

ВЕКСЕЛЬНЫЕ РАСЧЕТЫ: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОТ ЭМИССИИ ДО ПОГАШЕНИЯ

Вексель - универсальный финансовый инструмент

Вексель - ценная бумага, подтверждающая безусловное денежное обязательство векселедателя оплатить в определенный срок определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) (п.1.2 Положения № 508).

Одной из основных характеристик векселя является **абстрактность** вексельного обязательства, то есть независимость обращения векселя и исполнения обязательства по нему от условий его выдачи. Он как денежная купюра может ежедневно менять своего владельца.

Выдача и обращение векселей в Украине подчиняются особым правилам, которые установлены специальным вексельным законодательством*, а именно:

✓ Женевской конвенцией от 07.06.1930 г. которой введен Унифицированный закон о переводных векселях и простых векселях (далее УВЗ);

✓ Женевской конвенцией от 07.06.1930 г. об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях;

✓ Женевской конвенцией от 07.06.1930г. о гербовом сборе в отношении переводных векселей и простых векселей.

В соответствии с Законами Украины "О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года, которой введен Унифицированный закон о переводных векселях и простых векселях" от 06.07.99 г. № 826-XIV, "О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных векселях и простых векселях" от 06.07.99 г. № 827-XIV, "О присоединении Украины к Женевской конвенции 1930 года о гербовом сборе в отношении переводных векселей и простых векселей" от 06.07.99 г. № 828-XIV Украина присоединилась к вышеуказанным Конвенциям со всеми оговорками, создающими законодательную базу для применения векселей в Украине.

Согласно сообщению Генерального секретаря ООН, Женевские вексельные конвенции 1930 года – вступили в силу для Украины **6 января 2000 года** (письмо Министерства иностранных дел Украины от 03.02.2000г. № 43/7-612-126). В соответствии со ст. 9 Конституции Украины указанные конвенции являются частью украинского национального законодательства.

✓ Законом Украины "Об обращении векселей в Украине" от 05.04.2001 № 2374-III (с изменениями и дополнениями).

✓ Законом Украины "О ценных бумагах и фондовой бирже" от 18.06.91 № 1201-XII (с изменениями и дополнениями) и другими нормативно-правовыми актами.

* Также вексельные правоотношения регулируются некоторыми положениями ГКУ - в случае отсутствия соответствующих специальных норм вексельного законодательства (см. письмо ГКЦБФР от 13.02.03 г. № 1597/18).

Уже сам факт принятия мировым сообществом Женевских вексельных конвенций красноречиво свидетельствует о важности и полезности данного инструмента в экономических расчетах, в том числе и международных.

Вексель имеет **двойственную природу** - с одной стороны, он выступает долговым обязательством (средством платежа), а с другой стороны - ценной бумагой-товаром, которая может приобретаться в собственность и отчуждаться за плату.

Векселя делят на **два вида**:

- **простые**, где на этапе эмиссии участвуют два лица (**векселедатель** и **векселеполучатель**);
- **переводные**, где на этапе эмиссии участвуют три лица (векселедатель - **трассант**, плательщик по векселю - **трассат** и векселеполучатель - **ремитент**).

Субъекты вексельного обращения

Обязываться и получать права по переводным и простым векселям (то есть, выступать векселедателями, векселедержателями, акцептантами, авалистами и прочими субъектами вексельного обращения) на территории Украины могут **юридические** и **физические*** лица, причем неважно, есть у них статус СПД или нет (ст. 3 Закона об обращении векселей).

* О возможности авалирования векселя физическим лицом говорится в письме Госкомпредпринимательства от 27.02.02 г. № 2-221/1162.

Правила выдачи бланков векселей физическим лицам изложены в письме НБУ от 09.01.02 г. № 25-118/45-302 «Об осуществлении операций с векселями физическими лицами».

Приобретение вексельных бланков

Правовой аспект

Формы бланков простого и переводного векселей установлены решением № 338. Новые формы бланков векселей, утвержденные решением № 470, пока еще не поступили в продажу. ГКЦБФР дала специальное разрешение на использование бланков старой формы, которые будут действительны без временных ограничений до полного погашения эмитированных векселей (см. решение № 430).

Приобрести бланки можно в обслуживающем банке. Стоимость бланка колеблется от 2 до 5 грн (в том числе НДС).

Помимо стоимости самих бланков в обязательном порядке уплачивается *государственная пошлина*, которая составляет **0,1** необлагаемого минимума доходов граждан (на сегодня - **1,70 грн.**) за один вексельный бланк (пп. «п» п. 6 ст. 3 Декрета «О государственной пошлине»).

Бухгалтерский учет

В соответствии с п.18 П(С)БУ **16** «Расходы» государственная пошлина, как обязательный платеж, предусмотренный законодательством, относится к составу административных расходов (счет **92** «Административные расходы», а для предприятий, которые используют 8 класс счетов - счет **84** «Другие операционные затраты»).

Бланк векселя по своей природе является бланком строгой отчетности, поэтому его необходимо учитывать на забалансовом счете **08** «Бланки строгого учета». Аналитический учет на счете 08 ведется по видам бланков (простой, переводной).

Рассмотрим условный числовой пример.

Пример 1. Предприятие приобрело 3 вексельных бланка общей стоимостью 15 грн., в том числе НДС – 2,50 грн. Госпошлина за приобретенные вексельные бланки составила 5,10 грн. (3 шт. x 1,70 грн.). В течение отчетного периода был выписан и передан поставщику один вексель.

Рассмотрим, как данные операции отразятся в учете (см. таблицу 1)

Таблица № 1
(грн.)

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет						Документы, подтверждающие операцию
		с применением счетов класса 9			с применением счетов класса 8			
		Дт	Кт	Сумма	Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Уплачена госпошлина за три вексельных бланка (1,70 x 3)	642	311	5,10	642	311	5,10	выписка банка
2	Перечислена банковскому учреждению стоимость трех вексельных бланков (5,00 x 3)	631 (685)	311	15,00	631 (685)	311	15,00	
3	Отражена сумма налогового кредита по НДС	641	644	2,50	641	644	2,50	налоговая накладная
4	Оприходованы бланки векселей	209	631 (685)	12,50	209	631 (685)	12,50	накладная на отпуск ТМЦ; доверенность на получение ТМЦ
5	Отражена сумма НДС	644	631 (685)	2,50	644	631 (685)	2,50	
6	Приняты на учет бланки строгой отчетности	08	–	12,50	08	–	12,50	
7	Списана сумма госпошлины на расходы периода	92	642	5,10	84	642	5,10	-
8	Списан один бланк векселя на расходы периода (при его заполнении)	949	209	4,17	801	209	4,17	реестр выданных векселей;

9	Списан с учета бланк строгой отчетности	–	08	4,17	–	08	4,17	
10	Списана на финансовый результат сумма расходов	791	92	5,10	791	84	5,10	–
		791	949	4,17	791	801	4,17	–

Основные правила и ограничения, установленные для выдачи векселей в Украине

Прежде всего определимся, что же такое *выдача* векселя?

Выдача векселя - это первичное вручение векселя векселедателем (эмитентом) первому векселедержателю.

Используя вексельную форму расчета, необходимо принимать во внимание **ограничения и правила**, которые установлены украинским вексельным законодательством, в частности статьей 4 Закона об обращении векселей.

Напомним основные из них:

- ☑ Выдавать переводные и простые векселя можно только для оформления денежного долга за фактически поставленные товары, выполненные работы, предоставленные услуги. В связи с этим необходимо соблюдать порядок выдачи векселя: **сначала идет поставка товара, выполнение работ, предоставление услуг, а лишь затем – выдача векселя;**
- ☑ На момент выдачи векселя лицо, указанное в векселе в качестве трассата (для переводного векселя) или векселедателя (для простого векселя) **должны иметь обязательство** перед трассантом и /или лицом, которому или по приказу которого должен осуществиться платеж. Сумма такого обязательства по договору должна быть **не меньше суммы платежа по векселю;**
- ☑ Условие о проведении расчетов с применением векселей обязательно отображается в соответствующем договоре, который заключается в письменной форме;
- ☑ При выдаче (передаче) векселя в соответствии с договором **прекращаются** денежные обязательства относительно платежа **по договору** и **возникают** денежные обязательства относительно платежа **по векселю;**
- ☑ **Запрещается** использовать векселя **в качестве вноса в уставный фонд** хозяйственного общества (ст. 12 Закона об обращении векселей).

Во исполнение требования ст. 10 Закона об обращении векселей предприятиям-векселедателям (трассантам) необходимо вести **реестр выданных переводных и простых векселей**, форма и порядок ведения которого утверждены решением № 296. Следует учитывать, что данный документ разработан для того, чтобы обеспечить надлежащий учет **выданных** векселедателем векселей. Поэтому в реестре не учитываются операции, связанные с их дальнейшим обращением и оплатой (см. письмо ГКЦБФР от 06.11.03г. № 20011/18).

Реестр ведется на украинском языке в хронологическом порядке по мере возникновения фактов выдачи переводного и/или простого векселей.

Расчетные операции с простыми векселями

Простой вексель - вексель, содержащий обязательство векселедателя оплатить в указанный срок определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) (ст. 1 Положения № 508).

Как видно из данного определения, простой вексель выдается векселедателем (эмитентом) на первого векселедержателя и плательщиком по такому векселю является сам векселедатель.

Этот раздел построен на условном числовом примере учета наиболее часто встречающихся операций с простыми векселями от выпуска (эмиссии) до погашения, приведенных ниже по тексту и представленных схематически. Для того, чтобы найти интересующую Вас ситуацию, изучите **схему 1** и выберете ту операцию, которую Ваше предприятие осуществило или собирается осуществить.

Схема № 1 «Операции с простыми векселями»

Мы будем рассматривать последовательно особенности учета каждой из предложенных хозяйственных операций, которые заключаются в следующем:

Операция № 1 «Выдача (эмиссия) простых векселей».

Предположим, что предприятие А поставило предприятию Б товар-1 на сумму 12 000 грн. (в т.ч. НДС) и товар-2 на сумму 22 800 грн. (в т.ч. НДС). В счет обеспечения этой задолженности Предприятие Б выписало (эмитировало) и передало **01 ноября 2005г.** два простых **краткосрочных** векселя со следующими характеристиками:

- **№ 1** номиналом **«12000 грн. вместе с 30% годовых»** сроком платежа **«по предъявлению»**.
- **№ 2** номиналом **«22800 грн. без начисления %»** сроком платежа **«1 марта 2006»**.

Операция 2 «Погашение векселя». Предприятием Б было произведено погашение в безналичной форме краткосрочного векселя-1 (основной суммы и начисленных процентов) при его предъявлении (01 февраля 2006 г.).

Операция 3 «Передача векселя по индоссаменту в расчет за товар». Вексель-2 номиналом 22 800 грн. был передан 10 февраля 2006г. предприятием А по индоссаменту предприятию С в расчет за фактически поставленные товары стоимостью 21 600 грн. (в том числе НДС 20%).

Операция 4 «Выкуп эмитентом своего векселя не в денежной форме с дисконтом».

Предприятие Б получает в расчет за отгруженный предприятию С товар стоимостью 22 080 грн. (в том числе НДС 20%) свой собственный вексель-2 номиналом 22 800грн. до наступления срока погашения (то есть, «выкупает» его с дисконтом).

Далее рассмотрим каждую из приведенных операций в юридических и учетных аспектах.

Операция № 1: "Выдача (эмиссия) простого векселя"

Правовой аспект

Здесь важно помнить, что выдача (эмиссия) векселя - это операция, когда вексель передается не как товар (ценная бумага), а как платежный инструмент. В этот момент он представляет собой своеобразную **долговую расписку** - обещание оплатить определенную сумму в оговоренный срок.

