Иванов М.Е.

Внедрение внутрифирменного стандарта по вексельному учету на предприятиях строительного комплекса

В статье рассматриваются достоинства применения векселей в строительном комплексе и целесообразности внедрения внутрифирменного стандарта по их учету, что позволит упорядочить вексельное обращение, регламентировать порядок выпуска и погашения данного инструмента фондового рынка.

Строительство является одним из самых капиталоемких видов деятельности, затраты застройщика на строительство объекта начинаются с нулевого этапа – проектирования строящегося объекта и согласования технических условий.

Себестоимость работ подрядчика складывается из всех фактически произведенных расходов на строительство объектов, в числе которых:

- стоимость материалов;
- оплата труда рабочих и содержание административно-управленческого персонала (АУП);
- монтаж оборудования;
- износ основных средств;
- аренда машин и механизмов;
- расходы, связанные с вводом в эксплуатацию и сдачей инвестору данного объекта;
- налоги и прочие расходы.

Таким образом, общая стоимость превосходит несколько миллионов рублей по каждому из возводимых объектов. Далеко не каждая строительная компания может себе позволить такие расходы, соответственно, возникает потребность в софинансировании строительных работ. Одним из решений данной проблемы может служить выпуск векселей.

Поскольку на выпуск векселей не распространяются какие-либо ограничения по срокам и объему выпуска, то предприятие может выписать его любому физическому и юридическому лицу на сумму, срок и ставку доходности, оговоренных в договоре купли-продажи векселей.

Фактически вексельная система в России заработала лишь в начале 1990-ых годов с принятием постановления Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 года № 1451-1 "О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР", которое сыграло большую роль в становлении и развитии вексельного обращения в стране и было отменено с принятием Федерального закона "О переводном и простом векселе", вступивший в законную силу с 18 марта 1997 года.

Благодаря применению векселей, в строительном комплексе решается одновременно несколько задач, в частности, происходит сокращение объемов взаимных неплатежей между контрагентами; обеспечивается непрерыв-

ность финансирования процесса строительства; также немаловажным является тот факт, что при погашении векселя в срок векселедержатель получит доход, так как простой вексель подразумевает, согласно закону, получение прибыли. Если рассматривать макроэкономический эффект, то в этом случае происходит сокращение обращения денежной массы.

Вексельная система позволяет при отсутствии денежных средств на расчетном счете обеспечить непрерывность финансирования процесса строительства, не используя услугу банка – овердрафт.

Грамотное и профессиональное размещение векселей особенно важно для фирмы, планирующей в дальнейшем выходить на организованный рынок облигационных займов, поскольку его результатом будет:

- появление широкого круга инвесторов;
- организация активного вторичного рынка векселей;
- удешевление рыночной стоимости заимствований для компании;
- формирование положительной информационной среды.

Для упорядочения вексельного обращения, регламентации порядка выпуска и погашения векселей предприятие вправе разработать специализированный стандарт по учету векселей.

Стандарт предприятия по вексельному учету – это внутрифирменный документ, рассматривающий и регулирующий все вопросы обращения векселей.

Разрабатывается стандарт специалистами конкретной организации, обладающими как теоретическими знаниями, так и практическими навыками. Главное требование - стандарт должен соответствовать Женевской Конвенции от 7 июня 1930 года, устанавливающей единообразный закон о переводном и простом векселе, Постановлению Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" от 7 августа 1937 года № 104/1341, Федеральному закону "О переводном и простом векселе" от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ, Федеральному закону "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 года, а также иным законодательным и нормативным актам Российской Федерации о векселях.

Цель подобного документа – формальное детальное отображение унифицированных требований, предъявляемых к векселям при их обращении. Область применения внутрифирменного стандарта – все виды операций, производимых предприятием с векселями.

Предполагаемая структура стандарта, по моему мнению, может выглядеть следующим образом:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- область применения;

1. Общие положения.

1.1. Нормативные документы, регулирующие обращение векселей в Российской Федерации;

1.2. Термины и определения, применяемые в настоящем стандарте;
1.3. Классификация векселей.

2. Правила выпуска, приема, хранения и выдачи векселей.
2.1. Обязательные реквизиты переводного векселя;
2.2. Обязательные реквизиты простого векселя;
2.3. Регистрация характеристик векселей во внутренних документах предприятия;
2.4. Место хранения векселей;
2.5. Реализация и приобретение векселей.

3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с векселями.
3.1. Учет финансовых векселей.
3.1.1. Бухгалтерский учет финансовых векселей;
3.1.2. Внутренний (управленческий) учет финансовых векселей.
3.2. Учет товарных векселей.
3.2.1. Бухгалтерский учет товарных векселей;
3.2.2. Внутренний (управленческий) учет товарных векселей.

4. Учет неоплаченных векселей;
5. Учет индоссированных векселей;
6. Учет векселей, переданных в залог;
7. Вопросы налогообложения;

Элемент "Введение" целесообразно ввести, если существует необходимость обоснования причин разработки стандарта и иной информации, облегчающей пользователям применение данного документа. Если объем стандарта превышает 24 страницы, рекомендуется включать в него элемент "Содержание", где приводят порядковые номера и заголовки разделов (подразделов) стандарта.

Категорию "Нормативные ссылки" приводят, если в тексте даны нормативные ссылки на общероссийские законодательные акты, другие государственные стандарты и/или межгосударственные классификаторы экономической информации.

В стандарте элемент "Термины и определения" приводят при необходимости терминологического обеспечения взаимопонимания между различными пользователями стандарта путем определения терминов или путем уточнения стандартизованных терминов, если эти термины использованы в более узком смысле.

В категории "Область применения" указывают назначения стандарта и область его распространения, а при необходимости уточняют область применения стандарта.

Материал, дополняющий основную часть стандарта, оформляют в виде приложений. Здесь целесообразно приводить графический материал, таблицы, методы расчета, описание алгоритмов и программ, решаемых на электронно-вычислительных машинах и т.д. По статусу приложения могут быть обязательными, рекомендуемыми или справочными.

На мой взгляд, следует более подробно остановиться на вопросах, которые не вошли ни в одну из вышеперечисленных категорий, но могут воз-

никнуть в силу специфического характера деятельности фирмы. Текст стандарта должен быть кратким, точным, не допускающим различных толкований, логически последовательным и достаточным для использования стандарта в соответствие с его областью применения.

Для каждой организации очень важно организовать своевременный учет и контроль соблюдения сроков погашения векселей, для этого в отделе, занимающимся работой с ценными бумагами, могут быть открыты следующие учетные регистры:

- ведомость учета векселей;
- ведомость учета регистрации приема-передачи векселей;
- карточка учета векселей.

Ведомость учета векселей ведется по принципу "приход-расход".

Обязательными реквизитами приходной части ведомости являются:

- серия и регистрационный номер векселя;
- полный юридический адрес предприятия-векселедателя;
- дата выдачи векселя;
- полное имя векселедателя;
- дата погашения векселя;
- сумма векселя;
- проценты, начисленные на вексельную сумму, если они оговорены по тексту векселя с погашением "по предъявлению" или "во столько-то от предъявления";
- наименование плательщика по векселю;
- обозначение места платежа;
- количество предшествующих передаточных надписей (индоссаментов);

В расходной части ведомости учета векселей обязательными реквизитами являются:

- наименование лица, на которое индоссирован вексель;
- дата передачи векселя;
- номер акта приема-передачи.

В данном учетном регистре целесообразно вести также учет по протесту векселей в связи с их неоплатой при предъявлении к погашению (оплате).

При организации учета необходимо помнить, что срок протеста по векселю (кроме векселей с пометкой "без протеста") – два рабочих дня. Несоблюдение этого срока превращает вексель в долговую расписку, то есть утрачивается безусловность обязательства об оплате. С использованием этих данных в конце месяца получают информацию о погашенных в срок векселях, векселях, по которым срок погашения наступает в следующем месяце, о просроченных векселях.

Данные о взаиморасчетах по каждой вексельной сделке заносят в ведомость учета регистрации приема-передачи векселей. Регистрируются следующие реквизиты:

- порядковый номер регистрации акта приема-передачи векселей;
- полное наименование юридического лица, передающего вексель;
- номер доверенности лица, передающего или принимающего вексель;

- количество векселей, отраженных в акте;
- дата составления акта;
- дата выдачи акта;
- указание о том, через кого оформлен акт (ответственное лицо, бухгалтерия предприятия).

Дубликатами подлинников являются карточки по учету векселей. При поступлении на инкассо или для учета при их копировании векселя снабжают надписью с указанием срока и места платежа. В копии векселя записывают регистрационный номер, под которым он записан в ведомости учета векселей.

После регистрации вексель поступает на хранение, которое осуществляется с учетом того, чтобы обеспечить аппарат управления необходимой информацией о состоянии вексельного обращения: акцептованные и неакцептованные векселя, векселя с пометкой "без протеста", подлежащие перепродаже, принятые в обеспечение кредита, местные и иногородние векселя и т.д. Но главное – должен фиксироваться срок платежа.

Такая учетная информация обеспечивает обоснованную юридическую и экономическую оценку эффективности находящихся в обращении векселей. Создание отдела, специализирующегося на работе с ценными бумагами, является актуальной задачей на сегодняшний день, так как многие участники рынка сталкиваются с вопросами, на которые законодательные и нормативные документы не дают однозначных ответов, что приводит к таким действиям, или наоборот, к бездействию, которые впоследствии могут трактоваться регулирующими и контролирующими органами как нарушения действующего законодательства со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Именно поэтому внедрение внутрифирменного положения по вексельному обращению – объективная необходимость каждой организации, работающей с векселями. Таким образом, каждое действие с векселем будет подтверждено документально и иметь ссылку на нормативный документ, отраженный во внутрифирменном стандарте.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О переводном и простом векселе" от 11 марта 1997 года №48-ФЗ;
2. Макеев А.В. Неэмиссионные ценные бумаги. Часть 1. Векселя. Профессиональный курс в Финансовой Академии при Правительстве РФ. – М.: Издательство Финансовой Академии при Правительстве РФ, 2001. – 195 с.;
3. Рынок ценных бумаг: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.;
4. Кормилицына Е.А. Корпоративное финансирование: ценные бумаги на российском рынке. От теории к практике // Управление корпоративными финансами. – 2006. – №05 (17) – с. 270-274;
5. Руденко И. Краткосрочное долговое финансирование в России // Рынок ценных бумаг. – 2005. - №11 (290). – с. 61- 62;