процессе развития и расширения сферы действия института вексельного обращения требует преобразований в методике вексельной задолженности, оперативном и достоверном его информационном обеспечении.

4. Широкое использование векселей, применение их в различной сфере деятельности, многообразный характер сделок с их участием требуют не только осмысления роли данной ценной бумаги, определение экономического содержания векселя, обоснование его как объекта, экономического анализа, но и научно-обоснованной классификации по различным признакам.

Предлагаем ввести следующий классификационный признак — по объектам учета финансовых вложений, где целесообразно выделять долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (относятся к финансовым вложениям). Если же векселя выданы организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, то они к финансовым вложениям организации не относятся.

Учитывая сложившуюся практику использования векселей в российской экономике, целесообразно ввести еще один классификационный признак - по степени ликвидности. Можно выделить:

- быстрореализуемые — векселя, которые оцениваются с учетом дисконтной ставки и могут использоваться в качестве залога;

- медленно реализуемые — векселя крупных компаний, наполненные товарными обязательствами по поставкам и могут использоваться в качестве залога, обычно имеют дисконтную ставку;

- трудно — реализуемые - обязательства компаний, могут использоваться для пополнения оборотных средств предприятий и не рекомендуется применять в качестве залога.

Также нами выделено следующее: понятие векселя и основные положения его обращения, удовлетворяющие экономическую и правовую природу.

Вексель - это ценная бумага (долговой документ), составленная в строго определенной форме, удостоверяющая ничем не обусловленное право векселедержателя требовать уплаты указанной денежной суммы при наступлении предусмотренного векселем срока платежа. Другими словами:

Вексель - это документ, удостоверяющий имущественное право векселедержателя на получение указанной в нем денежной суммы. Причем этот документ должен быть составлен с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, так как формальный признак векселя имеет решающее значение, а в ряде случаев складывается ситуация, когда форма векселя важнее содержания.

Причем этот документ должен быть составлен с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, так как формальный признак векселя имеет решающее значение, а в ряде случаев складывается ситуация, когда форма векселя важнее содержания. Осуществление прав по векселю возможно только при его предъявлении.

5. Рассмотрев методику формирования бухгалтерского учета операций с векселями, мы предлагаем внести следующее:

Для формирования первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг необходимо введение в рабочий план счетов организации дополнительного счета, либо использование отдельного учетного регистра.

В ходе изучения нормативно-правового регулирования вопросов бухгалтерского учета вложений в векселя выявлено:

- отсутствие аналитичности синтетического счета 58 «Финансовые вложения», установленной Планом счетов бухгалтерского учета.

- отсутствие аналитичности не позволяет выполнить требование ПБУ 19/02 о ведении раздельного учета краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений;

- отсутствие отдельного синтетического субсчета к счету 58 «Финансовые вложения», для формирования первоначальной стоимости финансовых вложений.

В целях организации бухгалтерского учета финансовых вложений в соответствии с требованиями ПБУ 19/02 в диссертационной работе можно выделить следующие рекомендации по отражению на счетах операций, связанных с приобретением ценных бумаг.

1. Для обеспечения раздельного учета краткосрочных и долгосрочных векселей целесообразно открывать субсчета второго порядка к счету 58 «Финансовые вложения». Например, 58-2-3 «Векселя краткосрочные», 58-2-4 «Векселя со сроком погашения более года».

2. Для формирования первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг необходимо дополнить счет 58 «Финансовые вложения» субсчетом «Формирование стоимости финансовых вложений», для отражения в нем затрат по формированию первоначальной стоимости, например 58-5 или использовать отдельный учетный регистр.

Поэтому при расчете финансового результата для целей налогообложения, необходимо точно знать первоначальную стоимость ценной бумаги. Для этого предлагаем использовать регистр формирования первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг

6. Рассмотрены теоретические положения учета финансовых вложений в системе МСФО и РСБУ.

В частности, сформулирована сравнительная характеристика систем, выделены основные аспекты, которые раскрывают содержание и отличительные черты каждой из систем.

Рассмотренный сравнительный анализ учета финансовых вложений в соответствии с требованиями отечественных и международных стандартов бухгалтерского учета показал, что в большинстве случаев подходы и методы учета едины. Но имеются также и различия.

Данный факт позволяет предположить, что процесс адаптации финансовой отчетности в России к международным стандартам не вызовет серьезных затруднений, однако на имеющиеся различия необходимо обращать самое пристальное внимание.

7. Важной составляющей учетного процесса является организация рационального документооборота, направленного на повышение, аналитичности и информативности создаваемых регистров.

С этой целью предлагаем составлять справку, раскрывающую информацию о размерах возникших и погашенных обязательств, в том числе с выделением сроков погашения, а также сведения о размере просроченной задолженности.

Информация, представленная в приведенной аналитической справке, позволит внешним пользователям бухгалтерской отчетности провести анализ состава, структуры, движения задолженности по векселям полученным и векселям выданным, в том числе по срокам погашения задолженности, представленной товарными векселями.

