

Бухгалтерский учет операций с собственными векселями (продолжение)

/Е. КИВЕНКО, заместитель председателя Правления ООО КБ «Движение», г. Томск/ журнал "Бухгалтерия и банки" № 1 2003г

// Е. Кивенко, главный редактор

В предыдущей части статьи были рассмотрены сделки типа «вексель против денег», а также операции «деньги против векселя».

Тема учета операций с векселями неоднократно затрагивалась на страницах журнала «Бухгалтерия и банки».

В. И. Овинов. Учет акцепта переводных векселей // Бухгалтерия и банки. 2002. № 11.

Е. Кивенко. Практические рекомендации по ведению бухгалтерского учета в банках // Бухгалтерия и банки. 2002. № 7.

А. Фирсов. Кредит балансового счета 523 в момент составления или выдачи? // Бухгалтерия и банки. 2003. № 1.

Соответствующие материалы можно найти также в рубрике «Вопросответ».

Отслеживание сроков вексельного обращения в бухгалтерском учете

В бухгалтерском учете банков предусмотрен поэтапный принцип отражения вексельной суммы на различных балансовых счетах второго порядка по мере смены того или иного периода обращения векселя. При этом учет собственных векселей по срокам ведется аналогично учету приобретенных банком векселей иных эмитентов. Отсюда следует, что отсчет срока, оставшегося до погашения собственного срочного векселя, в целях определения балансового счета второго порядка начинается не со дня его составления, а со дня выдачи (п. 5.3 части II «Правил бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ» ЦБ РФ от 18 июня 1997 г. № 61 (далее Правила № 61) аналогично дате приобретения для векселей других эмитентов). Дата поступления денежных средств взамен выданного векселя здесь роли не играет.

Под «срочными» в данном случае понимаются векселя со сроками платежа «на определенный день», «во столькото времени от составления», «по предъявлению, но не ранее определенной даты» (до наступления этой даты), а также «во столькото времени от предъявления» (после предъявления для проставления отметки). Например, если вексель со сроком платежа «6 месяцев от составления» составлен 25 марта, а выдан 25 июня, то он подлежит учету на балансовом счете 523 04, а не 523 05. Особенно это касается случаев повторной выдачи ранее выкупленных собственных векселей до окончания срока обращения. Кроме того, следует учесть, что в соответствии с п. 38 Положения о переводном и простом векселе, утв. Постановлением ЦИК СССР от 7 августа 1837 г. № 104/1341 (далее ПППВ) векселя со сроками платежа «на

определенный день», «во столькото времени от составления» и «во столькото времени от предъявления» могут быть предъявлены не только в день, соответствующий окончанию соответствующего срока, но и в два последующих рабочих дня. Поэтому срок погашения в целях бухгалтерского учета должен определяться с учетом этих двух рабочих дней.

Фактически это означает, что по окончании срока платежа, указанного на векселе, последний в течение двух последующих рабочих дней будет являться векселем «по предъявлению». Например, если вексель со сроком платежа 18 октября 2002 г. был выдан 18 сентября 2002 г., то он подлежит учету на балансовом счете 523 02, 18 октября вексельную сумму следует перенести на балансовый счет 523 01, на котором она должна учитываться до конца рабочего дня 22 октября (с учетом дня недели).

Остальные векселя считаются выданными на срок «до востребования» и учитываются сразу на балансовом счете 523 01. К ним относятся векселя со сроками платежа «по предъявлению», «по предъявлению, но не ранее определенной даты» (после наступления этой даты), а также со сроком «во столькото времени от предъявления» (до предъявления для проставления отметки). Таким образом, по векселям сроком платежа «по предъявлению, но не ранее определенной даты» в день, соответствующий этой дате, делается проводка Дт 523 02523 07, Кт 523 01, а по векселям со сроком платежа «во столькото времени от предъявления» в день предъявления векселя для проставления отметки делается противоположная проводка Дт 523 01, Кт 523 02523 07.

