



## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА, АУДИТА И СТАТИСТИКИ**

**О.Л. ЗЕЛЕНКОВА**

---

### *УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА*

---

Практика стран с развитой рыночной экономикой показывает, что вексель — один из инструментов организации платежного оборота в сфере внешнеэкономических отношений и во внутреннем обороте.

Возрождение векселя в нашей стране обусловлено необходимостью восстановления полноценного финансового рынка, решения множества экономических проблем. В настоящее время, несмотря на ограничение неденежных форм прекращения обязательств, организации Республики Беларусь применяют векселя для расчетов с поставщиками, осуществляют операции с векселями банков и прочих субъектов хозяйствования.

В условиях становления рыночной экономики все большее значение приобретает своевременное получение достоверной информации, так как от ее точности зависит достоверность финансовой отчетности, правильность принятия управленческих решений. Но несмотря на то, что вексельные расчеты составляют незначительную долю в общем объеме хозяйственных операций, они влияют на результаты хозяйственной деятельности предприятий и должны быть достоверно отражены в бухгалтерском учете и векселедателя, и векселедержателя. Этим обусловлена актуальность вопросов бухгалтерского учета вексельных операций в организациях всех форм собственности.

В настоящее время для бухгалтерского учета имеет значение сделка, предшествующая передаче векселя, и в связи с этим существует разделение векселей на финансовые и товарные. В Республике Беларусь это разделение косвенно определено Порядком бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, так как в нем регламентируется учет только векселей, полученных или выданных взамен товарно-материальных ценностей, работ, услуг. Однако подобное разделение значительно усложняет расчет налогооблагаемого дохода от погашения векселей. В соответствии с

Декретом Президента № 43 и Разъяснениями Министерства по налогам и сборам, доход по финансовым и по товарным векселям определяется как разница между ценой погашения (реализации) ценной бумаги и ценой их приобретения с учетом затрат на приобретение и реализацию. К тому же возникает вопрос оценки векселя, который может быть и финансовым, и товарным. Ведь на счете 58 “Финансовые вложения” ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения с учетом всех затрат на их приобретение, в то время как на счетах расчетов вексель необходимо оценивать по стоимости реализованных (предоставленных) товаров (работ, услуг). Например, при принятии решения о возможности получения векселя от других субъектов хозяйствования у организации может появиться необходимость в каких-либо информационных услугах специализированных организаций и лиц относительно платежеспособности векселедателя, индоссантов и авалистов, так как независимо от того, к какой классификационной (в целях бухгалтерского учета) группе вексель относится, организация должна оценить риск неплатежа по векселю. Кроме того, могут возникнуть командировочные расходы, связанные с получением векселя в другой местности (хотя, как правило, такие расходы несет векселедатель). Рассмотрим отражение этих расходов и получение в дальнейшем дохода в бухгалтерском учете организации при получении финансового и товарного векселя.

- Если получен вексель взамен денег, то все расходы, связанные с приобретением его, относятся в дебет счета 58 “Финансовые вложения”, и таким образом фактическая себестоимость векселя увеличивается на ту сумму, на которую впоследствии уменьшится налогооблагаемая база при исчислении налога на доходы по прочим операциям. При погашении финансового векселя используется счет 91 “Операционные доходы и расходы”. В его дебет списывается покупная стоимость векселя и расходы, связанные с получением (кредит счета 58 “Финансовые вложения”) и с погашением векселя (те же командировочные при необходимости предъявления векселя к погашению вне места нахождения векселедержателя). По кредиту этого счета отражается сумма погашения. Таким образом, на счете 91 выявляется финансовый результат от операции с векселем, который подлежит обложению налогом на доходы, полученные по прочим операциям, в размере 40 %.

- Если этот же вексель получен взамен реализованных (оказанных) товаров (работ, услуг), то эти суммы ошибочно учитываются по дебету счета 26 “Общехозяйственные расходы” как плата за информационные услуги и командировочные расходы, и таким образом на эту сумму не уменьшается налогооблагаемая база при погашении (или выбытии) этого векселя. Товарный вексель погашается без использования счета 91 “Операционные доходы и расходы”, на нем отражается лишь доход по погашаемым векселям и расходы, связанные с погашением без отражения суммы приобретения векселя. При этом, если на нем не отразить расходы, связанные с получением векселя, то сумма дохода будет определена неверно. В то же время, если при получении векселя отразить понесенные расходы в дебите счета 91 “Операционные доходы и расходы”, то будет нарушен принцип соответствия доходов и расходов отчетного периода, так как получение дохода по векселю зачастую не совпадает по времени с моментом несения расходов. Поэтому для разрешения изложенных противоречий в рамках существующей нормативной базы мы предлагаем подобные расходы учитывать на счете 97 “Расходы будущих периодов” с последующим списанием их в дебет счета 91 “Операционные доходы и расходы”. Бухгалтерские записи по операциям с финансовым и с товарным векселями приведены в таблице.