При этом предлагаем использовать информацию о векселедателях (векселедержателях), имеющих наибольшую вексельную задолженность, номинальной стоимости векселей, датах возникновения и погашения задолженности, фактических сроках погашения, указанных в договоре.

Если в рамках отчетного периода не наступает дата погашения, то на конец отчетного периода формируется остаток задолженности по указанной организации. Наибольший интерес представляет информация о сумме векселей, полученных с просроченным сроком погашения.

Для того чтобы получить информацию в полном объеме, в бухгалтерии предприятия (отдел ценных бумаг) предлагаем открывать следующие регистры:

- ведомость учета векселей;

- ведомость регистрации приема-передачи векселей.

Ведомость регистрации приема-передачи векселей является элементом оперативного учета и контроля наличия векселей. Ведомость предлагается вести по принципу «приход-расход». По нашему мнению, в данном учетном регистре целесообразно вести также учет протеста векселей в связи с их неоплатой в установленный срок. Контроль соблюдения срока платежа можно осуществлять как по данным ведомости регистрации векселей (если перечень векселей незначителен). Предлагаем форму ведомости регистрации векселей. В ней представлена информация о наименовании векселя (номер, серия), дате и месте его составления, номинальной стоимости, дисконте, при этом указываются данные о предприятиях-поставщиках и покупателях. На основании указанной формы формируется аналитическая таблица, которая позволяет оценить состав векселей по количеству и номинальной стоимости.

По данным таблицы можно провести обзорный анализ состава и структуры приобретаемых векселей исследуемой коммерческой организации.

По их данным в конце месяца можно получить необходимую оперативную информацию о погашенных в срок векселях, погашенных векселях, срок оплаты по которым не наступил, и о просроченных векселях.

В качестве предложения рекомендуем также включить в Книгу учета ценных бумаг несколько разделов. Например, предусмотреть следующие разделы:

1. Векселя, выписанные за полученные товары (работы, услуги);

2. Векселя, выданные в качестве оплаты за полученные товары (работы, услуги);

3.иВекселя, полученные в качестве финансовых вложений и др.

Содержание каждого конкретного раздела будет зависеть от тех операций, которые проводятся на предприятии.

Целесообразным считаем, ведение депозитарного учета на предприятиях в рамках отдела ценных бумаг или самостоятельного подразделения отдела депозитарного учета, куда поступают векселя после регистрации, хранение осуществляется таким образом, чтобы аппарат управления всегда располагал необходимой информацией о количественном состоянии вексельной задолженности: акцептованные и неакцептованные векселя; векселя с пометкой «без протеста» и «подлежащие протесту» или «подлежащие перепродаже»; векселя, принятые в обеспечение кредита; одногородние и иногородние векселя. Формирование учетной информации, в том числе информации депозитарного учета, способствует более обоснованной юридической оценке находящихся в обращении векселей, установлению их экономической надежности и эффективности вексельного обращения.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Головнина, Марина Николаевна, 2010 год

1. Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе от 7 июня 1930 г. №358.

2. Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях от 7 июня 1930 г. №359.

3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 №39-Ф3 (с изм., внесенными Федеральным Законом от 18.07.2009 №181-ФЗ).

4. Федеральный закон «О простом и переводном векселе» от 11.03.97 №48-ФЗ.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (ред. от 23.11.2009).

6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 №395-1-ФЗ (в ред. от 27.12.2009 г., с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010).

7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-Ф3 (в ред. от 22.07.2008).

8. Гражданский кодекс РФ (ч. 1, 2,3).90 внесении изменений в первую часть Гражданского Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный Закон РФ от 30.12.2008 № 312-Ф3 (ред. от 19.07.2009).

9. Налоговый кодекс РФ (ч. 1, 2).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 №43н (ред. от 18.09.2006).

11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2006)

12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № ЗЗн (ред. от 27.11.2006).

13. Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н (ред. от 11.02.2008).

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 №126н (ред. от 27.11.2006).

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/08. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №107н.

16. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом министерства финансов РФ от 29.07.98 №34н (ред. от 26.03.2007).

17. Положения об обслуживании и обращении выпусков государственных краткосрочных бескупонных облигаций. Утверждено приказом ЦБ РФ от 06.05.1993 № 02-78 (ред. от 10.07.2003).

18. Постановление Верховного суда РФ, Высшего Арбитражного суда РФ от 5.02.98 №3/1 «О некоторых вопросах применения Федерального закона «О переводном и простом векселе».

19. Постановление Правительства РФ «Об упорядочении производства бланков ценных бумаг в Российской Федерации» от 03.06.92 №376 (ред. от 30.12.2005).

20. Постановление Правительства РФ «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» от 26.09.94 №1094 (в ред. Постановления Правительства РФ от 27.12.95 №1295).

21. Постановление Правления Пенсионного фонда РФ «Порядок выпуска, обращения и погашения простого векселя Пенсионного фонда РФ» от 08.12.98 №94 (ред. от 12.04.1999).

22. Постановление ЦИК и СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07.08.37г. №104/1341.