По истечении установленного срока погашения либо предусмотренного ПППВ срока обращения вексельные суммы подлежат переносу на счет 524 06. При этом по векселям со сроком платежа «по предъявлению, но не ранее определенной даты» бухгалтеры часто делают ошибку, путая день, соответствующий этой дате, с фактическим днем предъявления (т. е. с днем окончания срока погашения) векселя, и сразу делают проводку Дт 523 02523 07, Кт 524 06, вместо того чтобы вначале перенести вексельную сумму на счет 523 01, как было указано выше.

Если векселя со сроком платежа «по предъявлению» либо «по предъявлению, но не ранее определенной даты» не были предъявлены в течение срока обращения, то в день, предшествующий окончанию срока обращения, делается проводка Дт 523 01, Кт 524 06 (в соответствии с п. 34 ПППВ срок обращения по умолчанию составляет один год со дня составления либо с даты, ранее которой вексель не может быть предъявлен, или конкретный срок обращения указывается на векселе).

Срок погашения по срочным векселям заканчивается в последний день, когда вексель может быть предъявлен. Следовательно, за день до этого по срочным векселям (которые, как указано выше, в этот день уже фактически являются векселями «по предъявлению») должна быть сделана проводка Дт 523 01, Кт 524 06. В вышеприведенном примере эта проводка должна датироваться 21 октября.

На счет 524 06 вексельная сумма переносится также в конце того дня, когда вексель с

любым сроком платежа был предъявлен в соответствии с нормами вексельного законодательства, но не оплачен.

Учет векселей, выписанных в иностранной валюте

С точки зрения вексельного законодательства (п. 41 ПППВ) векселя, выписанные в иностранной валюте, могут быть с оговоркой эффективного платежа (валютные векселя с ОЭП) и без таковой (валютные векселя без ОЭП). Рассмотрим учет собственных векселей каждой из этих двух групп.

1. Векселя с ОЭП исходя из действующего валютного законодательства однозначно признаются валютными ценностями (подп. «б» п. 4 ст. 1 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», далее ЗОВРиВК). Поэтому операции с ними являются валютными в соответствии с подп. «а» п. 7 ст. 1 ЗОВРиВК. Следовательно, они должны учитываться на счетах в иностранной валюте (п. 1.18 части I Правил № 61), остатки на которых подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 10 июня 1996 г. № 290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях». Об этом также упоминается и в письме № 26.

Если вексель с ОЭП выдается за рубли, дисконт, подлежащий отнесению на балансовый счет 525 02, рассчитывается сначала в рублях, исходя из разницы между вексельной суммой по курсу ЦБ РФ на дату выдачи векселя и суммой рублей, подлежащей получению. Затем производится перерасчет суммы дисконта в соответствующую иностранную валюту по этому же курсу и в дальнейшем переоценка аналогично вексельной сумме (остаток на счете 523).

Данный принцип предлагается использовать во всех сделках типа «вексель против денег» (ВД), включая сделки с отсрочкой выдачи и отсрочкой платежа. Аналогичный подход может быть использован и в учете сделок типа «деньги против векселя» (ДВ) по досрочному выкупу векселей с ОЭП за рубли. Это позволяет применять те же схемы проводок, которые приведены выше для операций с собственными векселями, выписанными в рублях, и избежать непредусмотренных действующими правилами учета в этом случае корреспонденций со счетами учета курсовых разниц.

2. Основная сложность в учете векселей без ОЭП, на мой взгляд, состоит в том, что валютное законодательство до сих пор не позволяет сделать однозначный вывод, являются ли эти векселя «валютными ценностями» или нет².

Информационное письмо № 18 ничего нового в разрешение этой дилеммы не вносит, поскольку ссылается на те же документы ВАС РФ и ВС РФ, которые были изданы до внесения изменений в ЗОВРиВК и которые, в свою очередь, фактически ссылаются на уже не действующую редакцию соответствующей части этого Закона.

Если же не считать векселя без ОЭП валютными ценностями, то придется учитывать их на рублевых счетах, переоценка остатков которых в связи с изменением курса

иностранных валют к рублю действующими правилами учета не предусмотрена. Данная позиция приведена и в ответе Департамента бухгалтерского учета Банка России³. При этом однако возникает необходимость учета уже не курсовых, а суммовых разниц. Но, несмотря на то что проблема учета суммовых разниц в кредитных организациях была признана заслуживающей внимания еще три года назад, она, к сожалению, до сих пор не решена.

С учетом вышеизложенного при принятии решения об учете векселей без ОЭП на рублевых счетах следует принимать во внимание общие принципы ведения бухгалтерского учета, приведенные в части I Правил № 61, в частности, принцип осторожности. При этом суммовые разницы могут отражаться либо как дополнительно начисленный дисконт (проводка Дт 525 02, Кт 523), либо как частично списанный (противоположная проводка Дт 523, Кт 525 02).

Если в какойто момент положительная суммовая разница превысила первоначально начисленный дисконт, он списывается полностью, а превышение учитывается без отражения на балансовых счетах. Дальнейшее начисление суммовой разницы происходит с учетом этого превышения. Иными словами, если, к примеру, превышение в какойто день составило 100 руб., а на следующий день отрицательная суммовая разница составила 300 руб., то по Дт 525 02, Кт 523 на следующий день отражается 200, а не 300 руб. и т. д. Если такое превышение получено в день прекращения вексельного обязательства (например, в день платежа по векселю), то оно зачисляется в доход проводкой Дт 523, Кт 701 02 (символ 126 06). Таким образом, в случае положительной суммовой разницы учет операций, связанных с погашением валютных векселей без ОЭП, ведется аналогично операциям по досрочному выкупу рублевых векселей (см. выше). Это позволяет достичь максимального соответствия действующим правилам учета.

Начисление и учет процентов по собственным векселям

Проценты могут начисляться только по векселям со сроком платежа «по предъявлению» (включая сроки «по предъявлению, но не ранее определенной даты») и со сроком «во столькото времени от предъявления». И начисляются они со дня составления векселя, если на нем не указана другая дата. При этом не важно, какую форму имеет оговорка о процентах, главное, чтобы были указаны величина процентов или ставка, исходя из которой можно их рассчитать, и дата, с которой производится начисление.

Следует иметь в виду, что если кроме даты составления и даты, ранее которой вексель сроком платежа «по предъявлению» не может быть предъявлен, никакая иная дата не указана, то проценты следует начислять начиная с последней из этих двух дат⁴.

Поэтому в случае начисления процентов с даты, предшествующей дате предъявления, следует указывать конкретную дату начала начисления процентов, например: «Проценты начисляются по ставке такойто начиная с такойто даты». Проценты по векселям со сроком платежа «по предъявлению» и «по предъявлению, но не ранее определенной даты» прекращают начисляться в день предъявления векселя к платежу,

но не позднее окончания срока обращения векселя; по векселям сроком платежа «во столькото времени от предъявления» в день предъявления для проставления отметки о предъявлении, но не позднее одного года с даты составления (по умолчанию) либо иного срока (который специально указан на векселе). Проценты должны начисляться всегда на вексельную сумму.

В бухгалтерском учете начисленные проценты отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом совершается проводка Дт 525 02, Кт 525 01. На счете 525 02 ведется отдельный лицевой счет по начисленным процентам, отличный от лицевого счета по учету дисконта по тому же векселю.

Проводка Дт 525 01, Кт 524 06 на всю сумму начисленных процентов делается одновременно с соответствующей проводкой в части вексельной суммы (см. выше). При этом на счете 524 06 можно вести только один лицевой счет по каждому векселю, куда относятся и вексельная сумма (со счета 523), и сумма начисленных процентов.

При оплате векселя проценты выплачиваются векселедержателю в том же порядке, что и вексельная сумма (см. выше). При этом делаются проводки Дт 525 01 (524 06), Кт корреспондентского счета (счетов клиентов, кассы) и Дт 702 04 (символ 241 04), Кт 525 02.

Если имеет место выкуп процентного векселя по определенной цене, то сумма подлежащих выплате процентов определяется превышением цены выкупа над вексельной суммой. Остальная часть процентов считается излишне начисленной и списывается в день выплаты денег проводкой Дт 525 01, Кт 525 02. Если цена выкупа равна или ниже вексельной суммы, аналогичной проводкой списывается вся сумма начисленных процентов.

При начислении процентов по векселям, выписанным в иностранной валюте, следует, по моему мнению, придерживаться принципов учета, изложенных выше. При этом остаток на балансовом счете 525 01 в случае с векселями с ОЭП также должен переоцениваться в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, как и остатки на счетах 523 и 525 02. Порядок начисления процентов по валютным векселям без ОЭП прямо нигде не определен, включая и ПППВ. Однако, на мой взгляд, правильно было бы начислять их в той же сумме, в какой они выплачивались бы по аналогичному векселю с ОЭП в пересчете на валюту векселя по курсу на день платежа. А это значит, что они должны начисляться ежедневно на вексельную сумму, переведенную в рубли по курсу на дату начисления.

Кроме того, каждый день к процентам должна добавляться суммовая разница, рассчитанная исходя из накопленной суммы процентов на начало дня и разницы курсов соответствующей иностранной валюты к рублю по состоянию на текущий и предыдущий дни. Эта суммовая разница отражается в учете той же проводкой, что и начисленные проценты, Дт 525 02, Кт 525 01 либо в случае отрицательной разницы Дт 525 01, Кт 525 02.

Внебалансовый учет, документооборот и хранение собственных векселей и бланков собственных векселей. Бланки собственных векселей

Действующие нормативные акты не дают прямого указания на место хранения бланков собственных векселей.

Если бланки имеют типографские номера, то по аналогии с иными бланками строгой отчетности они могут храниться как в хранилище ценностей кассового узла, так и вне его, в сейфах либо в металлических шкафах под ответственностью работника банка. В зависимости от этого строится и документооборот, сопровождающий движение бланков.

При хранении в хранилище кассового узла надлежит руководствоваться «Положением о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» ЦБ РФ от 25 марта 1997 г. № 56 (далее Положение № 56). В соответствии с п. 7.10 этого Положения бланки ценных бумаг хранятся упакованными в пачки и корешки по наименованиям. Что понимать под «наименованием» в случае бланков непонятно, однако я рекомендую сортировать бланки по сериям и внешнему оформлению.

При этом к каждой пачке прикрепляется ярлык, в котором указываются серия и номера (если без пропусков, то через тире; если с пропусками через запятую, например: 08237460823783, 08238160824050), количество бланков в пачке, сумма оценки, равная в данном случае количеству, поскольку бланки учитываются в оценке 1 руб. за штуку. Кассовый учет бланков ценных бумаг ведется в общей кассовой книге (форма 120) по остатку на внебалансовом счете.

Прием бланков в кассу и их выдачу из кассы рекомендуется оформлять мемориальными ордерами по приему (далее МОПЦ) и выдаче ценностей (далее МОВЦ), формы которых приведены в Приложении 28 Положения № 56.

Поступившая в банк из типографии партия бланков приходит в кассу на основании МОПЦ, который оформляется ответственным исполнителем в двух экземплярах, а также ярлыка к нему. В МОПЦ помимо информации, содержащейся в ярлыке, указывается континировка, т. е. номера внебалансовых счетов по дебету и кредиту, участвующих в соответствующей проводке. МОПЦ и ярлык заверяются подписью ответственного исполнителя и контролера. Кассир, принявший бланки, подписывается на обоих экземплярах МОПЦ и ярлыке, после чего один из экземпляров МОПЦ помещается в кассовые документы дня, ярлык прикрепляется к пачке бланков, а второй экземпляр возвращается ответственному исполнителю, который помещает его во внутрибанковские документы дня вместе с первичными документами, сопровождавшими бланки (накладной, счетомфактурой, фактурой и т. д.)

Бланки выдаются из кассы специалистам под отчет для их заполнения и последующей передачи векселедержателю. Для этого специалист представляет ответственному исполнителю заявление, в котором указывает серии требуемых бланков и их количество в каждой серии. Могут быть также указаны и конкретные номера требуемых бланков. На

заявлении должна быть разрешительная виза руководителя банка или иного уполномоченного лица. На основании заявления ответственный исполнитель составляет МОВЦ в двух экземплярах и новый ярлык отдельно по каждой из серий требуемых бланков. В МОВЦ помимо информации, указываемой в МОПЦ, вносятся фамилия, имя, отчество и паспортные данные подотчетного лица. В новом ярлыке ответственный исполнитель указывает номера и количество бланков соответствующей серии, остающихся в составе пачки в хранилище после выдачи тех, которые запрашиваются в заявлении подотчетного лица. МОВЦ и ярлык заверяются подписью ответственного исполнителя и контролера и передаются в кассу. Кассир выдает бланки, указанные в МОВЦ, под расписку подотчетного лица в графе «Означенные ценности получил» и подписывает МОВЦ и ярлык. После этого один из экземпляров МОВЦ помещается в кассовые документы дня. Новый ярлык прикрепляется к соответствующей пачке, а старый перечеркивается и передается вместе со вторым экземпляром МОВЦ ответственному исполнителю, который помещает их во внутрибанковские документы дня вместе с заявлением подотчетного лица.

В кассу сдаются и дефектные, испорченные, а также неиспользованные бланки. Их прием производится так же, как и прием новых бланков из типографии. Уничтожение дефектных и испорченных бланков желательно производить в присутствии нескольких человек (комиссии) и оформлять соответствующим актом.

Если бланки хранятся вне кассового узла под ответственностью работника банка (кладовщика), с этим работником (как и с подотчетными лицами) должен быть подписан договор о полной материальной ответственности в соответствии со ст. 244 Трудового кодекса РФ. При этом вместо МОПЦ и МОВЦ оформляются обычные внебалансовые ордера и ярлык в произвольной форме.

Внебалансовый ордер, на основании которого кладовщик принимает бланки на хранение, должен содержать его подпись, либо она должна присутствовать на первичном документе (фактуре, накладной, счетефактуре и т. д.), сопровождавшем поступившие бланки. Внебалансовый ордер, на основании которого выдаются бланки, должен содержать подпись кладовщика, а также подпись подотчетного лица. Учет бланков ведется кладовщиком в специальном журнале, где регистрируется каждая операция по приему и выдаче. В случае выдачи в журнале в соответствующем месте должно подписываться лицо, получающее бланки.

После заполнения бланков и передачи собственных векселей векселедержателю специалист оформляет отчет по полученным ранее бланкам, который с визой руководителя или иного уполномоченного лица передается ответственному исполнителю. К отчету прикладываются оправдательные документы акты приемапередачи векселей, подписанные векселедержателем, либо распоряжения специалиста по выдаче соответствующих векселей. Отчет вместе с оправдательными документами и внебалансовым ордером по списанию бланков с подотчета специалиста помещается во внутрибанковские документы дня.

Учет поступающих в банк бланков собственных векселей ведется на внебалансовом

счете 907 01. Правда, некоторые бухгалтеры считают, что их нужно учитывать на счете 912 07 вместе с другими бланками строгой отчетности, однако существует разъяснение, данное Департаментом бухгалтерского учета Банка России на запрос К. Г. Парфенова в письме от 27 января 2000 г. № 18210/107, помещенном на сайте www.parfenov.ru. В соответствии с этим разъяснением все бланки ценных бумаг, включая и те, которые имеют типографские номера, должны учитываться именно на счете 907 01.

Аналитический учет на этом счете ведется по сериям (с учетом внешнего оформления) бланков в оценке 1 руб. за штуку. Кроме того, бланки одной серии, хранящиеся в кассовом узле и вне кассового узла, должны учитываться на разных лицевых счетах. Поступление бланков в банк оформляется проводкой Дт 907 01, Кт 999 99.

Учет бланков, выданных в подотчет, ведется на внебалансовом счете 907 05 также в оценке 1 руб. за штуку. Аналитический учет ведется по сериям в разрезе подотчетных лиц. Выдача бланков под отчет оформляется проводкой Дт 907 05, Кт 907 01. Использованные бланки списываются проводкой Дт 999 99, Кт 907 05. Сдача неиспользованных бланков в кассу оформляется проводкой Дт 907 01, Кт 907 05.

Дефектные и испорченные бланки учитываются на внебалансовом счете 907 02 в том же порядке, что и для счета 907 01. Сдача подотчетным лицом в кассу испорченных при заполнении бланков оформляется проводкой Дт 907 02, Кт 907 05. Дефектные бланки, обнаруженные кассиром при приеме или зафиксированные ревизией, переносятся на счет 907 02 проводкой Дт 907 02, Кт 907 01. При уничтожении бланки списываются со счета 907 02 проводкой Дт 999 99, Кт 907 02.

Собственные векселя

Будучи ценностями, собственные векселя должны постоянно храниться только в кассовом узле. Кассовый и внебалансовый учет собственных векселей ведется по номинальной стоимости. Каждый вексель хранится индивидуально. К нему прикрепляется ярлык, в котором указываются все реквизиты векселя, в том числе вексельная сумма. Собственные векселя в хранилище могут учитываться как в общей кассовой книге по остаткам на соответствующих внебалансовых счетах, так и в отдельной книге (п. 7.12 Положения № 56).

Прием или выдача собственных векселей из кассы оформляется МОПЦ или МОВЦ, а также ярлыками аналогично бланкам. Собственные векселя могут быть сданы и выданы из кассы как под отчет специалистам, так и векселедержателям. В случае выдачи векселя представителю векселедержателя, не являющемуся таковым в силу закона, у него должна быть доверенность на получение векселя, которая затем подшивается в кассовые документы вместе с МОВЦ. Внебалансовый аналитический учет собственных векселей на любом из синтетических счетов ведется по каждому векселю.

На хранение собственные векселя могут поступить в начале, в середине и в конце срока обращения.

В начале срока обращения собственные векселя принимаются на хранение, если они

после их составления не были по какимлибо причинам сразу переданы векселедержателю. В таком случае специалист в тот же день сдает их в кассу. В дальнейшем векселя могут быть получены из кассы как самим векселедержателем, так и подотчетным лицом для их последующей передачи векселедержателю. Внебалансовый счет, на котором учитываются векселя, сданные в кассу в начале срока обращения, зависит от того, предусмотрены ли договором, на основании которого выданы векселя, обязанности банка по их ответственному хранению с момента составления до передачи векселедержателю.

Если такие обязанности предусмотрены, учет ведется на счете 908 03, если нет то на счете 912 02. При этом сдача векселей в кассу на хранение оформляется проводкой Дт 908 03 (912 02), Кт 999 99. Выдача векселей из кассы под отчет специалисту оформляется проводкой Дт 907 05, Кт 908 03, если векселя были на ответственном хранении, либо Дт 912 03, Кт 912 02, если векселя не были на ответственном хранении. Списание векселей с подотчета специалиста при передаче векселедержателю оформляются проводками Дт 999 99, Кт 907 05 или Дт 999 99, Кт 912 03 соответственно. Если векселя получают из кассы самим векселедержателем, то их выдача оформляется проводками Дт 999 99, Кт 908 03 или Дт 999 99, Кт 912 02 соответственно.

В середине срока обращения собственные векселя также могут приниматься банком на ответственное хранение. Обязательства по ответственному хранению могут вытекать не только из договора хранения как такового, но и из других сделок (например, из договора залога (заклада), где банк является залогодержателем). В этом случае учет собственных векселей, хранящихся в кассовом узле, также ведется на балансовом счете 908 03 в том же порядке, что и в начале срока обращения.

В конце срока обращения собственные векселя принимаются в кассу в случае их досрочного выкупа либо в случае предъявления к платежу (в данной ситуации векселя могут и не приниматься в кассу, если внутренними положениями банка предусмотрено их дальнейшее хранение вне кассового узла). Прием в кассу досрочно выкупленных векселей с целью их дальнейшей выдачи производится аналогично приему на ответственное хранение в начале или в середине срока обращения.

При этом такие векселя приходуются на внебалансовый счет 907 03 проводкой Дт 907 03, Кт 999 99. При дальнейшей выдаче векселей под отчет для передачи векселедержателю счет 907 05 в данном случае не используется, поскольку соответствующая проводка по непонятным причинам не предусмотрена Правилами № 61. Вместо этого делается проводка Дт 999 99, Кт 907 03 (та же, что и при выдаче векселей из кассы непосредственно векселедержателю).