Операция по выдаче векселя за фактически поставленные товары, (работы, услуги) **не относится к операциям по торговле ЦБ** как виду профессиональной деятельности, а, следовательно, не требует наличия лицензии ГКЦБФР или участия в сделке лицензированного торговца (п.1 Решения № 321).

Различают **срочные** (иногда их называют **дисконтными**), не предусматривающие начисление процентов, и **процентные** векселя.

Разделение векселей на процентные и «беспроцентные» носит скорее условный характер, так как по своей экономической природе все векселя «процентные», так как обслуживают платный коммерческий кредит.

Так в векселях сроком платежа **«по предъявлению»** и **«в такой-то срок от предъявления»**, векселедателю предоставляется право обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты. Процентный вексель не имеет твердого номинала - его стоимость растет с каждым днем.

Что касается векселей с другими сроками платежа (**«в такой-то срок от составления»**, **«на определенный день»**), то для них оговорка о процентах будет считаться ненаписанной, то есть не имеющей юридической силы, а значит, векселедержатель не сможет претендовать на получение процентов по таким векселям (ст.5 и ст.77 УВЗ). И это оправдано, поскольку, выдавая вексель с такими сроками платежа, стороны заранее оговаривают, когда он будет оплачен, поэтому могут учесть выгоду кредитора (в виде платы за отсрочку платежа) сразу **в цене** товара. Именно в цене товара, поскольку учесть заранее выгоду кредитора только в номинальной сумме векселя невозможно в силу требования ст. 4 Закона об обращении векселей. Поэтому, если вексель будет выдан на сумму, превышающую стоимость

фактически поставленных товаров (выполненных работ, предоставленных услуг), то в части превышения такой вексель будет иметь **бестоварный** характер, что недопустимо.

Документальное оформление

Пакет документов, которые необходимо оформить при выдаче (эмиссии) простого векселя, включает в себя:

☑ **Договор (соглашение)**, согласно которому задолженность за товары (работы, услуги) оформляют простым векселем. Причем в нем следует четко указать основные реквизиты векселей (и прежде всего - срок их оплаты), чтобы защитить себя от возможных недобросовестных действий контрагента;

☑ **Акт приемки-передачи векселей** (удостоверяет факт перемещения векселя и служит для эмитента доказательством надлежащего исполнения договорных обязательств; должен содержать указание на договор, который явился основанием для выдачи векселя);

☑ **Доверенность на получение ценностей**, которая оформляется векселедержателем при получении векселя. На необходимость применения доверенности при передаче по индоссаменту векселей указывал Минфин в письме от 26.02.01г. № 061-307/13-207 «Об оформлении доверенности индоссантом при передаче векселей». Однако, **использование доверенностей необходимо и в других случаях, связанных с передачей векселя одним лицом другому** (например, при выдаче или передаче уже погашенного векселя). Дело в том, что в Инструкции № 99 под термином "ценности" понимают также и ценные бумаги, к которым, в свою очередь, относят векселя;

☑ **Доверенность на подписание векселя** (оформляется векселедателем в случае, если вексель подписывают не руководитель и главный бухгалтер, а **уполномоченные ими лица**, например, директор по экономике или заместитель главного бухгалтера). Этот момент очень важен, так как физическое лицо, подписавшее вексель, не имея на то полномочий или с превышением полномочий, становится обязанным по векселю уже лично (ст. 8 УВЗ).

☑ **Реестр выданных векселей** (ведется у векселедателя).

Ниже приведены образцы некоторых первичных документов:

Приложение 1 «Образец заполнения простого векселя»

ПРОСТЫЙ ВЕКСЕЛЬ № 653065 580001	
<u>Гривня 12 000,00 разом з 30% річних</u>	
валюта платежу	сума цифрами
<u>м. Дніпропетровськ</u>	<u>01 листопада 2005 року</u>
місце складання	дата складання
за пред`явленям	
<u>« » 200 р. ми заплатимо проти цього векселя</u>	<u>«Підприємству А»,</u>
	найменування того,
<u>код 24518967</u>	чи його наказу
кому або за наказом кого платіж повинен бути здійснений	
<u>Гривня Дванадцять тисяч гривень 00 копійок разом з тридцятью процентами річних</u>	
валюта	сума прописом
Підлягає сплаті в <u>м. Дніпропетровськ</u>	<u>«Підприємство Б», код 00265588</u> <u>Україна, 49000 м. Дніпропетровськ,</u> <u>вул. Пушкінська, 16</u> <u>Директор _____ /Петров С.В./</u> <u>Гол. бухгалтер _____ /Шкляр О.І./</u>
<u>р/р 2600100236 в АКБ «Український»,</u>	
місце платежу	
<u>МФО 305678</u>	
найменування банківської	
установи	
Назва, підпис і точна адреса векселедавця	

Як аваліст за

Приложение 2 «Договор поставки (извлечение)»

ДОГОВОР ПОСТАВКИ № 21

(Извлечение)

г. Днепропетровск
2005г.

17 сентября

< ... >

5.1. Расчет за продукцию, поставляемую по настоящему Договору, осуществляется в вексельной форме путем выдачи Покупателем Поставщику простых векселей на общую номинальную сумму, равную общей сумме настоящего Договора. Векселя должны быть оформлены в порядке, определенном действующим законодательством, и соответствовать форме, установленной на момент их выдачи. Все векселя должны содержать срок платежа «по предъявлению» и предусматривать начисление процентов в размере 30 процентов годовых. Выдача векселей осуществляется через 10 дней после поставки продукции (в том числе частичной). При осуществлении частичной поставки вексель выписывается на номинальную сумму, равную стоимости такой поставки. Обязательство векселедателя по выдаче векселей считается исполненным в момент составления акта приемки-передачи векселей.

<...>

Условие о проведении вексельных расчетов за отгруженную продукцию может быть предусмотрено изначально в договоре поставки, а может вноситься впоследствии дополнительным соглашением к нему.

Приложение 3 «Дополнительное соглашение к договору поставки».

Дополнительное соглашение № 1 к Договору поставки

№ 21 от 17 сентября 2005г.

г. Днепропетровск

31 октября 2005г.

Ввиду отсутствия возможности оплаты Покупателем продукции, полученной на основании Договора поставки № 21 от 17 сентября 2005г., стороны этого Договора пришли к следующему соглашению:

1. Изложить пункт 5.1 названного выше Договора поставки в следующей редакции:

«Платеж за продукцию, поставленную по настоящему Договору, осуществляется в вексельной форме путем выдачи Покупателем Поставщику простых процентных (беспроцентных) векселей со сроком платежа «по предъявлению» на сумму, равную общей задолженности Покупателя по Договору. Векселя должны предусматривать начисление процентов в размере 30 процентов годовых.

2. Покупатель обязуется выдать простые векселя в течение 10 дней после заключения данного Дополнительного соглашения (альтернативный вариант - в течение 10 дней после поставки продукции, в том числе частичной). При осуществлении частичной поставки вексель выписывается на номинальную сумму, равную стоимости такой поставки).

3. Факт передачи векселя удостоверяется актом приемки-передачи.

4. Настоящее дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора поставки № 21 от 17 сентября 2005г.

Поставщик
Предприятие А
(подпись, печать)

Покупатель
Предприятие Б
(подпись, печать)

Приложение 4 «Акт приемки-передачи векселя»

АКТ

прийому-передачі векселів

м. Дніпропетровськ

«01» листопада 2005 р

Векселеотримувач «Підприємство А»

в особі директора **Іванова А.Н.**, діючого на підставі Статуту, прийняв, а

Векследавець «Підприємство Б»

в особі директора **Петрова С.В.**, діючого на підставі Статуту, передав у забезпечення заборгованості згідно **Угоди поставки № 21 від 17 вересня 2005р.** свій власний, належним чином оформлений простий вексель з наступними реквізитами:

№ п/п	№ векселів по бланку	Вид векселя	Дата складання векселів	Номінальна вартість векселя, грн.	Розмір відсотків на номінальну суму векселя	Срок платежу
1	653065580001	простий	01 листопада 2005 р.	12 000,00	разом з 30% річних	за пред'явленням

Всього **1 (один)** вексель номінальною вартістю **12 000,00 грн. (дванадцять тисяч гривень 00 копійок).**

Передав **Петров С.В.**
М.П.

Прийняв **Іванов А.Н.**
М.П.

Приложение 5 «Доверенность на получение ценностей»

ДОВЕРЕННОСТЬ (оборотная сторона)			
Перечень ценностей, которые следует получить:			
№ п/п	Наименование ценностей	Единица измерения	Количество (прописью)
1	Простой вексель, бланк № 653065580001, номинальной стоимостью 12 000 грн. 00 коп. вместе с 30% годовых	шт.	1 (один)
<...>			

Бухгалтерский учет

По временному признаку в учете различают **краткосрочные** и **долгосрочные** векселя. Векселя, подлежащие погашению в течение одного года или одного операционного цикла (длящегося более одного года) начиная с даты баланса, признаются краткосрочными, остальные - долгосрочными.

Для отражения операций получения (выдачи) краткосрочных и долгосрочных векселей Инструкция № 291 предусматривает счета с выделенными по валютному признаку субсчетами:

Для учета краткосрочных векселей	
выданных контрагентам:	полученных от контрагентов:
Счет 62 «Краткосрочные векселя выданные»: <input type="checkbox"/> 621 «Краткосрочные векселя, выданные в национальной валюте»; <input type="checkbox"/> 622 «Краткосрочные векселя, выданные в иностранной валюте».	Счет 34 «Краткосрочные векселя полученные»: <input type="checkbox"/> 341 «Краткосрочные векселя, полученные в национальной валюте»; <input type="checkbox"/> 342 «Краткосрочные векселя, полученные в иностранной валюте».
Для учета долгосрочных векселей	
выданных контрагентам:	полученных от контрагентов:

<p><i>Счет 51 «Долгосрочные векселя выданные»:</i></p> <p>□ 511 «Долгосрочные векселя, выданные в национальной валюте»;</p> <p>□ 512 «Долгосрочные векселя, выданные в иностранной валюте».</p>	<p><i>Счет 162 «Долгосрочные векселя полученные»:</i></p>
<p>Выдача векселей в обеспечение собственной «товарной» задолженности отражается по кредиту счета в корреспонденции со счетами учета задолженностей перед поставщиками (подрядчиками) и прочими кредиторами вследствие чего задолженность по основному долгу закрывается и открывается новая задолженность – по векселю. А по дебету отражают:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ погашение; ✓ списание «вексельной» задолженности по истечению срока исковой давности. 	<p>Получение векселей от контрагентов в обеспечение их «товарной» задолженности отражается по дебету счета в корреспонденции со счетами учета задолженностей покупателей (заказчиков) и прочих дебиторов. А по кредиту отражают:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ погашение; ✓ передача в погашение собственной кредиторской задолженности как расчетного документа; ✓ продажа третьей стороне (обмен, дарение или иной способ отчуждения) как отдельного объекта права собственности – ценной бумаги; ✓ передача в рамках договора уступки права требования (цессии) как «долговой расписки»; ✓ прочие варианты прекращения «вексельной» задолженности (в том числе ее списание по истечению срока исковой давности).

Срочные (беспроцентные) векселя учитываются на этих счетах в номинальной сумме, указанной в векселе.

Если же мы имеем дело в **процентными** векселями, то, в отличие от срочных, начисленные по ним проценты учитываются **обособлено** от номинальной стоимости самого векселя.

Их начисление проводится:

1) у векселедержателя:

по Дебету субсчета **373 «Расчеты по начисленным доходам»** и Кредиту субсчета **732 "Проценты полученные"**;

2) у эмитента:

по Дебету субсчета **952 "Прочие финансовые расходы по объектам инвестирования"** и Кредиту субсчета **684 "Расчеты по начисленным процентам"**.

Проценты по векселю начисляются по общим правилам учета такого вида доходов согласно П(С)БУ **15 «Доход»** (п. 20), несмотря на то, что погашаются, как правило, при оплате векселя:

- признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся;
- начисляются исходя из номинала векселя и срока нахождения векселя у данного векселедержателя.

Сумма процента по векселю рассчитывается по формуле:

$$\text{Сумма процента} = \frac{\text{Номинальная стоимость векселя} \times \text{Годовая ставка процента} \times \text{Период времени (дней)}}{360}$$

Для нашего примера сумма процента по векселю-1 при ставке **30 %** годовых за три месяца составит: $12\,000,00 \times 0,30 \times 90 : 360 = 900,00$ (грн.), в т.ч. НДС - $150,00$ грн.

Нюансы учета долгосрочных векселей

Долгосрочные векселя выдают в обеспечение **долгосрочных обязательств**. Нормы, предусмотренные для учета краткосрочных векселей, могут быть применимы и для долгосрочных с учетом **особенностей** отражения долгосрочных активов и обязательств:

- долгосрочные векселя выданные (счет **51**) и полученные (субсчет **162**), на которые

начисляются проценты, отражаются в балансе по **настоящей стоимости** (п.10 П(С)БУ 11 «Обязательства» и п.12 П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность» соответственно).

- долгосрочные векселя переводятся в разряд краткосрочных при переходе задолженности по ним в разряд текущей (подлежащей погашению **в течение 12 месяцев с даты баланса**). Тогда **кредиторскую** задолженность по долгосрочным векселям списывают на счет **61 «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам»**. Аналогично должна быть переклассифицирована и **дебиторская** задолженность по долгосрочным векселям (ее можно списать на счет **34 «Краткосрочные векселя полученные»** или субсчет **377 «Расчеты с прочими дебиторами»**).

- курсовые разницы по долгосрочным векселям, учет которых ведется на субсчетах **512 и 162**, признаются **неоперационными** и учитываются на субсчетах **974 «Убытки от неоперационных курсовых разниц»** или **744 «Доход от неоперационной курсовой разницы»**.
Ниже в *таблице 2* приведена корреспонденция счетов для операций выдачи (эмиссии) простых векселей.

Таблица 2

Д-т	К-т	Хозяйственные операции
Расчеты по векселям полученным		
		1. Получен вексель в обеспечение долга за поставленные ТМЦ, выполненные работы, оказанные услуги:
34	36	а) краткосрочный (от покупателей)
162	377	б) долгосрочный (в обеспечение долгосрочных обязательств от прочих дебиторов)
34 (162)	377	2. 2. Получен краткосрочный (долгосрочный) вексель от дебитора в обеспечение долга, не связанного с поставкой ТМЦ, выполнением работ, оказанием услуг (например, за проданные ценные бумаги, в том числе акции и векселя*).
373	732	3. Начислены проценты по векселю за месяц
732	641	4. Начислено обязательство по НДС с суммы начисленных процентов
377 (34)	162	5. Дебиторская задолженность по долгосрочному векселю переведена в состав текущей (если срок погашения векселя наступает в течение 12 месяцев с даты баланса).
Расчеты по векселям выданным		
		1. Выдан вексель поставщику (подрядчику) в обеспечение долга за поставленные ТМЦ, выполненные работы, оказанные услуги
63	62	а) краткосрочный
63	51	б) долгосрочный (в обеспечение долгосрочных обязательств)
		2. Выдан вексель другому кредитору в обеспечение долга, не связанного с поставкой ТМЦ, выполнением работ, оказанием услуг (например, за приобретенные ценные бумаги, в том числе акции и векселя*).
685	62	а) краткосрочный
	51	б) долгосрочный (в обеспечение долгосрочных обязательств)
952	684	3. Начислены проценты по векселю за месяц
641	684	4. Отражен налоговый кредит по НДС с суммы начисленных процентов
51	61	5. Кредиторская задолженность по долгосрочному векселю переведена в состав текущей (если срок погашения векселя наступает в течение 12 месяцев с даты баланса).
* Выдать (эмитировать) вексель за приобретенные ценные бумаги (в том числе акции и векселя) можно только на вторичном рынке ценных бумаг, на котором такие ценные бумаги выступают товаром (ст.4 Закона об обращении векселей, см. также письмо ГКЦБФР от 08.10.01г. № 10806/18).		

Аналитический учет

Аналитический учет векселей ведется по каждому выданному (полученному) векселю по их видам (простой, переводной) и срокам погашения в разрезе векселедержателей (обязанных по векселю лиц). Векселя, не погашенные в срок, учитываются обособленно.

В качестве регистров аналитического учета могут быть использованы оборотные ведомости по счетам учета векселей, а оперативный контроль за платежами по выданным (полученным) векселям можно вести при помощи **картотеки**, упорядоченной по срокам погашения задолженностей (см. образец карточки аналитического учета векселя в *приложении б*).

Приложение 6 «Карточка аналитического учета векселя»

КАРТОЧКА аналитического учета <u>простого</u> векселя (простого, переводного) счет <u>621</u>		Дата		
		Выписки векселя	01.11.2005 г.	
		Платежа по векселю	по предъявлению	
		Акцепта векселя	—	
Номер вексельного бланка	653065580001	Передача векселя в банк:	—	
задолжен	Вексельная сумма	- на инкассо	—	
	Векселедатель	- на домициляцию	—	
	Плательщик	- в обеспечение кредита	—	
	Авалист	Возврат векселя банком	—	
	Первый векселедержатель	Протест по векселю	—	
	Условия начисления процентов	Иск по векселю	—	
		Оплата векселя	01.02.06г. в сумме 12 900 грн. (сумма, дата)	
Бухгалтерские записи:				
№ п/п	Содержание записи	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, грн.
1	Выписан и передан поставщику товаров простой вексель	631	621	12 000,00
2	Начислены % по векселю за 3 мес. (90 дней)			
	- 12000,00 x 30% x 90/360 = 900,00, в том числе:			
	- сумма процентов за вычетом НДС	952	684	750,00
	- налоговый кредит по НДС в сумме процентов	641	684	150,00
3	Погашен вексель	621	311	12000,00
4	Выплачены проценты по векселю	684	311	900,00

Создание по «векселе» В соответствии с задолженностью, предназначенной для реализации, создается безнадежная

Данные по статье «Векселя полученные», если по ней создан резерв сомнительных долгов, должны отражаться в строке 150 Баланса по принципу оценки «нетто», то есть задолженность по векселям по дебету счета 34, уменьшенная на сумму созданного по ним резерва сомнительных долгов. А в главной книге необходимо вести учет вексельной задолженности развернуто: то есть по дебету 34 счета показывать номинал векселя, а по кредиту 38 - резерв сомнительных долгов.

Если «сомнительный» вексель содержит условие о начислении процентов, то резерв создается и под процентную задолженность, учет которой ведется на субсчете 373 «Расчеты по начисленным доходам».

Отметим, что на счете **38** необходимо вести **аналитический учет**, который позволял бы **выделить** сумму резерва, приходящуюся на каждый **конкретный** вексель.

Представим учет операции 1 «Выдача (эмиссия) простых векселей» для нашего примера в таблице 3.

Таблица 3. «Выдача (эмиссия) простых векселей»

Грн.

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документы, подтверждающие операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
Учет у предприятия А (векселедержателя)					
IV квартал 2005г.					
1	Отгружен товар покупателю	361	702	34 800	накладная на отпуск ТМЦ;
2	Начислены обязательства по НДС	702	641	5 800	ТТН; доверенность на получение ТМЦ; налоговая накладная
3	Списана себестоимость отгруженного товара (сумма условная)	902	281	24 000	—
4	Получен краткосрочный процентный вексель-1 в обеспечение задолженности	341*	361	12 000	договор поставки товара; акт приемки - передачи векселей; доверенность на получение ТМЦ (векселей)
5	Получен краткосрочный беспроцентный вексель-2 в обеспечение задолженности	341	361	22 800	
6	Начислены проценты по векселю -1 за два месяца (ноябрь-декабрь) 2005 года: <i>12 000 x 0,30 x 60 / 360 = 600 (грн.)</i>	373	732	600,00	вексель (процентная оговорка); расчет бухгалтерии
7	Начислены обязательства по НДС в сумме процентов (выписан расчет корректировки к налоговой накладной)	732	641	100,00	расчет корректировки к налоговой накладной
I квартал 2006г.					
8	Начисление процентов по векселю -1 за один месяц (январь) 2006 года: <i>12 000 x 0,30 x 30 / 360 = 300 (грн.)</i>	373	732	300,00	вексель (процентная оговорка); расчет бухгалтерии
9	Начислены обязательства по НДС в сумме процентов (выписан расчет корректировки к налоговой накладной)	732	641	50,00	расчет корректировки к налоговой накладной
Учет у предприятия Б (векселедателя)					
IV квартал 2005г.					
1	Оприходован товар	281	631	29 000	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН; доверенность на получение ТМЦ
2	Отражен налоговый кредит по НДС	641	631	5 800	налоговая накладная
3	Выдан краткосрочный процентный вексель-1 в обеспечение долга	631	621*	12 000	договор поставки товара; акт приемки-передачи векселей; доверенность на получение ТМЦ (векселей)
4	Выдан краткосрочный беспроцентный вексель-2 в обеспечение долга	631	621	22 800	
5	Начислены проценты по векселю-1 за два месяца (ноябрь, декабрь) 2005 года: <i>12 000 x 0,3 x 60/360 = 600 грн (в т.ч. НДС)</i>	952	684	500,00	расчет бухгалтерии
6	Отражен налоговый кредит по НДС, относящийся к начисленным процентам (при наличии расчета корректировки к налоговой накладной)	641	684	100,00	расчет корректировки к налоговой накладной
I квартал 2006г.					
7	Начислены проценты по векселю-1 за один месяц (январь) 2006 года: <i>12 000 x 0,3 x 30 / 360 = 300 грн (в т.ч. НДС)</i>	952	684	250,00	расчет бухгалтерии

8	Отражен налоговый кредит по НДС, относящийся к начисленным процентам (при наличии расчета корректировки к налоговой накладной)	641	684	50,00	расчет корректировки к налоговой накладной
---	--	-----	-----	-------	--

* В примере вексель-1 выписан сроком платежа «по предъявлении». Такой вексель должен быть предъявлен к платежу *в течение одного года от даты его составления* (ст. 34 УВЗ), а значит, в учете он признается *краткосрочным*.

Отражение в финансовой отчетности

А) У векселедателя (предприятия Б).

В Пассиве **Баланса** (форме №1) на 01 января 2006г. кредиторская задолженность по краткосрочным векселям выданным в сумме 34 800 грн. и начисленным процентам в сумме 600 грн. будет отражена следующим образом (грн.):

Розділ IV. Поточні зобов'язання:

Пасив	Код рядка	На кінець звітного періоду
Векселі видані	520	34 800
Інші поточні зобов'язання	610	600

В соответствии с принципом соответствия доходов и затрат проценты по векселю-1 в сумме 500 грн., начисленные за ноябрь и декабрь, должны быть включены в состав расходов 2005 года.

В **Отчете о финансовых результатах** за 2005 год сумма начисленных процентов отражается в составе статьи «Финансовые расходы» (код строки **140**).

Б) У векселедержателя (предприятия А).

В Активе **Баланса** (форме №1) на 01 января 2006г. дебиторская задолженность по краткосрочным векселям полученным и начисленным процентам будет отражена следующим образом (грн.):

Розділ II. Оборотні активи:

Актив	Код рядка	На кінець звітного періоду
Векселі одержані	150	34 800
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з нарахованих доходів	190	600

В **Отчете о финансовых результатах** за 2005 год сумма начисленных процентов (500,00 грн.) отражается в составе статьи «Другие финансовые доходы» (код строки **120**).

Операция 2 "Погашение векселя"

Правовой аспект

Логическим завершением цикла обращения любого векселя является операция по его погашению.

Погашение векселя - осуществление платежа по векселю векселедателем (плательщиком) (п.1.2 Положения № 508).

А платеж по векселю - это исполнение должником* денежных обязательств, вытекающих из векселя.

* Плательщиком либо другим уполномоченным лицом или в порядке регресса, или в порядке посредничества, или в порядке поручительства (п.1.2 Положения № 508).

Платеж по векселю на территории Украины осуществляется только в безналичной форме (ст.6 Закона об обращении векселей). Причем, при погашении вексель **всегда оплачивается по номинальной стоимости** (другими словами, нельзя провести платеж с дисконтом).

Вместо того чтобы предъявить вексель непосредственно плательщику, можно воспользоваться услугами коммерческого банка, выполняющего функции расчетной палаты (ст. 38 УВЗ). Условия и порядок такого предъявления описаны в Положении № 403.

Документальное оформление

Платеж по векселю необходимо **оформить документально**. В обусловленный срок оригинал векселя предъявляется к погашению **основному должнику** (векселедателю простого векселя или акцептанту переводного векселя, их авалистам), либо **особому плательщику***, что отражается в двустороннем **Акте предъявления векселя к платежу**

(см. приложение 7).

* **Особым плательщиком** является необязанное по векселю третье лицо (**домицилиат**), «которое должно осуществить платеж по векселю по доверенности, за счет и от имени другого лица - плательщика по векселю» (п.1.2 Положения № 508).

Приложение 7 «Акт предъявления векселя к платежу»

АКТ ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ВЕКСЕЛЯ К ПЛАТЕЖУ № 6

г. Днепропетровск

«01» февраля 2006 г.

«**Предприятие А**», г. Днепропетровск, в лице директора Иванова А.Н., действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **Предъявитель**, и

«**Предприятие Б**», г. Днепропетровск, в лице директора Петрова С.В., действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **Плательщик**, настоящим удостоверяют что:

1. **Предъявитель** предъявил к платежу **Плательщику 1 (один)** вексель со следующими характеристиками:

№ векселя	653065580001
Вид векселя (простой / переводной):	Простой
Номинальная сумма векселя, грн:	12 000,00 (Двенадцать тысяч гривен, 00 коп)
Валюта:	укр. грн.
Размер процентов на номинальную сумму векселя, %	30% годовых
Векселедатель (плательщик), его местонахождение и код ЕГРПОУ:	«Предприятие Б», г. Днепропетровск, код ЕГРПОУ 00265588
Векселеполучатель, его местонахождение и код ЕГРПОУ:	«Предприятие А», г. Днепропетровск, код ЕГРПОУ 24518967
Дата составления:	01 ноября 2005 г.
Срок платежа:	по предъявлению
Место составления:	г. Днепропетровск
Место платежа:	г. Днепропетровск, т/с 2600100236 в АКБ «Украинский», МФО 305678, код ЕГРПОУ 00265588
Исправления, зачеркнутые индоссаменты на векселе, прочие замечания:	отсутствуют
Оговорки на векселе:	отсутствуют
Отметки об авале:	отсутствуют
Отметки об акцепте (для переводных векселей):	отсутствуют
Количество индоссаментов:	нет

Дата	Кто индоссировал	На кого индоссировал (вид индоссамент)	Оговорки
-----	-----	-----	-----

2. Оплата по указанному в п.1 настоящего акта векселю должна быть произведена **Плательщиком** в течение одного банковского дня со дня составления (в день составления) настоящего акта по следующим реквизитам

Предъявитель:

«Предприятие А»
49000, г. Днепропетровск, ул. Парадная, 14,
т/счет № 247456368 в АКБ «Новый» в г. Днепропетровске,
МФО 305478, код ЕГРПОУ 24518967

3. В (следующий) рабочий день после получения оплаты в порядке, установленном п.2 настоящего акта, **Предъявитель** обязуется передать **Плательщику** по акту приемки-передачи оригинал векселя, указанного в п.1 настоящего акта, с отметкой о его оплате.

4. Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному для каждой из сторон.

Предъявитель:

«**Предприятие А**»
_____/Иванов А.Н./
М.П.

Плательщик:

«**Предприятие Б**»
_____/Петров С.В./
М.П.

Осуществление векселедателем (для переводного векселя - акцептантом) классической оплаты векселя денежными средствами сопровождается проставлением векселедержателем **✓Отметки о платеже** на самом векселе, поскольку вексель является абстрактной ценной бумагой, относительно которой действует принцип «*чего нет на бумаге, о том нет и договоренности*».

Платеж по векселю может быть **частичным** (ст.39 УВЗ). Если дата предъявления векселя не конкретизирована (например, сроком «по предъявлению» или «во столько то времени от предъявления») - векселедержатель, предъявив вексель и получив частичный платеж, может передать вексель по индоссаменту дальше в пределах срока для предъявления. И если на векселе не будет сделана отметка о частичном платеже, то новый векселедержатель имеет право потребовать оплатить вексель в полном объеме. Чтобы не допустить подобного, необходимо при каждом частичном платеже требовать у векселедержателя совершения **✓отметки о таком платеже на векселе** и выдачи плательщику **✓расписки отдельным документом** о получении частичного платежа (ст. 39 УВЗ). Подобная надпись на векселе может выглядеть так:

«В рахунок часткової оплати по цьому векселю отримано 6000 грн. 00 коп (підпис та печатка векселеутримувача)»

И только после получения полного платежа по векселю* держатель векселя должен передать его векселедателю по **✓акту приемки-передачи погашенного векселя** (см. приложение 8) и на основании **✓доверенности на получение ценностей**. При этом векселедатель имеет право потребовать **✓письменное подтверждение (расписку)** на оригинале векселя о получении платежа. Она может выглядеть так:

«Платіж у повній сумі отримано 01.02.06р. (підпис та печатка векселеутримувача)»

* Чтобы не было впоследствии проблем с обоснованием своего права требования, так как в силу ч.3 ст. 545 ГКУ «наличие долгового документа у должника подтверждает исполнение им своего обязательства» (в данном случае, обязательства по оплате векселя).

Приложение 8 «Акт приемки-передачи погашенного векселя»

АКТ
приема-передачи погашенного векселя
 г. Днепропетровск

«02» февраля 2006 г.

«Предприятие А», г. Днепропетровск

в лице директора Иванова А.Н., действующего на основании Устава, передал, а

«Предприятие Б», г. Днепропетровск

в лице директора Петрова С.В., действующего на основании Устава, принял

1 (один) погашенный вексель, эмитированный «Предприятием Б», со следующими характеристиками:

№ п/п	№ вексельного бланка	Вид векселя	Дата составления	Номинальная сумма векселя, грн.	Размер процентов на номинальную сумму векселя	Срок платежа
1	653065580001	простой	01 ноября 2005 г.	12 000,00	вместе с 30 % годовых	по предъявлению

Вексель передал:
«Предприятие А»

Вексель принял:
«Предприятие Б»

Вексельное поручительство (аваль)

Вексельное законодательство предусматривает, что платеж по векселю может быть обеспечен полностью либо в части вексельной суммы **авалем**. Это обеспечение дается третьим лицом (как правило, банком) или одним из лиц, подписавших вексель за конкретное обязанное по векселю лицо (ст.30-32 гл. IV УВЗ).

Аваль - вексельное поручительство. По такому договору лицо (авалист), осуществляя аваль, принимает на себя **солидарную** ответственность перед векселедержателем за выполнение обязательств по оплате векселя векселедателем, акцептантом или индоссантом (п. 1.2 Положения № 508).

В авале должно быть указано, за кого он выдан. При отсутствии такого указания, считается, что он выдан за векселедателя простого или переводного векселя. Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль.

Аваль может быть совершен как при выдаче векселя, так и на каком-либо другом этапе его обращения.

Все лица, которые выдали, акцептовали, индоссировали, **авалировали** вексель несут **солидарную** ответственность перед векселедержателем. Право регресса позволяет последнему получить средства со всех обязанных по векселю лиц, предъявив иск к каждому из них в отдельности и ко всем вместе, даже не соблюдая той последовательности, в которой они обязались (ст. 47 УВЗ).

Отплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекающие из векселя, по отношению к тем, за кого он дал гарантию и к тем, которые в силу векселя обязаны перед этим последним. Авалистом может выступать любое лицо (как юр-, так и физлицо), обладающее векселеспособностью. Причем в вексельных операциях могут участвовать не только физлица-СПД, но и обычные граждане (см письмо Госкомпредпринимательства от 27.02.02г. № 2-221/1162).

Погашение векселей (в том числе досрочное и/или авалистом) **не относится к операциям по торговле ЦБ** как виду профессиональной деятельности, поэтому такие операции можно проводить без привлечения лицензированного торговца (п.1 Решения № 321).

Бухгалтерский учет

Ниже в *таблице 4* приведена корреспонденция счетов по **погашению** (или **списанию** по истечении срока исковой давности*) задолженности по векселям.

Таблица 4

Д-т	К-т	Хозяйственные операции
1. Погашен краткосрочный (долгосрочный) вексель в безналичной форме:		
62 (61)	31	векселедателем
31	34 (377)	у векселедержателя
2. Погашены начисленные проценты в безналичной форме:		
684	31	векселедателем
31	373	у векселедержателя
3. Списана текущая задолженность по краткосрочным (долгосрочным) векселям по истечении срока исковой давности:		
62 (61)	717	у векселедателя сумма просроченной кредиторской задолженности списывается в доход;
		у векселедержателя сумма просроченной дебиторской задолженности списывается на расходы:
944	34 (377)	а) если резерв сомнительных долгов не создавался;
38	34 (377)	б) если резерв сомнительных долгов создавался*
* Создание резерва сомнительных долгов под «вексельную» задолженность, относительно погашения которой существуют сомнения, необходимо было отразить проводкой по <i>дебету субсчета 944</i> и <i>кредиту счета 38</i> .		

* Иски по векселям к акцептанту переводного или векселедателю простого векселя могут быть заявлены в течение **трех лет со дня срока платежа** независимо от протеста (ст. ст. 70, 77, 78 УВЗ, см. также письмо Госкомпредпринимательства от 04.12.02 г. № 2-221/6437 «Об операциях с векселями»).

Представим учет операции погашения краткосрочного векселя-1 для нашего примера в *таблице 5*.

Таблица 5

зрн.

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документы, подтверждающие операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
Учет у предприятия А (векселедержателя)					

1	Получен платеж по краткосрочному векселю-1 в безналичной форме (в размере номинальной стоимости)	311	341	12 000	акт предъявления векселя к платежу;
2	Поступили процентные платежи по векселю-1	311	373	900,00	банковская выписка; вексель (отметка о получении платежа)
Учет у предприятия Б (векселедателя)					
1	Оплачен краткосрочный вексель-1 в безналичной форме (в размере номинальной стоимости)	621	311	12 000,00	акт предъявления векселя к платежу;
2	Погашены обязательства по процентам по векселю-1, начисленным за три месяца	684	311	900,00	банковская выписка; вексель (отметка о получении платежа)

Операция 3 «Передача векселя по индоссаменту в расчет за товар».

Что такое индоссамент?

«Расстаться» с векселем, полученным в обеспечение задолженности, можно не только дождавшись срока его погашения и получив от векселедателя платеж. Такой вексель можно передать в погашение собственной кредиторской задолженности по **передаточной надписи (индоссаменту)**.

Индоссирование векселя - индоссамент, передаточная надпись, жиро - особая (специальная) передаточная надпись на обороте векселя или на дополнительном листе (аллонже), подтверждающая переход прав по векселю другому лицу (п.1.2 Положения № 508).

Кто есть кто?

Сторонами данной операции будут выступать:

Индоссант - владелец векселя (векселедержатель), передающий вексель по передаточной надписи (индоссаменту);

Индоссат - лицо, получающее вексель по передаточной надписи (индоссаменту).

На этапе передачи векселя по индоссаменту от одного держателя другому **не действует принцип «товарности»** векселя, так как в ст. 4 Закона об обращении векселей речь идет только о **выдаче** векселей, а не их **передаче**.

Проведение расчетов с использованием векселей не относится к торговле ценными бумагами как виду профессиональной деятельности, а, следовательно, не требует наличия лицензии или участия в сделке лицензированного торговца (п.1 Решения № 321). Правда, с одним **условием**: вексель должен быть передан в оплату за **фактически** поставленные товары, выполненные работы, предоставленные услуги.

Формы индоссамента

Различают следующие **формы индоссамента** (см. таблицу 6).

Таблица 6

№ п/п	Форма индоссамента	Правовой аспект
1	Передаточный , который в свою очередь может быть:	При передаточном индоссаменте вексель передается в собственность векселеполучателя. При этом индоссату (новому собственнику векселя) переходят все права от индоссанта, а индоссант принимает на себя солидарную ответственность за оплату и акцепт векселя , если не оговорено обратное (ст. 15 УВЗ). Поэтому, чем больше передаточных индоссаментов на векселе, тем выше его ликвидность и надежность. В свою очередь такой индоссамент может быть именным, бланковым или на предъявителя .
1.1	Именной	Индоссамент, выполненный на имя определенного лица. Индоссант указывает перед своей подписью наименование лица, которому будут принадлежать все права по векселю. Также может быть сделана оговорка "не приказу", устанавливающая запрет на дальнейшее индоссирование. Может быть сформулирован следующим образом:

		<p><i>«Платити наказу ВАТ «Славутич» ТОВ «Мрія» (підписи уповноважених осіб, печатка)»</i></p>
	а) Именной безоборотный	<p>Именной индоссамент, в котором индоссант перед своей подписью делает надпись "без обороту на мене", «без відповідальності» или другую равнозначную оговорку, которая дает индоссанту возможность избежать предъявления к нему претензий в случае неоплаты векселя обязанным по нему лицом (п. 1.2 Положения № 508, см. также постановление ВХСУ от 09.02.05г. по делу № 2/26). Может быть сформулирован следующим образом:</p> <p><i>«Платити наказу Компанії «Весна» без обороту на мене ТОВ «Мрія» (підписи уповноважених осіб, печатка)»</i></p>
1.2	Бланковый	<p>Индоссамент, который не содержит наименования лица, в чью пользу он сделан, или который состоит из одной подписи индоссанта. В этом случае вексель становится ценной бумагой на предъявителя.</p> <p>Если вексель получен по бланковому индоссаменту, то держатель может (ст. 14 УВЗ):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ заполнить имеющийся бланковый индоссамент своим именем или именем любого другого лица; ▪ проставить на векселе свой именной или бланковый индоссамент; ▪ передать вексель другому лицу, не заполняя бланкового индоссанта и не совершая своего индоссанта. <p>Может быть сформулирован следующим образом:</p> <p><i>«Платити наказу ТОВ «Мрія» (підписи уповноважених осіб, печатка)»</i></p>
1.3	На предъявителя	<p>Индоссамент с указанием неопределенного лица (например <i>«Платити пред'явнику»</i> или <i>«Платити будь-якій особі»</i>), имеющий силу бланкового индоссанта.</p>
2	Перепоручительный	<p>Индоссамент, по которому вексель не переходит в собственность индоссата. Он осуществляется при передаче векселя индоссату для совершения юридических действий по поручению собственника векселя. Может быть только именным. Лицо, получившее вексель по такой надписи, может индоссировать его другому лицу только в порядке поручения, если первоначальная надпись не содержит запрет на это. Может быть сформулирован следующим образом:</p> <p><i>«Для опротестуванні в неплатежі проти ТОВ «Комбінатор» нотаріусу Орлик С.В. ТОВ «Мрія» (підписи уповноважених осіб, печатка)»</i></p> <p><i>«Валюта на інкасо (найменування юр- або ПІБ фізособи, уповноваженої отримати платіж)»</i></p> <p><i>«Валюта до отримання (найменування юр- або ПІБ фізособи, уповноваженої отримати платіж)»</i></p> <p><i>«Як повіренному (найменування юр- або ПІБ фізособи, уповноваженої на здійснення доручення) для (перелік дій)»</i></p>
3	Залоговый	<p>Индоссамент, по которому вексель не переходит в собственность индоссата, а передается ему в залог. Залогодержатель имеет право передать его дальше только для получения платежа по векселю при неисполнении индоссантом (залогодателем) договорных условий и только путем поручительного индоссанта (ст. 19 УВЗ). Может быть только именным. Может быть сформулирован следующим образом:</p> <p><i>«Валюта в заставу банку АКБ «Український» ТОВ «Мрія» (підписи уповноважених осіб, печатка)»</i></p>

Как при передаче векселя не оказаться

в «рядах» солидарных должников?

Как уже говорилось, все лица, поставившие передаточную надпись (индоссамент) на векселе несут солидарную ответственность по нему (ст. 15, ст. 47 УВЗ).

В то же время есть **гарантированный** способ уйти от солидарной ответственности при передаче векселя, но только для индоссанта, получившего этот вексель по индоссаменту, а не в результате эмиссии (в нашем примере - предприятие С). Итак, для того чтобы при передаче векселя не ввести себя в ряд регрессных должников, ему необходимо:

- получить этот вексель по **бланковому** индоссаменту или индоссаменту **на предъявителя** (в нашем примере от первого векселедержателя - предприятия А);
- передать этот вексель **без совершения** своего индоссанта, либо **заполнить** уже имеющийся бланковый индоссамент **именем нового** собственника (в нашем примере -

предприятия Б).

В этом случае предприятие не принимает на себя солидарное обязательство по векселю согласно ст. 15 УВЗ, так как **не будет являться индоссантом** (лицом, поставившим индоссамент на векселе) Ведь, как уже говорилось, все вексельные обязательства вытекают исключительно из **текста самого векселя**.

Документальное оформление

При передаче векселя в расчет по имеющейся кредиторской задолженности необходимо оформить следующий пакет документов:

Договор (соглашение), по которому рассчитываются, передавая вексель. В нем необходимо указать все основные реквизиты векселей и прежде всего - срок их оплаты (как образец см. фрагмент, приведенный на стр. __, с той лишь разницей, что здесь вместо условия о выдаче покупателем (заказчиком) векселя пишут о передаче векселя третьего лица).

И здесь есть нюанс! Как уже отмечалось, вексель имеет двойственную природу - он одновременно может представлять собой как товар (ценную бумагу), так и расчетный документ (в виде некоего аналога денег). Как не запутаться с этой «двуличностью» векселя и правильно определить его статус в той или иной сделке?

Первостепенное значение здесь конечно же имеет договор, а именно его **предмет**. В нашем примере вексель третьего лица передается в расчет за фактически поставленные товары. Поэтому, необходимо так составить договор, чтобы было видно - вексель в нем выступает не **самостоятельным предметом** (например, как в случаях заключения договоров *мены* векселя на товары, результаты работ, услуг), а лишь **средством осуществления расчетов** за товары (работы, услуги)*. Для подтверждения этого рекомендуем также оформлять **Акт о вексельном платеже** (см. приложение 9).

* При внешне кажущейся схожести этих операций, их налоговые последствия при обложении НДС существенно отличаются, причем **не в пользу мены (бартера)**.

Приложение 9 «Акт о вексельном платеже»

АКТ О ВЕКСЕЛЬНОМ ПЛАТЕЖЕ № 7

г. Днепропетровск

«10» февраля 2006 г.

Плательщик:

«Предприятие А», г. Днепропетровск

в лице директора

и Получатель:

«Предприятие С», г. Киев

в лице генерального директора Смирнова Н.П., действующего на основании Устава, этим актом удостоверили, что **Плательщик** в счет исполнения своих обязательств перед **Получателем**, которые возникли из:

Договора поставки № 37 от 19 января 2006г.

передал **Получателю** как средство платежа 1 (один) вексель со следующими характеристиками:

№ 653065580002

вид векселя:	Простой
номинал векселя:	22 800,00 (Двадцать две тысячи восемьсот гривен, 00 коп)
валюта:	укр. грн.
проценты по векселю:	Без процентов
векселедатель, его местонахождение и код ЕГРПОУ:	«Предприятие Б», г. Днепропетровск, код ЕГРПОУ 00265588
векселеполучатель, его местонахождение и код ЕГРПОУ:	«Предприятие А», г. Днепропетровск, код ЕГРПОУ 24518967
дата составления:	01 ноября 2005 г.
срок платежа:	01 марта 2006 г.
место составления:	г. Днепропетровск
место платежа:	г. Днепропетровск, т/с 2600100236 в

	АКБ «Украинский», МФО 305678
оговорки на векселе:	нет

Дата	Кто дал аваль	За кого дал аваль
-----	-----	-----

Дата	Кто индоссировал	На кого индоссировал (вид индоссаментов)	Оговорки
-----	«Предприятие А»	«Предприятие С» (передаточный именной)	-----

Таким образом, считается, что свои денежные долговые обязательства, возникшие из указанной выше сделки, **Платательщик** исполнил в объеме:

Сумма	Валюта
21 600, 00 (Двадцать одна тысяча шестьсот гривен, 00 коп)	Гривна

Платательщик:

«Предприятие А»

_____/Иванов А.Н./
М.П.

Получатель:

«Предприятие С»

_____/Смирнов Н.П./
М.П.

Акт приемки-передачи векселя (образец см. на стр. ____).

Доверенность на получение ценностей, которая оформляется индоссатом на получение векселя (подробнее читайте на стр. ____).

Вексель (передаточный индоссамент на векселе). Образцы передаточных индоссаментов см. в *таблице 6* на стр. _____. Максимальное количество индоссаментов и аллонжей законодательно не ограничивается. Также нет требования об обязательном датировании индоссаментов.

Бухгалтерский учет

В нашем примере собственник векселя (предприятие А) передает вексель-2 в расчет по задолженности перед кредитором (предприятием С). И здесь возможна ситуация, когда кредитор примет вексель не по номинальной (балансовой) стоимости, а **с дисконтом** (ниже номинала), что задано в нашем примере, или даже **с премией** (выше номинала), так как вексель на этапе индоссаментов имеет самостоятельную (договорную) стоимость. В данном случае такой «стоимостью» будет выступать сумма задолженности за товары (работы, услуги), которая погашается векселем.

В таких случаях разницу между номинальной (балансовой) стоимостью векселя и суммой погашаемой задолженности, следует отображать **в учете у индоссанта** в составе прочих доходов или расходов операционной деятельности:

- **дисконт по векселю** - по Д-ту счета **949 «Прочие расходы операционной деятельности»** в корреспонденции с К-том счетов учета полученных векселей;

- **премия** - по К-ту счета **719 «Прочие доходы от операционной деятельности»** в корреспонденции с Д-том счетов учета обязательств перед поставщиками (подрядчиками) и прочими кредиторами.

Поскольку все лица, поставившие индоссамент на векселе становятся солидарно обязанными за платеж, данные регрессные обязательства следует учитывать за балансом на счете **042 «Непредвиденные обязательства»**, поскольку необходимость и вероятность участия в погашении вексельного долга на момент его индоссирования не известна.

Списание проводят по К-ту счета **042** либо после погашения векселя (при наличии соответствующей информации), либо по истечении срока исковой давности, установленного вексельным законодательством для предъявления искового требования против **индоссанта** (ст. 70 УВЗ) - «*один год со дня протеста, совершенного в установленный срок, или со дня срока платежа при наличии оговорки «оборот без издержек»*».

В нашем примере номинальная стоимость векселя-2 составляет 22 800 грн, а задолженность, в оплату которой он передается - 21 600 грн., поэтому можно говорить об отчуждении **предприятием А** векселя с дисконтом в 1200 грн.

Бухгалтерский учет операции по передаче векселя третьего лица в погашение обязательств перед кредитором, представлен нами в *таблице 7*.

Таблица 7

зрн

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документ, подтверждающий операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
Учет у предприятия А (индоссанта)					
1	Получен от поставщика товар	281	631	18 000	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН; доверенность на получение ТМЦ
2	Отражен налоговый кредит по НДС	641	631	3 600	налоговая накладная
3	Вексель-2 передан поставщику по индоссаменту в оплату товара: - на сумму задолженности перед поставщиком	631	341	21 600	договор купли-продажи товара; акт о вексельном платеже; акт приемки-передачи векселя; доверенность на получение ТМЦ (векселей);
	- на сумму дисконта (22 800-21 600)	949	341	1 200	вексель (передаточная надпись на оборотной стороне векселя)
4	Учтено за балансом обязательство по индоссированному векселю	042		22 800	вексель (передаточная надпись на оборотной стороне векселя)
Учет у предприятия С (индоссата)					
1	Отражена продажа товаров	361	702	21 600	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН;
2	Начислены налоговые обязательства по НДС	702	641	3 600	доверенность на получение ТМЦ; налоговая накладная
3	Принят вексель-2 от покупателя в счет обеспечения задолженности за товары	341	361	21 600	договор купли-продажи товара; акт о вексельном платеже; акт приемки-передачи векселя; доверенность на получение ТМЦ (векселей); вексель (передаточный индоссамент на оборотной стороне векселя)

Операция 4 «Выкуп эмитентом своего векселя не в денежной форме с дисконтом»

Выкуп и погашение: в чем различие?

В соответствии с вексельным законодательством **выкуп векселя является обычной его передачей** и оформляется (с позволения ст. 11 и ст. 77 УВЗ) осуществлением индоссамента в пользу векселедателя простого векселя (акцептанта переводного векселя).

Порядок учета операции погашения векселя подробно рассмотрен нами выше (см. операцию 2 «Погашение векселя»). Как мы знаем, **платеж по векселю** - это исполнение должником денежных обязательств, вытекающих из векселя. Поэтому погашение векселя **нельзя произвести в сумме, отличной от номинальной**. Однако на практике часто возникает необходимость «погасить» вексель более рациональным способом, а именно:

- 1) уплатить денежную сумму, **меньшую его номинала**;
- 2) погасить вексель «в **товарной** форме»;
- 3) оформить **зачет** денежной задолженности по векселю в счет иной денежной задолженности (например, за поставленные товары, работы, услуги).

Остановимся на каждом из этих нестандартных способов «погашения» векселей подробнее:

В первом случае выкуп векселя эмитентом осуществляется по договору купли-продажи

за денежные средства. Здесь вексель выступает предметом договора (ценной бумагой-товаром).

Вторая ситуация на практике часто оформляется как передача векселя эмитенту в расчет за поставленные им товары (работы, услуги), т.е. вексель здесь выступает расчетным документом. Кроме того, выкуп векселя можно осуществить и по договору мены (где вексель обменивается на товары, результаты работ, услуг). В этом случае вексель будет выступать уже предметом договора (ценной бумагой-товаром).

В третьей ситуации будет фигурировать два встречных договора купли-продажи. Первый - договор купли-продажи товаров (работ, услуг), второй - договор купли-продажи векселя. После чего составляют акт о зачете встречных однородных требований по этим договорам. НБУ в письме от 02.07.02 г. № 25-118/920-4084 «О некоторых операциях с векселями» считает, что «прекращение обязательства по векселю зачетом встречных однородных требований является законным в случае передачи векселя лицу, которое является должником и кредитором по векселю, с обязательным осуществлением индоссамент в интересах этого лица». То есть **вексель вначале необходимо передать по индоссаменту, а затем погасить встречные однородные требования** в порядке, предусмотренном статьей 601 ГКУ.

Во всех вышеперечисленных случаях говорят о «**выкупе**» своего векселя, который обычно происходит до срока погашения. Размер **цены выкупа** ничем не ограничивается, а определяется по соглашению сторон. То есть цена выкупа может быть **как ниже, так и выше** номинальной стоимости векселя.

Обязательства эмитента по оплате выкупленного векселя **прекращаются** в результате совпадения должника и кредитора в одном лице (на основании ст. 606 ГКУ и ст. 202 ХКУ, об этом говорится и в письме ГКЦБФР от 07.02.03 р. № 1343/18 «О некоторых операциях с векселями»). Кроме того, ч.3 ст. 545 ГКУ устанавливает, что нахождение долгового документа (в данном случае, векселя) у должника **подтверждает исполнение** им своего **обязательства**.

Обратите внимание! Обязательства по оплате векселя могут прекратиться лишь временно, поскольку эмитент наделен **правом реиндоссировать** (т.е. передать далее по индоссаменту) выкупленный вексель **до истечения срока, установленного для совершения протеста** (ст.ст. 11, 20, 77 УВЗ)*. Поэтому, если эмитент примет решение не аннулировать выкупленный вексель и в дальнейшем вторично введет его в обращение - у него вновь возникнут обязательства по оплате этого векселя.

* Если же индоссамент будет сделан **после протеста в неплатеже** или **после окончания срока, установленного для совершения протеста**, такой индоссамент имеет последствия обычной цессии (ст. 20 УВЗ, см. также письмо ГКЦБФР от 02.06.03 р. № 6516/07 «О правоотношениях между субъектами на рынке ценных бумаг»).

Преимущество повторного ввода своего векселя в обращение - отсутствие требований к «товарности» такого векселя.

Выкуп может происходить как в безналичной форме, так и **наличными** (в пределах **десятитысячного ограничения** на протяжении дня), так как на операцию выкупа не распространяется требование ст. 6 Закона об обращении векселей - о проведении платежа по векселю только в безналичной форме.

Операция выкупа эмитентом собственных ценных бумаг для их последующей перепродажи или аннулирования **не требует наличия лицензии** ГКЦБФР или участия в сделке лицензированного торговца (п.1 Решения № 321).

Бухгалтерский учет

Операция «выкупа» своего векселя должно найти свое отражение в учете **у эмитента** следующими проводками:

- получение собственного векселя от дебитора в расчет за отгруженные товары (работы, услуги) отражается по дебету счета **34 (162)** в корреспонденции с кредитом счетов учета дебиторской задолженности покупателей и заказчиков (**36, 377**);

- прекращение вексельного обязательства отражается зачетом по дебету счета **62 (51)** и кредиту счета **34 (162)***;

- на разницу между номиналом векселя и ценой его «выкупа» увеличивают доходы от обычной деятельности (Дт счета **62 (51)** Кт субсчета **746****);

- если же цена «выкупа» векселя окажется выше его номинала, убыток от операции необходимо отразить в составе расходов обычной деятельности (Дт субсчета 977** Кт счета 34 (162)).

* Эту операцию можно было бы отразить и меньшим количеством проводок, то есть дебиторскую задолженность за товар сразу закрыть на собственную вексельную задолженность (Д-т счета 62 (51) К-т счетов 36, 377), однако это несколько противоречит вексельной природе (формально его погашение активами невозможно).

** Использование в данном случае субсчетов 746 и 977 обусловлено применением п.23 П(С)БУ 13 «Финансовые инструменты».

«Выкуп» векселя эмитентом в результате получения его от дебитора в погашение задолженности за товар, и дальнейшее аннулирование такого векселя отразятся в учете следующим образом: (см. таблицу 8).

Таблица 8

грн

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документ, подтверждающий операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
Учет у векселедержателя (предприятия С)					
1	Получены товары от поставщика	281	631	18 400	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН; доверенность на получение ТМЦ
2	Отражен налоговый кредит по НДС	641	631	3 680	налоговая накладная
3	Передан вексель-2 поставщику (эмитенту): - на входящую (балансовую) стоимость векселя-2	631	341	21 600	акт о вексельном платеже; акт приемки-передачи векселя; доверенность на получение ТМЦ (векселей); вексель (индоссамент)
	- на сумму разницы между стоимостью, по которой вексель выкуплен и по которой он был получен (22 080 - 21 600)	631	719	480	
4	Учтено за балансом обязательство по индоссированному векселю	042		22 800	вексель (проставление индоссамент)
5	Списаны доходы на финансовый результат	719	791	480	—
Учет у эмитента (предприятия Б)					
1	Отгружен товар покупателю	361	702	22 080	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН; доверенность на получение ТМЦ; налоговая накладная
2	Начислены налоговые обязательства по НДС	702	641	3 680	
3	Принят вексель-2 в оплату товара	341	361	22 080	акт о вексельном платеже; акт приемки-передачи векселя; доверенность на получение ТМЦ (векселей); вексель (индоссамент)
4	Прекратилось обязательство по векселю в результате совпадения должника и кредитора	621	341	22 080	—
5	Показан доход на сумму дисконта (разницу между номинальной суммой векселя и ценой его выкупа)	621	746	720	—
6	Списан доход на финансовый результат	746	793	720	—

Расчетные операции с переводными векселями:

Правовой аспект

Переводной вексель (тратта) - вексель, который содержит письменный приказ одного лица (юридического или физического) другому лицу уплатить в указанный срок определенную сумму денег третьему лицу (ст. 1 Положения № 508).

Принципиальное отличие переводных векселей от простых заключается в том, что при выдаче переводного векселя векселедатель не сам берет на себя обязательства платить по векселю, а назначает плательщиком третье лицо, а потому, количество участников вексельной операции здесь увеличивается (см. таблицу 9).

В классической схеме на этапе выписки (эмиссии) переводного векселя обычно участвуют **три лица**:

- ✓ **Трассант** - векселедатель переводного векселя;
- ✓ **Трассат** - должник векселедателя, который назначается плательщиком по переводному векселю (тратте);
- ✓ **Ремитент** - первый векселедержатель переводного векселя; лицо, в интересах которого выдан переводный вексель.

Таблица 9 «Участники вексельных отношений на этапе выписки (эмиссии) простых и переводных векселей»

Вид векселя Лицо, которое:	Простой вексель	Переводной вексель
Выдает вексель	Векселедатель	Трассант
Платит по векселю		Трассат
Получает вексель	Векселедержатель	Ремитент
Получает платеж		

Иными словами покупатель товара, желающий погасить свой «товарный» долг перед поставщиком, использует переводной вексель как инструмент для перевода своего долга на другое лицо, которое вместо него должно платить по векселю.

Основанием для выдачи переводного векселя является наличие у трассанта перед ремитентом денежного долга за фактически поставленные товары, выполненные работы, предоставленные услуги) (ст. 4 Закона об обращении векселей).

А вот **основание для назначения плательщиком** (трассатом) по переводному векселю несколько иное:

Ст. 4 Закона об обращении векселей:

На момент выдачи переводного векселя лицо, указанное в векселе в качестве плательщика (трассат), должно иметь перед векселедателем (трассантом) обязательство* в сумме не менее суммы платежа по векселю).

* Например, им может выступать сумма денежного долга за фактически поставленные товары (работы, услуги). Однако прямого указания на «товарную» задолженность здесь нет. Более того, данная норма подразумевает наличие «**обязательства**» (понятие которого содержит ст.509 ГКУ), а не «задолженности». **Во-первых**, для возникновения обязательства **не важен факт поставки** товаров (работ, услуг), достаточно иметь договор поставки, по которому уже возникли обязательства. **Во-вторых**, им может выступать **любое обязательство, выраженное в денежной форме** (например, сумма полученного аванса).

Акцепт векселя

После выдачи переводного векселя важным этапом его обращения, который отсутствует у простого векселя, является его акцепт плательщиком. Осуществить **акцепт** - значит подтвердить векселедержателю свое согласие оплатить вексель в назначенное для такого платежа время. Акцепт может предоставляться в части вексельной суммы.

Согласно УВЗ (ст.21, ст.22) переводной вексель может быть предъявлен для совершения акцепта по месту нахождения плательщика:

- **любым из векселедержателей** - как первым, так и любым из последующих собственников;
- **в любой момент до наступления срока платежа**, если иной срок предъявления не оговорен в самом векселе.

Только с момента представления акцепта трассат становится плательщиком и уже лично

обязуется в платеже вексельной суммы векселедержателю (становится главным векселеобязанным лицом) - в отличие от векселедателя простого векселя, который автоматически становится обязанным по векселю после его подписания и выдачи. Иначе говоря, **лицо, не акцептовавшее вексель, не несет ответственность перед векселедержателем переводного векселя.**

После акцепта за трассантом (векселедателем) остается лишь гарантийная функция солидарного должника по векселю (ст.9 УВЗ).

Рассмотрим ситуацию на **примере.**

Пример 3. «Выдача (эмиссия), акцепт и погашение переводного векселя» (для наглядности представим условие примера в виде схемы 2).

Схема 2 «Выдача (эмиссия), акцепт и погашение переводного векселя»

1-й этап. Произведена отгрузка товара-1 предприятием А в адрес предприятия В на сумму 30 000 грн. (в том числе НДС 20%).

2-й этап. Произведена отгрузка товара-2 предприятием С в адрес предприятия А на сумму 24 000 грн. (в том числе НДС 20%). Предприятием А в обеспечение своей задолженности выписан переводной беспроцентный вексель номинальной стоимостью 24 000 грн., плательщиком по которому назначен дебитор (предприятие В).

3-й этап. Предприятие А направило в адрес Предприятия В авизо и получило от него письменное согласие на акцепт и последующую оплату переводного векселя в полной сумме.

4-й этап. Предприятие В акцептовало переводной вексель и впоследствии, при предъявлении векселя к платежу, погасило его денежными средствами в полной сумме (24 000 грн.).

Рассмотрим, какими *первичными документами* необходимо оформить эти операции у каждой из сторон.

Документальное оформление

Прежде всего предложим вашему вниманию образец заполнения бланка переводного векселя (см. приложение 10).

Приложение 10 «Пример заполнения переводного векселя»

ПЕРЕКАЗНИЙ ВЕКСЕЛЬ № 653065 840562	
Гривня 24 000,00	
<small>валюта платежу</small>	<small>сума цифрами</small>
м. Дніпропетровськ	15 жовтня 2005 року
<small>місце складання</small>	<small>дата складання</small>
	ЯК АВАЛІСТ

АКЦЕПТОВАНО	« 07 » <u>травня</u> 200 <u>6</u> р. заплатить проти цього переказного «Підприємству С» , векселя		найменування того,
	код 24745867		чи його наказу
Підпис платника	кому або за наказом кого платіж повинен бути здійснений		
	Гривня <u>Двадцять чотири тисячі гривень 00 копійок</u>		
	валюта	сума прописом	
	Платник	«Підприємство В» , код 74571233	
	(трасат)	найменування	
	Україна, 49000 м. Дніпропетровськ, вул. Осіння, 14		
	точна адреса		
	Підлягає сплаті в	«Підприємство А» , код 24785423	
	м. Дніпропетровську,	Україна, 49000 м. Дніпропетровськ,	
	місце платежу	вул. Мечникова, 8	
	р/р 2600700248 в КБ «Капітал»,		
	найменування банківської		
	МФО 305432	Директор	/Соколов С.В./
	установи	Гол. бухгалтер	/Мельниченко Ю.І./
		Назва, підпис і точна адреса векселедавця	

Правоотношения между **векселедателем** (Предприятием А) и **векселедержателем** (Предприятием С) необходимо оформить следующими документами:

Договор, согласно которому денежный долг за товары (работы, услуги) оформляют переводным векселем. В нем необходимо отразить существенные для сторон реквизиты векселя, и прежде всего - срок оплаты, наименование плательщика, если он заранее известен. (фрагмент договора см. на стр. ____).

Акт приемки-передачи векселя (образец см. на стр. ____).

Доверенность на получение ценностей, которая оформляется ремитентом на получение векселя (подробнее читайте на стр. ____).

Доверенность на подписание векселя (если вексель подписывается уполномоченным руководителем или главным бухгалтером лицом).

Реестр выданных векселей (ведется у трассанта).

Правоотношения между **векселедателем** (Предприятием А) и **плательщиком** (Предприятием В) необходимо оформить следующими документами:

Договор, согласно которому расчет по возникшему обязательству будет произведен путем проставления **акцепта** переводного векселя. Данное условие можно сформулировать так: «Расчет по обязательствам, возникшим на основании этого договора, осуществляется должником путем акцепта переводных векселей кредитора, выписанных в пользу третьих лиц. О векселях, подлежащих акцепту, кредитор письменно уведомляет должника. Срок оплаты таких векселей не может быть меньшим, чем срок исполнения обязательств по настоящему договору».

Письменное заявление на акцепт векселя (авизо), которое направляется векселедателем переводного векселя плательщику с предложением (приказом) акцептовать вексель и в последующем его оплатить (см. приложение 11). При наличии авизо плательщик всегда может проверить, тот ли вексель ему предъявлен к акцепту. Без получения авизо плательщик имеет право отказать как в акцепте, так и в последующем платеже по векселю.

Приложение 11

Авизо (заявление на акцепт)	
от <u>16 октября 2005 г. № 7</u>	<u>Директору "Предприятия В"</u>
	<u>Петрову И.М.</u>
Доводим до Вашего сведения, что нами,	<u>«Предприятием А»</u>
	(название предприятия векселедателя)
в пользу <u>"Предприятия С", код 24745867</u>	<u>15 октября 2005 г.</u>
(название предприятия векселедержателя)	(дата составления векселя)
произведена выдача переводного векселя	<u>№ 653065 840562</u>

(номер вексельного бланка)				
на сумму	<u>24 000,00 грн.,</u>	<i>без процентов,</i>	со сроком платежа	<u>07 мая 2006 г.</u>
				(дата)
<p>На основании Договора поставки № 36 от <u>24 сентября 2005г.</u> просим акцептовать (<i>в полной сумме</i>) выданный нами переводной вексель с указанными реквизитами.</p> <p>Акцепт векселя (<i>в полной сумме</i>) означает прекращение Ваших обязательств по Договору поставки № 36 от <u>24 сентября 2005г.</u> на <u>24 000,00 грн.</u> (двадцать четыре тысячи гривен, 00 коп).</p> <p><u>Директор «Предприятия А»</u> <u>Соколов</u> <u>/С. В. Соколов/</u></p> <p style="text-align: center;">(должность) М П (ФИО руководителя)</p>				

✓ Письменный ответ на авизо в адрес векселедателя о получении авизо и о согласии (или отказе) плательщика акцептовать вексель с указанием всех вышеперечисленных реквизитов (см. приложение 12).

Приложение 12

<p>Ответ на авизо от <u>17 октября 2005 г. №1</u></p> <p style="text-align: right;"><i>Директору «Предприятия А»</i> <i>Соколову С. В.</i></p> <p>В ответ на Ваше авизо от <u>16 октября 2005 г. № 7</u> сообщаем, что согласны акцептовать и в последующем оплатить переводной вексель на бланке № <u>653065840562</u> номинальной суммой <u>24 000,00 грн. (без процентной оговорки)</u>, с датой составления <u>15 октября 2005 г.</u>, со сроком платежа <u>07 мая 2006 г.</u></p> <p><u>Директор "Предприятия В" Петров /И.М. Петров/</u> (должность) М П (Ф.И.О. руководителя)</p>

✓ Уведомление о совершении акцепта, которое плательщик по векселю направляет векселедателя после совершения акцепта. В уведомлении перечисляются предъявленные к акцепту и акцептованные векселя (см. приложение 13).

Приложение 13

<p>Уведомление о совершении акцепта от <u>18 октября 2005г. №1</u></p> <p style="text-align: right;"><i>Директору «Предприятия А»</i> <i>Соколову С. В.</i></p> <p>Во исполнение п. ___ Договора поставки № 36 от <u>24 сентября 2005г.</u> и Вашего авизо № 7 от <u>16 октября 2005г.</u> сообщаем, что нами был акцептован переводной вексель на бланке № <u>653065840562</u>, номинальной суммой <u>24 000,00 грн. (без процентной оговорки)</u>, с датой составления <u>15 октября 2005 г.</u>, со сроком платежа <u>07 мая 2006 г.</u></p> <p><u>Директор "Предприятия В" Петров /И.М. Петров/</u> (должность) М П (Ф.И.О. руководителя)</p>
--

Теперь перейдем к документальному оформлению отношений между **векселедержателем** (Предприятием С) и **плательщиком** (Предприятием В). Им необходимо оформить следующие документы:

✓ Акт предъявления векселя к акцепту (см. приложение 14).

Приложение 14

АКТ

предъявления векселя к акцепту

г. Днепропетровск

18 октября 2005г.

"**Предприятие С**" в лице директора *Иванова В.П.*, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **Векселедержатель**, с одной стороны, и "**Предприятие В**" в лице директора *Петрова И.М.*, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **Акцептант**, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

1. В соответствии с главой III Унифицированного закона о переводных векселях и простых векселях **Векселедержатель** предъявил, а **Акцептант** акцептовал в *полной сумме (или в такой-то части)* надлежащим образом оформленный переводной вексель со следующими реквизитами:

- векселедатель: «Предприятие А», код 24785423;
- векселедержатель: "Предприятие С», код 24745867;
- плательщик: "Предприятие В", код 74571233;
- № вексельного бланка: 653065840562;
- номинальная сумма, грн.: 24 000,00 грн. (без процентной оговорки);
- дата составления: 15 октября 2005 г.;
- срок платежа: 07 мая 2006 г.;
- место платежа: Днепропетровск.

Векселедержатель:

«Предприятие С»

/В.П.Иванов/

МП

Акцептант:

«Предприятие В»

/И.М.Петров/

МП

Если на момент предъявления векселя к акцепту у акцептанта отсутствует авизо, он, с целью повременить с акцептом, может потребовать предъявления ему векселя повторно на **следующий** день после первого предъявления (такое право ему дано ст. 24 УВЗ). При этом на векселе можно сделать отметку следующего содержания:

«Просимо пред`явити вдруге 19 жовтня 2005 р.
18 жовтня 2005 р. (підпис, печатка платника)».

Отметка на векселе об акцепте. Оформляется проставлением **подписи плательщика** на лицевой стороне векселя примерно следующего содержания:

“Акцептовано 18 жовтня 2005 р.
“Підприємство В” (підпис, печатка платника)”

Дату акцепта по общему правилу ставит не обязательно. Она необходима только в **отдельных** случаях: когда речь идет о векселях, подлежащих оплате в определенный срок от предъявления, или векселях, которые должны быть предъявлены к акцепту в определенный срок (ст.22, ст.25 УВЗ).

Доверенность на подписание векселя (оформляется плательщиком, если акцепт на векселе подписывается уполномоченным руководителем или главным бухгалтером лицом).

Акт предъявления векселя к платежу (образец см. на стр._____).

Вексельная расписка в получении платежа. Как правило, оформляется в виде отметки о платеже на самом векселе или выдается отдельным документом (образец см. на стр._____).

Доверенность на получение ценностей (оформляется плательщиком на получение погашенного векселя).

Акт приемки-передачи погашенного векселя (образец см. на стр._____).

Бухгалтерский учет

Основная специфика учета переводных векселей прослеживается именно на этапе их **выдачи (эмиссии) и акцепта**. Эти операции влекут за собой изменения в состоянии расчетов между контрагентами, которые должны быть соответствующим образом отражены в учете.

Рассмотрим, как отразится в бухгалтерском учете операции по выдаче (эмиссии), акцепту и погашению переводного векселя у всех трех участников сделки.

Учет у плательщика (трассата)

Проставление плательщиком акцепта для целей бухгалтерского учета можно приравнять к выдаче им собственного векселя, что найдет свое отражение в учете следующими

проводками (см. таблицу 10):

Таблица 10

Д-т	К-т	Хозяйственные операции
63	62 (51)	На дату проставления акцепта кредиторская задолженность перед поставщиком (векселедателем) за отгруженные товары (продукцию, работы, услуги) по счету 63 переводится в вексельную.

Бухгалтерский учет у **плательщика (предприятия В)** приведен в *таблице 11*.

Таблица 11

зрн.

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документы, подтверждающие операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
1	Получены от поставщика (векселедателя) товары-1	281	631	25 000	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН; доверенность на получение ТМЦ
2	Отражен налоговый кредит по НДС	641	631	5 000	налоговая накладная
3	<u>При акцепте</u> зачтена сумма акцептованного векселя с частью суммы кредиторской задолженности за товары-1	631	621 (511)*	24 000	акт предъявления векселя к акцепту; вексель (отметка об акцепте)
4	Оставшаяся часть кредиторской задолженности за товары-1 погашена денежными средствами	631	311	6 000	выписка банка
5	Погашен переводной вексель при наступлении срока платежа	621 (511)*	311	24 000	акт предъявления векселя к платежу; выписка банка

* В зависимости от критерия краткосрочности и долгосрочности обязательства по векселю.

Учет у векселедателя (трассанта)

Изначально бухгалтерские последствия **выдачи** переводного векселя для векселедателя аналогичны выдаче простого векселя (см. *операцию 1*).

На дату получения от плательщика **уведомления о совершении акцепта**, векселедатель делает следующие записи в учете (см. *таблицу 12*):

Таблица 12

Д-т	К-т	Хозяйственные операции
51 (62)	36, 37	Кредиторская задолженность по векселям выданным погашается путем проведения ее зачета с дебиторской задолженностью плательщика
042		Акцептованная вексельная задолженность отражается за балансом до момента погашения векселя плательщиком (при поступлении соответствующей информации) или истечения срока исковой давности против векселедателя (трассанта)*

* В соответствии со ст. 70 УВЗ исковые требования векселедержателя **против векселедателя (трассанта)** погашаются истечением **одного года со дня протеста**, совершенного в установленный срок, **или со дня срока платежа** в случае наличия оговорки «оборот без издержек».

Бухгалтерский учет для нашего примера у **векселедателя (предприятия А)** приведен в *таблице 13*.

Таблица 13

зрн.

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документы, подтверждающие операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
Продажа плательщику партии товара-1					
1	Отражена реализация товара-1	361	702	30 000	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН;
2	Начислено обязательство по НДС	702	641	5 000	доверенность на получение ТМЦ; налоговая накладная
Приобретение товара-2 и выдача переводного векселя					

3	Оприходован товар-2	281	631	20 000	накладная на отпуск ТМЦ; ТТН; доверенность на получение ТМЦ
4	Отражен налоговый кредит по НДС	641	631	4 000	налоговая накладная
5	В обеспечение задолженности за товар-2 выдан переводной вексель, платателем по которому назначен дебитор (предприятие В)	631	621* (511)	24 000	акт приемки-передачи векселя; доверенность на получение ТМЦ (векселя); авизо; ответ на авизо
Зачет номинала акцептованного векселя в погашение дебиторской задолженности платателя					
6	Зачет номинальной стоимости <u>акцептованного</u> векселя в уменьшение дебиторской задолженности платателя	621 (511)*	361	24 000	уведомление о совершении акцепта; акт сверки задолженности
7	Регрессное вексельное обязательство учтено за балансом	042	–	24 000	по договору поставки товара-1
8	Поступила оплата от покупателя в счет погашения оставшегося долга (30 000,00 – 24 000,00)	311	361	6 000	банковская выписка
9	Обязательство списано с забалансового учета (при наличии информации о погашении векселя платателем)	–	042	24 000	уведомление о погашении векселя платателем
* В зависимости от критерия краткосрочности и долгосрочности обязательства по векселю.					

Учет у векселедержателя (ремитента)

В бухгалтерском учете векселедержателя получение переводного векселя в обеспечение задолженности отражается аналогично получению простого векселя (см. операцию 1).

В то же время, учитывая такую специфическую операцию, как акцепт, для учета переводных векселей векселедержателям целесообразно открывать субсчета второго порядка. Например, для учета краткосрочных переводных векселей в национальной валюте выделяем субсчета:

3411 - «Краткосрочные переводные векселя в национальной валюте полученные, не акцептованные»;

3412 - «Краткосрочные переводные векселя в национальной валюте полученные, акцептованные».

Бухгалтерский учет для нашего примера у векселедержателя (предприятия С) приведен в таблице 14.

Таблица 14

грн.

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерский учет			Документы, подтверждающие операцию
		Дт	Кт	Сумма	
1	2	3	4	5	6
1	Отражена реализация товара-2	361	702	24 000	накладная на отпуск ТМЦ;
2	Начислены обязательства по НДС	702	641	4 000	ТТН; доверенность на получение ТМЦ; налоговая накладная
3	Получен переводной вексель в обеспечение долга за товар-2	3411* (1621)	361	24 000	акт приемки-передачи векселя; доверенность на получение ТМЦ (векселя)
4	Вексель предъявлен к акцепту платателю и акцептован им в полной сумме	3412* (1622)	3411 (1621)	24 000	акт предъявления векселя к акцепту; вексель (отметка об акцепте)
5	Вексель предъявлен к оплате и погашен платателем	311	3412 (1622)	24 000	акт предъявления векселя к платежу; банковская выписка
* В зависимости от критерия краткосрочности и долгосрочности обязательства по векселю.					

Другие операции с переводными векселями, такие как начисление процентов по векселям, передача их по индоссаменту, а также «выкуп» векселя основным должником (платателем) отражаются в учете аналогично таким операциям с простыми векселями.

Учет курсовых разниц по векселям, участвующим в экспортно-импортных расчетах

В соответствии со ст. 9 Закона об обращении векселей резиденты вправе выдавать и индоссировать простые и переводные векселя как в национальной, так и в иностранной валюте для расчетов с нерезидентами по ВЭД-контрактам в соответствии с валютным законодательством Украины. А согласно ст. 3 названного закона юридические лица могут на территории Украины не только обязываться, но и приобретать права по простым и переводным векселям, в том числе выданным и индоссированным нерезидентами для расчетов по ВЭД-контрактам.

Напомним корреспонденцию счетов по отражению курсовых разниц по векселям, номинал которых выражен в иностранной валюте (см. таблицу 15).

Таблица 15

Корреспонденция счетов		Хозяйственная операция
Д-т	К-т	
		1. Переоценка балансовой стоимости кредиторской задолженности по векселям в иностранной валюте, вследствие изменения курса гривны к иностранной валюте:
		а) по долгосрочным векселям за счет неоперационных курсовых разниц :
512	744	- уменьшение балансовой стоимости задолженности
974*	512	- увеличение балансовой стоимости задолженности
		б) по краткосрочным векселям за счет операционных курсовых разниц :
622	714	- уменьшение балансовой стоимости задолженности
945	622	- увеличение балансовой стоимости задолженности
* Данная проводка Инструкцией № 291 не предусмотрена. Если же строго придерживаться Инструкции - то списание необходимо производить в дебет субсчета 945 «Убытки от операционной курсовой разницы».		
		2. Переоценка балансовой стоимости дебиторской задолженности по векселям в иностранной валюте, вследствие изменения курса гривны к иностранной валюте:
		а) по долгосрочным векселям за счет неоперационных курсовых разниц :
974	162	- уменьшение балансовой стоимости задолженности
162	744	- увеличение балансовой стоимости задолженности
		б) по краткосрочным векселям за счет операционных курсовых разниц :
945	342	- уменьшение балансовой стоимости задолженности
342	714	- увеличение балансовой стоимости задолженности

В заключение остается пожелать, чтобы использование векселя в хозяйственной деятельности вашего предприятия всегда происходило с пользой для дела.

Перечень документов:

- 1. УВЗ** - Унифицированный закон о переводных векселях и простых векселях, введенный Женевской вексельной конвенцией от 07.06.30г., вступивший в силу для Украины 06.01.00г.;
- 2. Закон об обращении векселей** - Закон Украины от 05.04.01г. № 2374-III «Об обращении векселей в Украине», с изменениями;
- 3. Закон о ценных бумагах** - Закон Украины от 18.06.91г. № 1201-XII «О ценных бумагах и фондовой бирже», с изменениями;
- 4. Декрет «О государственной пошлине»** - Декрет КМУ от 21.01.93г. № 7-93 «О государственной пошлине», с изменениями;
- 5. Положение № 508** - Положение о порядке осуществления банками операций с векселями в национальной валюте на территории Украины, утвержденное постановлением Правления НБУ от 16.12.02г. № 508;
- 6. Положение № 403** - Положение о расчетных палатах для предъявления векселей к платежу, утвержденное постановлением Правления НБУ от 25.09.01 г. № 403;
- 7. Решение № 296** - решение ГКЦБФР от 03.07.03г. № 296 «Об утверждении Порядка

ведения реестра выданных векселей»;

8. Решение № 321 - Решение ГКЦБФР от 29.10.02 г. № 321 “Об определении операций, которые не относятся к торговле ценными бумагами как виду профессиональной деятельности”;

9. Решение № 338 - Решение ГКЦБФР от 22.11.01 г. № 338 «Об утверждении Положения о требованиях к стандартной (типовой) форме изготовления вексельных бланков» (с изменениями и дополнениями, внесенными решениями ГКЦБФР от 01.04.03 г. № 126, от 17.11.04 г. № 470);

10. Решение № 470 - Решение ГКЦБФР от 17.11.04г. № 470;

11. Решение № 430 - Решение ГКЦБФР от 21.07.05г. № 430;

12. Инструкция № 99 - Инструкция о порядке регистрации выданных, возвращенных и использованных доверенностей на получение ценностей, утвержденная приказом Минфина Украины от 16.05.96г. № 99.

бухгалтер-эксперт

Юлия ФИШЕР