

Голованова Мария Викторовна

исследователь научной мысли

г. Москва

DOI 10.21661/r-117432

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЕКСЕЛЯМ

Аннотация: в статье рассмотрены особенности бухгалтерского учета долговых обязательств по векселям с учетом их классификации. Отмечены виды указания сроков платежа по векселю. Приведены бухгалтерские проводки при выдаче дисконтного векселя.

Ключевые слова: долговое обязательство, вексель, заём, сроки платежа.

Основным документом, который подтверждает получение займа в виде векселя – является сам вексель. Существует ряд требований к векселю, без соблюдения которых данный документ будет являться недействительным. Составление векселей, а также их обращение на территории России регулируется так называемым вексельным правом. Федеральный закон от 11 марта 1997 года №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» отсылает к Постановлению Центрального исполнительного комитета Совета народных комиссаров СССР от 7 августа 1937 года №104/1341 «О простом и переводном векселе», которое, в свою очередь, практически слово в слово повторяет международную конвенцию от 7 июня 1930 года «О единообразном законе о переводном и простом векселе», к которой присоединилась Россия.

Для бухгалтера важно знать, что процентный расход по выданным векселям может быть только в векселях с оплатой по предъявлении или в определенное время от предъявления. В остальных случаях получение дохода (осуществление расхода) по векселю будет являться дисконтом.

Отметим, что сроки платежа по векселю могут быть указаны в следующем виде:

- по предъявлении;

- во столько-то времени от предъявления;
- во столько-то времени от составления;
- на определенный день.

Стоит отметить, что в соответствии с ПБУ 15/2008 проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных взаймы денежных средств.

В случае привлечения заемных средств с помощью выдачи собственного векселя учет регламентируется ПБУ 15/2008. В соответствии с пунктом 2 данного положения основная сумма долга (сумма, указанная в векселе) учитывается в виде кредиторской задолженности (для этого применяются счета 66 и 67). Несмотря на то, что ПБУ 15/2008 прямо не предусмотрено разделение займов на краткосрочную и долгосрочную, в соответствии с ПБУ 4/99 векселедатель обязан учитывать задолженность с подобным разделением.

Существуют различия в формировании кредиторской задолженности при выдаче векселя, в зависимости от вида векселя. В случае, если выдается беспроцентный или процентный вексель, то организация получает заём в размере равном вексельной сумме.

Кредиторская задолженность при выдаче беспроцентного векселя остается неизменной, в случае процентного векселя сумма начисляемых процентов в течении срока займа увеличивает кредиторскую задолженность.

В соответствии с вексельным законодательством проценты по векселю должны быть уплачены вместе с вексельной суммой, также им регулируется период, в течении которого осуществляется начисление процентов. В процентном векселе со сроком платежа «по предъявлении» векселедатель вправе указать любую дату, начиная с которой начисляются проценты. Если в векселе нет оговорки о дате начисления процентов, то датой, с которой начинается начисление процентов, будет считаться дата составления векселя. Начисление процентов по векселю со сроком платежа «по предъявлении» заканчивается в наиболее раннюю

из двух дат – момент предъявления векселя к платежу или день окончания срока обращения векселя, то есть через 365 – 366 дней от даты составления.

При выдаче дисконтного векселя в кредиторской задолженности будет указана сумма полученных средств и сумма дисконта, что равно номиналу векселя. В течении срока займа размер кредиторской задолженности не будет меняться.

Рассмотрим бухгалтерские записи при выдаче дисконтного векселя:

1. Деб-т счета 51 «Расчетные счета» – Кр-т счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Вексельные займы» (счет 66).

Поступили денежные средства на расчетный счет в обеспечение векселя.

2. Деб-т счета 97 «Расходы будущих периодов» – Кр-д счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Дисконт по векселю» (счет 66).

Отражена сумма дисконта по выданному векселю.

3. Деб-т счета 91 «Прочие доходы и расходы» – Кр-т счета 97 «Расходы будущих периодов»

Списывается сумма дисконта (ежемесячно).

4. Деб-т счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Дисконт по векселю» (счет 66) – Кр-т счета 51 «Расчетные счета»

С расчетного счета перечислены денежные средства за предъявленный вексель к погашению.

Таким образом, подводя итог, можно отметить, что учет обязательств по займам в виде векселей ведется по-разному, с учетом особенностей для каждого вида векселя.

Список литературы

1. ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».
2. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций».