

УДК 336.345.2

Львова Майя Ивановна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

**ЭФФЕКТИВНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ ВЕКСЕЛЕЙ В
СОВРЕМЕННЫХ РАСЧЕТАХ**

Аннотация:

Статья посвящена вопросам бухгалтерского учета векселей, описана разновидность векселей, выделены его признаки, рассмотрены различные способы отражения в учете векселей в зависимости от их разновидности.

Ключевые слова:

вексель, вексельные операции, расчеты, учет и налогообложение

Во всем деловом мире вексель является одним из эффективных инструментов в области экономических отношений между отдельными хозяйствующими субъектами. Именно поэтому развитие рыночной экономики в нашей стране настоятельно потребовало восстановления вексельного обращения, способного достаточно эффективно участвовать в финансовых расчетах на отечественном рынке и в решении сложнейших проблем ликвидации всеобщих неплатежей.

Вексель в процессе обращения может погасить множество различных обязательств до наступления момента платежа по нему, причем из-за возможности сравнительной быстроты передачи векселя по индоссаменту вексельное обращение способно многократно ускорить осуществление расчетов между его участниками. Оно также обеспечивает возможность кредитования покупателя товара продавцом напрямую без посредничества финансовых структур. Взаимокредитование позволяет предприятиям и организациям различных отраслей приобрести устойчивость в финансовом отношении, получить большую самостоятельность, влиять на ставку по коммерческим кредитам, ускорять расчеты и снижать зависимость от эмиссии центра.

Вексель – это хорошо забытое старое, но для современной рыночной экономики России его можно считать нововведением. Вопросы

связаны не столько с изменением названия счетов и их экономического содержания, сколько с необходимостью разработки нового пакета законодательных и нормативных актов, определяющих четкий правовой статус различных видов векселей (финансовых и товарных), порядок организации расчетных операций с ними и предусматривающих приведение в соответствие всех действующих и вновь принимаемых нормативных актов по учету и особенно налогообложению конкретно по каждому виду векселей.

Векселем признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Кроме того, вексель – это вид ценной бумаги, представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закреплённой законом форме и дающий его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательства уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Переход России к свободному ценообразованию наряду с положительными результатами породил немало негативных ситуаций и проблем, в частности воздействие высокого инфляционного фактора и обесценение в связи с этим оборотных средств организаций, рост взаимной задолженности организаций во всех отраслях народного хозяйства, чему способствовала неудовлетворительная работа коммерческих банков по обслуживанию расчетов между организациями. Акцептная форма расчетов, осуществляемая путем предъявления платежных требований на инкассо была ликвидирована в 1991 году. Для улучшения банкам была сделана попытка ввести факторинг, однако из-за недостаточности средств, данные операции развития не получили. При недостатке оборотных средств организации для целей расчетов применяют бартер, авансирование и предоплату поставок, что привело к разрушению нормальной системы расчетов и создало естественные предпосылки для перехода на вексельную форму расчетов, возрождения вексельного обращения.

Несовершенство нормативной базы не единственное препятствие развития вексельного обращения, следует отметить утрату навыков работы с векселями: в течение последних 60-ти лет векселя во внутреннем обороте страны массово не применялись, специалисты не изучали вексельное право, вопросы бухгалтерского учета векселей не разрабатывались экономической наукой, не применялись на практике.

Формировать методику бухгалтерского учета векселей только на дореволюционных и времен НЭПа литературных источниках нельзя, так как существенное влияние на порядок оказывают правоотношения, регулирующие вексельное обращение.

Принятие Женевской конвенции в 1930 году требует совершенствования методики бухгалтерского учета вексельных операций. Исследования в этом направлении не проводились. Использование зарубежной практики бухгалтерского учета векселей из-за принципиальных методических различий затруднено.

Изучение вексельной формы расчетов показывает, что сфера применения векселей весьма широка. Развитие вексельного обращения позволяет сделать проблему нехватки безналичных и наличных денег менее острой и способствует решению проблемы неплатежей без дополнительных финансовых вложений со стороны государства.

В настоящее время вексельное обращение получило новое (в отличие от сложившегося в 30-е годы) развитие. Использование векселей в практике экономической работы предприятий в условиях хронических неплатежей и недостатка собственных оборотных средств обуславливает их развитие как инструмента денежных расчетов, фактически реализующего функцию денег. Вексель в процессе обращения может погасить множество различных обязательств до наступления момента платежа по нему. Вексель, с помощью которого оформляется отсрочка платежа, выступает также инструментом предоставления кредита. Это чрезвычайно важно для обеспечения непрерывности и ускорения темпов хозяйственного оборота.

Сегодня формируется методика и отрабатывается техника бухгалтерского учета вексельного обращения как самостоятельного раздела учета ценных бумаг. Тем не менее, следует отметить недостаточную разработку ряда проблем учета векселей. Учетная практика вексельного обращения выявила целый ряд моментов, которые не нашли своего решения в действующих нормативных и законодательных актах.

Актуальной остается проблема обеспечения полноты и достоверности учета вексельных операций, полного исчисления налогов с них и достоверного отражения в бухгалтерской отчетности состояния расчетов по выданным и полученным векселям.

Проблематичны также вопросы анализа использования векселей. Несовершенство законодательно-нормативной и информационной базы предопределяет трудности анализа использования векселей. Не отработана в должной мере методика анализа расчетов с использованием векселей, анализа структуры вексельной задолженности, уровня

выполнения предприятием платежных обязательств, методов их обеспечения.

Следует сказать о необходимости проведения анализа объема, динамики и эффективности использования векселей. Важно проанализировать, как вексельное обращение обеспечивает возможность кредитования покупателя товара продавцом напрямую, без посредничества финансовых структур, какова оборачиваемость векселей и т. д.

В условиях финансовой нестабильности анализ эффективности расчетов с использованием векселей будет способствовать дальнейшему росту платежеспособности, укреплению финансового состояния и повышению результативности управления предприятием.

Вексель становится все более популярной ценной бумагой на рынке России. Это обусловлено относительной простотой, развитостью форм и длительной мировой практикой применения этого долгового обязательства. При переходе от рынка продавца к рынку покупателя он играет все большую роль в торговом обороте, поэтому весьма важно наличие проработанного вексельного законодательства и, главное, активное и постоянное внимание со стороны государства.

Многие вопросы вексельного обращения связаны с общим состоянием экономики.

Взаимные неплатежи российских предприятий не уменьшаются. Нехватку "живых денег", взаиморасчёты, скрытое кредитование, предприятия пытаются проводить, в том числе, через выпуск в обращение векселей. По выражению некоторых авторов " ... стихийная "векселезация" страны идёт полным ходом.

Вексельные отношения – это отношения, возникающие между юридическими лицами, гражданами, а также между двумя этими группами по поводу выдачи ими простых и переводных векселей, уступки прав требования по векселям с соблюдением формы и с последствиями индоссамента, акцепта и оплаты векселей, а также в связи с заявляемыми ими вексельными протестами.

Вексель выпускают либо для расчетов по товарным сделкам, либо для привлечения свободных денежных средств.

Использование векселей для скрытого кредитования, создание вексельных "пирамид", часто сопровождаются нарушениями в области методологии учёта и налогообложения.

Вексельный процент (доход) учитывается как внереализационный доход и облагается у организации-продавца налогом на прибыль в общей сумме прибыли в общеустановленном порядке. Вексельный процент облагается налогом на добавленную стоимость. Если

продавец передаст вексель по индоссаменту третьему лицу (добросовестному приобретателю), облагать его процентный доход НДС нет оснований. Для него это не часть расчетов за товар, а финансовое вложение, операция с ценной бумагой. В целях налогообложения дата реализации векселя определяется, согласно статьи 167 главы 21 Налогового Кодекса РФ.

Итак, достоинства векселя позволяют рассматривать его как универсальное кредитно-расчетное средство, которым он давно стал в странах с развитыми рыночными отношениями, где расчеты векселем составляют около 20% всех платежей.

Вексель как средство платежа не уступает самим деньгам, так как его можно разменять, передать, отразить в учете сам факт движения. Кроме того, по сравнению с деньгами он обладает даже большим преимуществом, поскольку его трудно подделать, так как на всем пути передаточных надписей не представляет особого труда найти всех обязанных по векселю участников сделки.

К недостаткам векселя относится перечень принятых им обязательств согласно установленной законом форме (место, дата и т.д.).

Вексельное обращение будет эффективным тогда, когда будут соблюдаться и выполняться выше изложенные требования.

Список используемых источников

1. Афолина С.П. Бухгалтерские операции с векселями // Аудитор-2016-№ 3 –С. 70–77.
2. Бычковских Е. Учет операций с векселями //Финансовая газета- 2015-№ 42-с.58-67
3. Жалнинский Б.А. Перспективы развития вексельного рынка России // Банковское дело- 2015- № 5.
4. Ломтатидзе О.В., Львова М.И. и др. Базовый курс по рынку ценных бумаг// Москва: Изд-во КНОРУС- 2010 – с. 119-124
5. Петров М.А. Вексель – объект бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет- 2013- № 9.

Lvova Mayya,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

EFFECTIVE APPLICATION OF PROMISSORY NOTES IN ADVANCED CALCULUS

Abstract:

The Article is devoted to accounting issues, the promissory notes, described a variety of bills, highlighted by its characteristics, different ways of accounting of bills of exchange depending on their varieties.

Key words:

promissory note, bill of exchange operations, payments, accounting and taxation