Учет вексельных расчетных операций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Горелов, Вадим Александрович  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Горелов, Вадим Александрович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

175

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Горелов, Вадим Александрович

ВВЕДЕНИЕ

Глава I Основы вексельного обращения.

1.1 Предпосылки возникновения вексельного 10 обращения.

1.2 Практический опыт использования векселей в 24 хозяйственном обороте.

1.3 Международная практика. Учетные дома.

1.4 Проблемы вексельного обращения.

Глава II Бухгалтерский учет вексельных операций.

2.1 Особенности нормативного регулирования 53 бухгалтерского учета векселей.

2.2 Общий подход к методике бухгалтерского учета 54 векселей.

2.3 Исследование отдельных вопросов учета.

2.4 Характеристика отражения операций с векселями в 85 бухгалтерском учете векселей выданных.

2.5 Характеристика отражения операций с векселями в 94 бухгалтерском учете векселей полученных.

Глава III Налогообложение вексельных операций, характеристика финансовой среды и способы привлечения финансовых ресурсов предприятия с помощью векселей.

3.1 Характеристика финансовой среды.

3.2 Основные формы вексельного кредитования.

3.3 Налогообложение вексельных операций.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет вексельных расчетных операций"

Огромная масса неплатежей и жесткая монетаристская политика заставили вспомнить в России о векселях. В связи с этим возникла необходимость в законодательной базе, которая бы не противоречила гражданскому, налоговому, уголовному и любому иному законодательству.

Движение российской экономики по пути к рынку сопровождается такими негативными явлениями, как высокий уровень инфляции, спад производства, жесткий прессинг фискальной политики государства. Указанные факторы привели к хронической нехватке оборотных средств у предприятий и как следствие этого - к нарастанию взаимных неплатежей предприятий, к массовым невозвратам кредитов банкам. Рост ставки процентов по банковским ссудам и увеличение риска невозврата кредитов сделали для многих предприятий практически недоступным данный источник пополнения средств. Настоятельная потребность экономики в новых формах реализации расчетно - кредитных отношений возродила к жизни коммерческий кредит. В то же время отсутствие опыта использования векселей в хозяйственной практике, несовершенство законодательства, практически полное отсутствие информации о финансовом состоянии эмитентов векселей не способствуют широкому распространению векселей небанковских эмитентов. В этих условиях получила развитие практика ряда банков, предусматривающая замещение в обороте коммерческих долговых обязательств банковскими, более надежными, а значит - ликвидными. Стало развиваться так называемое банковское вексельное кредитование кредитование банками предприятий с использованием векселей в качестве инструмента кредитования. В настоящее время многие крупные российские банки предлагают предприятиям услуги в части вексельного кредитования, среди них можно назвать: "Автобанк", "Альфа-банк", "ОНЭКСИМ" банк. Развитие практики вексельного кредитования породило необходимость достоверного и оперативного отражения данных операций в бухгалтерском учете предприятия - получателя кредита. Однако на сегодняшний день практически отсутствуют подробные и точные разъяснения на уровне действующих нормативных документов, а в инструктивную базу по данным вопросам достаточно часто вносятся изменения. В силу вышесказанного проблемы отражения в учете предприятия операций вексельного кредитования являются чрезвычайно актуальными.

Государственная дума приняла закон о переводном и простом векселе. Появилась надежда, что конструктивные решения по некоторым проблемам найдут отражение в окончательной редакции закона, так как в настоящее время неоднозначность и неопределенность ситуаций, связанных с обращением векселей, вызывает недоверие к последним, ведет к злоупотреблениям и тем самым препятствует цивилизованному развитию вексельного обращения. Не менее важно и то, как новый закон впишется в систему действующего законодательства, какие при этом возникнут сложности и как их предотвратить. Отмечается, что закон максимально приближен к Единообразному закону о переводном и простом векселе (ЕВЗ). Однако, если федеральный закон не привнесет ничего нового, то вряд ли оправдает надежды тех, кто работает или планирует работать с векселями. Существует мнение, что федеральный закон о векселях и должен повторять ЕВЗ, а в дополнение к нему (на уровне ЦБ РФ или правительства) должно быть разработано положение, которое с большой степенью детализации будет раскрывать положения закона о векселях. Важно, чтобы с принятием этого документа вексельное обращение стало бы более четким и определенным.

В данной работе я хотел бы остановиться на некоторых фрагментах законодательства, на вопросах, вытекающих из казалось бы, ясного и простого текста законов. Участники вексельного обращения заинтересованы в том, чтобы эти вопросы были как можно скорее решены и новый законодательный акт не порождал новых недоразумений.

Актуальность темы диссертации.

Переход РФ к рыночным отношениям и свободному ценообразованию наряду с положительными результатами породил немало негативных ситуаций и новых проблем, которые ведут к деградации народного хозяйства. Одна из них вызвана воздействием высокого инфляционного фактора и обесценением в связи с этим оборотных средств организаций. В результате возникли тотальные неплатежи и огромный рост взаимной задолженностиорганизаций во всех отраслях народного хозяйства. Неудовлетворительная работа коммерческих банков по обслуживанию расчетов между организациями также ведет к распространению взаимных неплатежей. Акцептная форма расчетов, путем предъявления платежных требований на инкассо была ликвидирована в 1991 году. Взамен ничего равноценного предложено не было. Банки пытались ввести факторинг, требовавший огромных средств, которых у них не было. Постепенно факторинговые операции банков заглохли, а организации вернулись к бартеру, авансированию и предоплате поставок, что при недостатке оборотных средств практически у всех, привело к разрушению нормальной системы расчетов. Естественная реакция предпринимателей на такой оборот событий - попытка хотя бы частично перейти на вексельную форму расчетов, возродить вексельное обращение. Частые президентские указы (июнь 1991 - май 1994) и Постановление правительства РФ в сентябре 1994 о применении векселей и развитии вексельного обращения свидетельствуют об актуальности этого вопроса, как вопроса государственной важности. Они также свидетельствуют о недостаточном развитии вексельного права в России, о необходимости научного исследования по этим вопросам.

Недостаточная нормативная база не единственное препятствие на пути развития вексельного обращения. Большое значение имеет утрата навыков работы с векселями; 60-летний период, в течение которого векселя во внутреннем обороте страны не применялись, специалисты не изучали вексельного права, экономической природы векселей, и в особенности бухгалтерского учета вексельных операций. В последние 60 лет вопросы бухгалтерского учета векселей не разрабатывались экономической наукой, не применялись на практике, что весьма затрудняет работу бухгалтера с векселями. Основывать методику бухгалтерского учета векселей только на дореволюционных и времен НЭПа литературных источниках нельзя, так как методика учета зависит от характеристики правоотношений, регулирующих вексельное обращение. Изменение вексельного права после принятия Женевской конвенции в 1930 году, безусловно требует уточнения методики бухгалтерского учета вексельных операций. Но исследования в этом направлении не проводились. Нельзя полностью переносить на российскую почву зарубежные нормы бухгалтерского учета векселей из-за принципиальных методических различий. Вопросы бухгалтерского учета векселей в работах последних лет рассматривали только некоторые наши ученые: A.C.Бакаев, В.Б. Ивашкевич, Е.А. Мизиковский, В.Ф. Палий, JI.3.

Шнейдман. В работах исследовались только отдельные вопросы бухгалтерского учета, недостаточно увязанные с вексельным правом. Порядок учета многих вексельных операций не рассматривается, по другим возникают различные подходы. Даже нормативные документы государственных органов содержат противоречивые указания по методикам бухгалтерского учета вексельных операций и процентов по ним. Все это свидетельствует об актуальности темы настоящей диссертации, в которой исследуются вопросы бухгалтерского учета вексельного обращения на основе историко-правового изучения действующего законодательства и опыта операций с векселями в нашей стране.

Цель и задачи исследования.

Цель исследования состоит в том, чтобы увязать вексельное право с бухгалтерским учетом векселей и вексельным обращением, научно обобщить опыт и описать методики бухгалтерского учета различных операций с векселями. Задачи, решение которых автор и его научный руководитель считали достаточным для достижения поставленной цели, состояли в том, чтобы сопоставить историческое развитие векселя в народном хозяйстве Запада, СССР, России, выделить характерные черты международного и российского вексельного права, определить пути его совершенствования в нашей стране, изучить опыт применения векселей и состояние вексельного обращения в народном хозяйстве РФ и странах СНГ; научно обосновать основные правила бухгалтерского учета вексельных операций в организациях; разработать и описать модели бухгалтерских проводок при отражении возможных операций с векселями.

Предмет и объект исследования.

Предмет исследования в настоящей диссертации - вексель, его правовые, экономические, учетно-бухгалтерские особенности, проявляющиеся в различных операциях, проводимых с векселями и при их помощи. Объектом исследования являются методики бухгалтерского учета различных вексельных операции в хозяйствующих субъектах.

Метод исследования.

Диссертация основана на применении диалектического метода в исследовании историко-юридических, организационно-экономических и учетно-правовых особенностей предмета исследования. В процессе исследования построены и проанализированы различные модели бухгалтерского учета, вытекающие из конкретных ситуаций обращения векселей в организациях и банках. В исследовании применялись группировки, сравнения, ряды динамики. Широко использовался метод описания объектов исследования и полученных результатов.

Научная новизна диссертации.

В результате проведенного исследования получены следующие выводы, развивающие теорию векселей, бухгалтерский учет вексельных операций:

• вексель играет двойственную роль в хозяйственном обороте -долговое обязательство и как ценная бумага;

В первом случае он является орудием коммерческого кредита, во-втором заменителем денег в расчетах, орудием временного выгодного размещения средств, что влияет на методику бухгалтерского учета. В отличие от других ценных бумаг, вексель оценивается в учете по полной сумме, обозначенной в векселе, а его передача или реализация не отражается на счетах реализации. Развитие различных форм быстрых и надежных банковскихрасчетов подавляет вексельное обращение, сужает экономическое поле для применения векселей. Но это происходит в условиях надежно действующей банковской системы, в противном случае векселя как орудие внебанковских расчетов и кредитования, необходимо развивать и совершенствовать. Слабым местом российского вексельного права являются недостаточно жесткие нормы взыскания задолженности по векселям. Даже больше, чем другим ценным бумагам векселям необходимы государственные гарантии их конвертируемости в денежную наличность. До тех пор, пока не будет обеспечена быстрота и строгость взыскания задолженности по векселям радикального расширения вексельного обращения ожидать не приходится. Проценты по векселям отражаются на различных счетах бухгалтерского учета, частично включаются в себестоимость, что не соответствует характеру вексельных операций, отражающих чаще всего кредитные отношения. В диссертации обоснован вывод, что все проценты по векселям нужно отражать как внереализационную прибыль или убыток. Получение векселя за отгруженные товары и оказанные услуги оформляет коммерческий кредит по сделке. Деление векселей на товарные и финансовые не вытекает из их правовой формы и содержания. С точки зрения бухгалтерского учета все векселя подразделяются на полученные и выданные; вексель переданный по индоссаменту во всех случаях списывается с балансовых счетов. Этот вывод позволяет однозначно установить, что операцию дисконтирования векселей в банках подлежит отражать в бухгалтерском учете, как продажу векселя банку, а не как получение банковской ссуды под вексель как традиционно отражалась эта операция до сих пор.

Практическая новизна диссертации.

В результате исследования получены ценные для практической деятельности выводы, позволяющие усовершенствовать законодательство о векселях, бухгалтерский учет и анализ вексельных операций. Разработаны предложения дополнить закон о векселях, который был утвержден Государственной думой статьями:

• об исполнительной надписи;

• об упрощении судебного рассмотрения иска по векселю;

• об исполнении решений о взыскании задолженности по векселю; Предложена методика бухгалтерского учета переводных векселей в рамках действующего плана счетов в хозяйственных организациях, а также:

• векселей выданных и акцептованных;

• векселей полученных при различных методах отражения выручки от реализации, а также приобретенных за деньги, полученных под драгоценные металлы, ценные бумаги, оплаченных встречными векселями с различными сроками оплаты;

• векселей индоссированных, дисконтированных, переданных в залог;

• поручительств, выданных по векселям и условных обязательств, возникающих по дисконтированным векселям;

• банковских ссуд, полученных под залог векселей;

• домициляции, инкассирования и других форм оплаты векселей;

• протестованных, отказных векселей, а также оплаченных по праву регрессных исков.

Исследование проводилось на базе использования нормативно-правовых документов, регулирующих вексельное обращение, а также официальных рекомендаций по ведению бухгалтерского учета вексельных операций на предприятиях. При проведении исследования были использованы конкретные данные о деятельности предприятий, имеющих опыт применения вексельных операций в своей практике.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Горелов, Вадим Александрович

Заключение.

Основной задачей данного диссертационного исследования явилась разработка на основе изучения и анализа истории развития и современного состояния института вексельного обращения (вексельного права и практики осуществления операций с векселями) эволюции методов учета вексельных операций и современной учетной мысли в данной области теоретического и методического аппарата бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни с участием векселя. При этом в качестве основной характеристики разрабатываемой методики отражения вексельных операций в бухгалтерском учете их субъектов была определенная возможность наиболее полного представления изучаемых данных, их характеризующих в рамках систематизации бухгалтерской информации, обеспечивающаяся реализацией в процессе бухгалтерского учета вексельных операций, всестороннего анализа прежде всего их экономико-правового содержания, данную методику определяющего. Изучение и анализ развития и современное состояние института вексельного обращения, то есть практики осуществления операций с векселями, формируемое нормами вексельного права позволили выделить отличительные особенности векселя - его экономико-правовые характеристики определяющие данный вид ценных бумаг как объект бухгалтерского учета. В качестве таковых представляется возможным назвать:

- Абстрактность вексельного обязательства состоит в том, что в текст векселя не включаются причины его появления, то есть выдача его юридически не привязывается к конкретному договору. Из этого следует, что с момента передачи векселя его приобретателю прекращается обязательство в погашение которого он был выдан и возникает обязательство совершенно нового характера - обязательство по векселю - долг, совершенно отвлекающийся от оснований своего возникновения, что и должно найти отражение в бухгалтерском учете организаций, выступающих субъектами данного факта хозяйственной жизни.

- Договорный характер, обуславливающий то, что рассматривая вексель как договорное обязательство, следует иметь ввиду не то договорное отношение, которое привело к появлению векселя, а то, которое создано самим векселем. Иными словами, договорный момент в векселе обнаруживается в том, что векселедатель становится ответственным перед векселедержателем в силу выдачи ему векселя; с намерением обязаться перед ним (то же намерение преследуется трассатом, когда он становится обязанным по векселю, принимая документ к платежу), а последний соглашается принять выписанный векселедателем документ. Отсюда следует, что именно в момент, с одной стороны выдачи (передачи векселедержателю) выписанного или акцептованного векселя, а с другой стороны принятия документа его приобретателем, вексельное обязательство должно получить отражение в бухгалтерском учете лиц - его участников.

- Бесспорность векселя. Данная особенность обусловлена абстрактностью этого вида ценных бумаг и заключается в том, что обязательство плательщика по векселю заплатить по нему определенную сумму ничем не обусловлено, то есть не связано с совершением какого-либо действия или события. Это обстоятельство обуславливает методику отражения в учете обязательств по векселю как непрекращающихся в результате невыполнения векселедержателем каких-либо обязательств, связанных с выдачей и передачей ему документа.

- Самостоятельность долга по векселю заключается в том, что каждое условное или безусловное обязательство по векселю, принятое на себя лицом, выступающим в качестве его участника носит абсолютно самостоятельный характер и совершенно не зависит от действительности прочих заключенных в векселе обязательств. Данная характеристика векселя определяет порядок отражения в учете операций с векселями в целом, приобретает существенное значение при квалификации обязательства по векселю для целей бухгалтерского учета как условного, так и безусловного.

- Формальность векселя, характеризующая его как первичный документ, служащий основанием для отражения в бухгалтерском учете обязательств его участников.

Общей тенденцией диссертационного исследования является постепенный переход от методики, предполагающей отражение операций с векселями на счетах учета расчетов с лицами - их участниками и фиксации обязательств по выданным и полученным векселям на обособленных счетах бухгалтерского учета.

Можно выделить ряд положений, предлагаемых в диссертации методов отражения в учете вексельных операций:

• учет расчетов по векселям осуществлять на обособленных синтетических счетах, основные из которых счета векселей полученных и векселей выданных. На указанных счетах отражать задолженность по, соответственно, полученным и выданным или акцептованным лицом -субъектом учета документам. Задолженность по векселям фиксировать на данных счетах в сумме, подлежащей получению или уплате;

• для целей бухгалтерского учета не производить разделения векселей на основании содержания тех договоров, в ходе исполнения которых возникла задолженность, погашаемая выдачей, принятием к платежу или индоссированием документа;

• в учете обособленно (отдельными записями на синтетических счетах) отражать факты возникновения того или иного рода обязательств и погашения их выдачей, передачей, принятием к платежу векселей;

• отражению на балансовых счетах подлежат суммы как безусловных, так и условных обязательств по векселям; для целей бухгалтерского учета следует разделять условные и безусловные обязательства по векселям. Первые из них, как не представляющие собой долга - обязательства, подлежащего отражению в балансовом учете, подлежат фиксации на забалансовых счетах бухгалтерского учета в суммах, причитающихся к уплате или получению при реализации соответствующих условий ( неакцепта векселя предполагающего платеж, непогашение авалированного документа)

• Безусловные обязательства по выданным и полученным организацией - субъектом учета векселям подлежат отражению на обособленных синтетических счетах. При этом разделение для целей бухгалтерского учета векселей, на основании характера обязательств, в погашение которых получается или выдается вексель, в силу абстрактности, бесспорности, самостоятельности и договорного характера вексельного обязательства, а также такого свойства данного вида ценных бумаг как передаваемость является некорректным.

• При отражении дохода по векселям в бухгалтерском учете субъектов его получения, следует, исходя из принципов временной определенности фактов хозяйственной жизни и консерватизма, принимать во внимание характер (степень реализации) дохода относительно момента представленной бухгалтерской информации.

• Для целей бухгалтерского учета следует разделять моменты возникновения задолженности, выступающей основой выдачи, акцепта или индоссирования векселя, и погашения ее данным документом.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Горелов, Вадим Александрович, 2000 год

1. Конституция Российской Федерации. М.: Ассоциация авторов и издателей "Тандем". Издательство ЭКМОС, 1999 г.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Полный текст (часть первая и часть вторая). М.: ГНОМ-ПРЕСС, 1997 г.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

4. Федеральный Закон от 29 декабря 1995г. № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства".

5. Федеральный Закон от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями).

6. Кодекс законов о труде Российской Федерации (с изменениями и дополнениями)

7. Закон РФ от 6 декабря 1991г. № 1992-1 "О налоге на добавленную стоимость" (с изменениями и дополнениями).

8. Закон РФ от 27 декабря 1991г. № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций" (с изменениями и дополнениями).

9. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998г. № 283 "Об утверждении Программы реформирования бухгалтерскогоучета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности".

10. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 "Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств".

11. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998г. № 60н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 198).

12. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".

13. Приказ Минфина РФ от 21 декабря 1998г. № 64н "Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства".

14. Приказ Минфина РФ от 15 июня 1998г. № 25н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/98).

15. Приказ Минфина РФ от 3 сентября 1997г. № 65н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/97).

16. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г. № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99).

17. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999г. № ЗЗн "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99).

18. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998г. № 56н "Об утверждении

19. Положения по бухгалтерскому учету "События после отченой даты" (ПБУ 7/98).

20. Приказ Минфина РФ от 13 января 2000г. № 4н "О формах бухгалтерской отчетности организации".

21. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998г. № 57н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" (ПБУ 8/98).

22. Приказ Минфина РФ от 12 ноября 1996г. № 97 "О годовой бухгалтерской отчетности организаций" (с изменениями и дополнениями).

23. Приказ Минфина РФ от 20 июля 1998г. № ЗЗн "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств".

24. Приказ Минфина РФ от 28 марта 2000г. № 32н "О внесении изменений в методические указания по бухгалтерскому учету основных средств".

25. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (Утвержден Приказом Минфина СССР № 56 от 1 ноября 1991г. (с изменениями и дополнениями).

26. Порядок составления бухгалтерской отчетности за 1999 год // Главбух. -1999.-№13.

27. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. (Утверждена Приказом Минфина СССР № 56 от 1 ноября 1991г. (с изменениями и дополнениями).

28. Инструкция Госналогслужбы РФ от 10 августа 1995г. № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" (с изменениями и дополнениями).

29. Закон РФ " О переводном и простом векселе " от 11.03.97 № 48-ФЗ.

30. Закон РФ "О внесении изменений и дополнений в закон РФ "О Государственной пошлине" от 31.12.95 № 226-ФЗ

31. Закон РФ " О валютном регулировании и валютном контроле " от 09.10.92 №3615-1.

32. Положение о переводном и простом векселе ( утверждено постановлением ЦИК и СНК СССР № 104/1341 от 07.08.37 )

33. Постановление Президиума ВС РСФСР от 24.05.91 № 1451-1 "О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР ".

34. Постановление Правительства РФ от 26.09.94 № 1094 " Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения ".

35. Рекомендации банкам по работе с векселями ( Приложение к письму ЦБ РФ от 09.09.91 № 14-3/30 )

36. Письмо ЦБ РФ от 23.02.95 № 26 " Об операциях КБ с векселями иизменениях в порядке ведения бухгалтерского учета банковских операций с векселями ".

37. Письмо МФ РФ " О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемых при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги " от 31.10.94 № 142.