Учет векселей, находящихся у подотчетного лица, может вестись без отражения на счетах бухгалтерского учета, например, в отдельном журнале, где каждому подотчетному лицу выделяется отдельная графа. Вместе с журналом хранятся и отчеты по полученным векселям. Аналогичная проводка делается и в случае списания погашенных векселей, т. е. не предназначенных для дальнейшей выдачи, при

проставлении на них штампа «Погашено» (в соответствии с рекомендациями Банка России) либо путем специального внесения дефекта формы (например, вырезания подписей уполномоченных лиц банка).

Если векселя, погашенные после предъявления к платежу, сдаются в кассу, ответственный исполнитель оформляет соответствующий МОПЦ (проводка Дт 907 04, Кт 999 99) и ярлык. Если такие векселя в кассу не сдаются, та же проводка указывается на обычном внебалансовом ордере, после чего векселя передаются на хранение кладовщику до их оплаты в том же порядке, который применяется в аналогичном случае для бланков. В день оплаты векселя списываются с внебалансового учета проводкой Дт 999 99, Кт 907 04.

Особенностью внебалансового учета досрочно выкупленных и предъявленных к платежу векселей является условие синхронности движения векселей на внебалансовых счетах и на соответствующих счетах балансового счета 523. Следовательно, чтобы не было разрывов между кассовым и внебалансовым учетом, ответственный исполнитель не должен допускать приема векселей в кассу без одновременного предъявления распоряжений по их выкупу и предъявлению к оплате, а также выдачи векселей из кассы без распоряжений или иных первичных документов, сопровождающих повторную выдачу векселя.

Порядок списания погашенных векселей со счетов 907 03 и 907 04 зависит от порядка их дальнейшего хранения, принятого в банке. Если в соответствии с рекомендациями Банка России такие векселя должны подшиваться в документы дня за соответствующую дату, ответственный исполнитель получает из кассы эти векселя под расписку на МОВЦ, а затем подшивает их во внутрибанковские документы дня вместе со вторым экземпляром МОВЦ и выданным из кассы перечеркнутым ярлыком. Если предъявленные к платежу векселя не принимались в кассу, ответственный исполнитель оформляет обычный внебалансовый ордер и получает их под расписку в журнале у кладовщика.

Однако с учетом того, что погашенные векселя в соответствии с налоговым законодательством должны храниться не менее четырех лет, поиск их будет непрост. Поэтому рекомендуется иной способ хранения в хранилище кассового узла в оценке 1 руб. за каждый погашенный вексель. При этом погашенные векселя хранятся в том же порядке, который предусмотрен для бланков. Внебалансовый учет погашенных векселей, помещенных в хранилище, можно вести на счете 912 02. Если погашенные векселя уже находились в хранилище и учитывались на внебалансовых счетах 907 03 и 907 04, списание их с этих счетов и приходование на счет 912 02 проводкой Дт 912 02, Кт 999 99 оформляется обычными внебалансовыми ордерами. При этом изготавливается новый ярлык для пачки погашенных векселей соответствующей серии, в который вносятся номера новых погашенных векселей, и передается кассиру. Взамен кассир выдает старые ярлыки: один с пачки ранее погашенных векселей, остальные с новых погашенных векселей, учитывавшихся ранее на счетах 907 03 или 907 04. Эти ярлыки вместе со вторыми экземплярами внебалансовых ордеров помещаются в документы дня. Если погашенные векселя до их оплаты хранились у кладовщика, ответственный исполнитель оформляет обычный внебалансовый ордер и получает их под расписку в

журнале у кладовщика, а затем сдает в кассу на основании МОПЦ (проводка Дт 912 02, Кт 999 99). Ярлыки у пачек ранее погашенных векселей при добавлении новых меняются аналогично.

Уничтожение погашенных векселей при наступлении установленного срока производится в том же порядке, что и для бланков.

2 Эта проблема была затронута Е. Кивенко при ответе на вопрос, связанный с учетом векселей, номинированных в иностранной валюте, в рубрике «Вопросответ» ноябрьского номера журнала «Бухгалтерия и банки» за 2002 г. (Примеч. ред.)

3 Письмо ЦБ РФ от 3 октября 2000 г. № 18210/1577 «Об учете операций с векселями в иностранной валюте».

4 Постановление Пленума ВС РФ № 33, Пленума ВАС РФ № 14 от 4 декабря 2000 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей».