

номерно распределять в течение всего срока кредитования. В подобных случаях, на наш взгляд, методологически оправдано применение ст. 97 «Расходы будущих периодов». Таким образом, данный порядок учета прочих расходов, связанных с получением кредитов и займов, будет отвечать общим принципам временной определенности фактов хозяйственной деятельности и соответствия расходов и доходов.

О.Л. Зеленкова
Филиал БГЭУ (Бобруйск)

УЧЕТ ПЕРЕДАЧИ ВЕКСЕЛЯ ПОСРЕДСТВОМ УСТУПКИ ТРЕБОВАНИЯ

С развитием рыночных отношений и применения различных финансовых инструментов в хозяйственной деятельности организаций всех форм собственности в расчеты между субъектами предпринимательства более или менее прочно вошли векселя.

Вексель, в соответствии с Гражданским кодексом (ГК) Республики Беларусь, является ордерной ценной бумагой, т. е. ценной бумагой, передача которой оформляется передаточной надписью – индоссаментом. Однако, в некоторых случаях, векселедержатель или векселедатель по каким-либо причинам желает воспрепятствовать дальнейшую передачу векселя по индоссаменту путем представления соответствующей оговорки такой как «не приказу» или равнозначной. Подобный вексель не может быть передан по индоссаменту, однако ГК предусмотрена возможность передачи прав посредством уступки требования (цессии). Передача векселя с дефектом формы также может осуществляться только уступкой требования, так как такой вексель не имеет силы векселя с точки зрения вексельного права.

Для правильного отражения передачи векселя посредством цессии на счетах бухгалтерского учета необходимо достаточно полно определить сущность и экономический смысл данной операции. Если при индоссаменте векселя передается как право требования платежа по векселю, так и право собственности (иное вещное право) на сам вексель, то при передаче посредством уступки требования (цессии) передается только обязательственное право требования платежа по векселю. В свою очередь, лицо, получившее вексель в порядке цессии, приобретает обязательственное право (требование) по векселю, а лицо, получающее вексель по индоссаменту, становится векселедержателем, обладающим как правом требования платежа по векселю, так и являющимся собственником векселя как объекта вещного права.

Нормативными документами порядок бухгалтерского учета уступки прав требования по векселю не регламентирован, поэтому исходя из правового положения векселя, полученного в порядке цессии, нами разработана методика отражения векселя на счетах бухгалтерского учета. Она описана в нижеследующей таблице в сравнении с учетом получения векселя по индоссаменту.

**Бухгалтерский учет поступления
и выбытия векселей в порядке индоссамента и цессии**

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Поступление векселя в порядке индоссамента		
Отражена задолженность покупателя за реализованную продукцию	62	90
От покупателя получен вексель	58	62
Поступление векселя в порядке цессии		
Отражена задолженность покупателя за реализованную продукцию	62	90
От покупателя получен вексель	76/права требования приобретенные	76
Произведен зачет задолженности	76	62
Передан в порядке цессии вексель, полученный по индоссаменту		
Приобретены материальные ценности	10	60
Отражен НДС по приобретенным материальным ценностям	18	60
Списывается стоимость имеющегося векселя	91	58
Отражается уступка требования по векселю	76/права требования переданные	91
Отражается зачет задолженности	60	76/права требования переданные

Таким образом, из таблицы видно, что вексель, поступивший по договору цессии, не отражается на счетах, предназначенных для учета векселей полученных. Это является правомерным в силу того, что цессионарий приобрел лишь право требования по векселю, но не вексель как объект вещного права. Цессионарий не может передать его по индоссаменту, не может его заложить с учинением залогового индоссамента. Поэтому, на наш взгляд, векселя, полученные в порядке цессии, нужно отражать на сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Права требования приобретенные». На этом же счете считаем необходимым отражать векселя, составленные с дефектом формы, так как они не являются векселем с точки зрения вексельного права, но служат долгой распиской лица, выдавшего его.

*М.И. Кандратович, гл. бухгалтер
Турфирма ООО «Подевюс» (Минск)*

**ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ ТУРИЗМА
И ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЕЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА
НА СУБЪЕКТАХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Существенно расширившаяся открытость белорусской экономики привела к значительному ужесточению требований, предъявляемых к конкурентоспособности ее отраслей, к качественному уровню менеджмента предприятий и хозяйственных организаций. Все это справедливо и по отношению к сфере туризма.