**Мошенський Сергій Захарович. Облік і контроль вексельних операцій: дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / Національний науковий центр "Інститут аграрної економіки". - К., 2004**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Мошенський С.З. Облік і контроль вексельних операцій – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності 08.06.04 – бухгалтерський облік, аналіз та аудит. – Національний науковий центр “Інститут аграрної економіки”. – Київ, 2004.  Дисертація присвячена теоретичним, методичним та практичним питанням бухгалтерського обліку і внутрішньогосподарського контролю вексельних операцій.  Проаналізовано історичний розвиток обліку вексельних операцій та визначено сутність векселя як інтегрованого економіко-правового поняття для правильного визнання та відображення його в обліку. Розкрито вплив подвійної природи векселів на відображення їх в бухгалтерському обліку. Уточнено класифікацію векселів з урахуванням потреб бухгалтерського обліку, обґрунтовано недоцільність поділу векселів на товарні та фінансові і визначено причини неможливості його застосування в бухгалтерському обліку. Для цілей бухгалтерського обліку запропоновано і обґрунтовано методику оцінки одержаних та виданих векселів, векселів на позабалансових рахунках. Визначено методичні особливості відображення векселів в бухгалтерському обліку, удосконалено методику бухгалтерського обліку вексельних операцій. Визначено підходи до облікової політики щодо векселів. Удосконалено методику здійснення внутрішньогосподарського контролю вексельних операцій на підприємствах. Визначено особливості обліку вексельних операцій в умовах застосування комп’ютерних інформаційних систем та особливості використання електронних векселів в умовах України. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення і запропоновано вирішення наукової проблеми щодо розробки науково-методичних підходів і обґрунтування практичних рекомендацій з удосконалення обліку та контролю вексельних операцій як на рівні держави, так і на рівні окремих підприємств.  Проведене дисертаційне дослідження дозволило з’ясувати наступне:   1. Сьогодні вексель виступає складним розрахунково-кредитним інструментом, що здатний виконувати функції як засобу платежу і кредитних грошей, так і функції цінного паперу, і сам, як цінний папір, може виступати об’єктом різних угод (застави, міни, купівлі-продажу тощо). Це потребує розробки конкретних облікових методик для різноманітних трансакцій. 2. Встановлено, що на порядок відображення векселів у бухгалтерському обліку впливає подвійність векселя, що визначається як: 1) подвійність у видах векселів – існують переказний і простий векселі; 2) подвійність класичної конструкції цінного паперу (векселя), що включає в себе два основних елементи: речовий і зобов’язальний (формальний і змістовний).   Виходячи з специфічних ознак векселя, визначено, що вексель, як об’єкт бухгалтерського обліку – це цінний папір в документарній формі, що представляє собою безумовне, абстрактне та складене за суворо встановленою формою одностороннє зобов’язання векселедавця (простий вексель) чи його пропозицію третій особі (переказний вексель) сплатити векселедержателю після настання строку визначену суму грошей в обумовлений термін.   1. При дослідженні чинного законодавства, яким визначено вексельний обіг в Україні, і практики здійснення вексельних операцій, що склалася, виділено наступні особливості векселя: абстрактність, формальність, односторонність, безумовність, оборотність, грошовість, право чи можливість протесту, солідарна відповідальність. 2. В результаті проведення класифікації векселів доведено, що існування поділу векселів на товарні та фінансові є умовним і науково необґрунтованим, а його використання в бухгалтерського обліку безпідставне.   Для організації бухгалтерського обліку та контролю вексельних операцій класифікацію векселів доцільно проводити за наступними ознаками: відповідністю формі векселя; залежністю від змісту векселя; видом валюти, в якій виражено вексельне зобов’язання; строком платежу; умовами формування предмету вексельного зобов’язання; ознакою власності. Запропонована нами класифікація векселів побудована з урахуванням особливостей відображення вексельних операцій на рахунках бухгалтерського обліку економічних суб’єктів. Виділення цих ознак класифікації є теоретично обґрунтованим і відповідає конкретним практичним завданням.   1. Враховуючи недостатнє вирішення проблем, пов’язаних з оцінкою векселів, запропоновано проводити облікову оцінку векселів як на балансових, так і на позабалансових рахунках. В бухгалтерському обліку не можуть застосовуватися номінальна оцінка одержаних векселів, оцінка на основі ризиків неплатежу і на основі цін, що формуються на організованому ринку цінних паперів. Оцінку одержаних векселів необхідно проводити за дисконтованою вартістю. Отриманий при оцінці дисконт необхідно амортизувати протягом строку обігу векселя прямолінійно або методом ефективної ставки відсотку. У позабалансовому обліку вартість вексельних бланків необхідно оцінювати в сумі, розрахованій відповідно до коефіцієнту, встановленого Порядком визначення розміру збитків від розкрадання, нестачі, знищення (псування) бланків цінних паперів і документів суворого обліку. 2. Вексельні операції підприємств необхідно обліковувати на окремих синтетичних рахунках “Векселі одержані” та “Векселі видані і акцептовані”, на яких повинен відображатися обіг простих і переказних векселів. На рахунках векселів виданих повинні обліковуватись не лише видані прості та переказні, а й акцептовані переказні векселі. Вважаємо доцільним змінити назву рахунку 62 “Короткострокові векселі видані” – на “Короткострокові векселі видані і акцептовані”, а Назву рахунку 51 “Довгострокові векселі видані” – на “Довгострокові векселі видані і акцептовані” для уточнення призначення рахунків для векселів виданих, та об’єктів, що на них обліковуються. 3. Обґрунтований в роботі підхід до облікової політики підприємства дозволяє отримати достовірну, точну та повну інформацію про векселі. В роботі визначено перелік її елементів, які підприємствам слід оформлювати відповідними документами. 4. При недостатності дослідження теорії і організації системи внутрішньогосподарського контролю в частині вивчення вексельних операцій запропоновано його проводити за розробленою методикою, що сприятиме ефективному проведенню внутрішнього контролю на підприємствах. 5. Узагальнено вимоги до комп’ютерних програм бухгалтерського обліку, які використовуються на підприємстві і розроблено аналітику для потреб управління при веденні обліку вексельних операцій. Визначено, що є неможливим використання електронних векселів в Україні. | |