### Отражение на счетах бухгалтерского учета поступления и погашения векселей

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
<i>Финансовый вексель</i>			
Оплачен вексель согласно договору купли-продажи либо займа	76,60	51	100 000
Получен вексель по акту приема-передачи	58	76,60	100 000
Понесены расходы, связанные с приобретением векселя	58	76	5 000
Поступили денежные средства после предъявления векселя к погашению	51	91	115 000
Списывается фактическая стоимость векселя	91	58	105 000
Отражены командировочные расходы, связанные с предъявлением векселя в другой местности	91	71	5 000
Отражен финансовый результат от погашения векселя	91	99	5 000
<i>Товарный вексель</i>			
Получен вексель от покупателя взамен товаров (работ, услуг)	62/ "Векселя полученные"	62	100 000
Понесены расходы, связанные с получением векселя	97	76	5 000
Поступили денежные средства после предъявления векселя к погашению	51	62/ "Векселя полученные"	115 000
Отражен доход по векселю	62/ "Векселя полученные"	91	15 000
Списываются расходы, связанные с получением векселя	91	97	5 000
Отражены командировочные расходы, связанные с предъявлением векселя в другой местности	91	71	5 000
Отражен финансовый результат от погашения векселя	91	99	5 000

В современных условиях хозяйствования практика бухгалтерского учета векселей несколько отклонена от норм вексельного права и функций векселя. В то же время использование зарубежной практики затруднено из-за принципиальных методических различий бухгалтерского учета и аудита вексельных операций. В настоящее время правильное отражение в бухгалтерском учете вексельных операций вызывает определенные трудности у бухгалтерских служб предприятий. Это обусловлено и недостаточностью отражения организации и учета вексельных операций в периодических изданиях и научной литературе. Кроме того, непонимание сущности и значения вексельного обязательства значительно усложняет отражение векселей на счетах бухгалтерского учета.

Сущность векселя представляется с двух сторон, через которые проявляется все многообразие функций данного финансового инструмента.

1. Вексель выступает как инструмент прекращения первоначального обязательства;

2. Вексель как ценная бумага (или объект вещного права).

Если рассматривать вексель как инструмент неденежного прекращения обязательства, то из оснований, предусмотренных ГК, можно отметить следующие:

1) новация (ст. 384 ГК) — передача должником собственного векселя взамен первоначального обязательства;

2) отступное (ст. 380 ГК) — передача векселя третьего лица;

3) зачет встречного однородного требования (ст. 381 ГК) — должник передает кредитору вексель кредитора, если наступил срок платежа по векселю;

4) совпадение должника и кредитора в одном лице — при передаче векселя кредитора по его индоссаменту, если срок платежа по векселю не наступил [1].

В соответствии с Правилами регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями новация с использованием векселя — соглаше-

ние о замене первоначального обязательства между должником и кредитором выдачей кредитору векселя должника.

При новации по мере оформления отсрочки платежа векселем отношения из области хозяйственного права переходят в разряд вексельного права. Таким образом, обязательство оплатить полученные товары (работы, услуги) преобразовывается в обязательство оплатить выданный вексель при наступлении срока платежа (предъявлении векселя). Новация полностью прекращает первоначальное обязательство, а также связанные с ним дополнительные обязательства, если иное не предусмотрено соглашением сторон [2].

Векселедержатель может передать право требования платежа по векселю, срок оплаты которого не наступил, третьему лицу — кредитору. В этом случае для прекращения обязательства составляется договор об отступном. В соответствии с Правилами регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями отступное с использованием векселя — операция по прекращению обязательства предоставлением взамен его исполнения отступного в виде передачи должником в собственность кредитору векселя иного лица по соглашению сторон [3]. Как правило, отступное “полностью прекращает юридическую связь между сторонами, в то время как новация заменяет первоначальное обязательство, прекратившее свое действие, на новое” [4].

Таким образом, в соответствии с Гражданским кодексом РБ и в случае новации, и в случае отступного первоначальное обязательство прекращается в момент передачи векселя. Например, если одна организация имеет дебиторскую задолженность за товары, работы, услуги и ее контрагент-кредитор предоставляет вексель в качестве отступного или новации, то тем самым последний погашает задолженность перед первой организацией, но возникает совершенно новое обязательство — реальное в случае новации — заплатить по векселю, либо условное (в случае отступного) — уплатить по векселю при его неоплате векселедателем. Таким образом, вексельное обязательство является самостоятельным и не связано с первоначальным.

Но весьма условное разделение в учете финансовых и товарных векселей противоречит сущности данных категорий экономических отношений. Вексельное обязательство абстрактно и не может быть обусловлено каким-либо дополнительным условием, специально указанным на векселе: “Финансовый вексель”, “Коммерческий вексель”, “Банковский вексель”, “Товарный вексель”. Для контрагентов не имеет значения, взамен чего был выдан или получен вексель: денег, товара, ценных бумаг или пр. Главное для любого из них — это доходность совершенной операции.

Против подобного разделения выступает и такая особенность векселя, как передаваемость посредством индоссамента с переходом к владельцу всех прав по векселю. Она смешивает понятия коммерческого и финансового векселя, позволяет одному и тому же в различных ситуациях выступать то коммерческим, то финансовым. Например, предприятие купило вексель у банка — это финансовый вексель; передало его по индоссаменту поставщику в счет погашения задолженности за поставленные товарно-материальные ценности — товарный вексель; тот, который может быть передан в счет оплаты акций некоего акционерного общества — финансовый вексель [5]. Кроме того, возникает вопрос, на каком счете учитывать вексель, полученный авансом до отгрузки товаров (работ, услуг).

Таким образом, исходя из абстрактности вексельного обязательства, т.е. независимости его от первоначального, можно сделать вывод о необоснованности деления векселей на коммерческие и финансовые. Отсюда возникает необходимость пересмотреть действующую систему бухгалтерского учета векселей.

Статьей 144 Гражданского кодекса (ГК) вексель однозначно отнесен к ценной бумаге, определяемой ст. 143 ГК как документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его

предъявлении. Таким образом, вексель обладает всеми чертами и характеристиками долговой ценной бумаги. Поэтому, принимая во внимание опыт Российской Федерации, мы предлагаем учитывать векселя, полученные (авансом, либо в порядке последующих расчетов) на счете 58 “Финансовые вложения” независимо от основания их получения, так как вексель — обязательство абстрактное, оторванное от первоначального. При данном способе отражения вопросов по поводу отнесения той или иной операции к операции с ценной бумагой возникать не должно, так как любое выбытие векселя будет происходить через счет 91 “Операционные доходы и расходы”, а оценка любого векселя — исходя из фактической стоимости приобретения.

Ввод в действие нового Типового плана счетов приблизил национальную систему бухгалтерского учета к соответствию требованиям рыночной экономики и принципам международных стандартов финансовой отчетности. Объединение счетов 06 “Долгосрочные финансовые вложения” и 58 “Краткосрочные финансовые вложения” в один счет 58 “Финансовые вложения” совершенно оправдано, так как соответствует экономической сущности ценных бумаг. В частности, векселей, которые в рыночной экономике являются одними из наиболее ликвидных активов организации и не могут быть внеоборотными. К тому же в условиях ранее действовавшего плана счетов неясным представлялось отнесение векселей “по предъявлению” к одному из счетов учета финансовых вложений, так как подобные векселя могут быть погашены в любой срок: в течение года с момента его выписки и по истечении более длительного срока.

Однако остался неразрешенным вопрос понимания векселя с точки зрения ценной бумаги и займа в целях бухгалтерского учета векселей, полученных взамен денег. Как объект вещного права вексель — это ценная бумага, которую можно купить для получения дохода либо продать. Посредством векселя удостоверяется также предоставление займа. Отсюда существует необходимость правильного отражения векселей на счетах бухгалтерского учета. В соответствии с классификацией вексель совершенно справедливо относится к долговым ценным бумагам, т.е. по сути он уже удостоверяет долг или заем. Поэтому мы считаем возможным учитывать векселя на субсчете 58-2 “Долговые ценные бумаги”. Планом счетов предусматривается займы, обеспеченные векселем, учитывать на субсчете 58-3 “Предоставленные займы” отдельно от других займов. В данном случае возможно двойное толкование понятия займа, обеспеченного векселем: либо имеется в виду заем, обеспеченный залогом в виде векселя, либо оформленный векселем. В первом случае на векселе проставляется залоговый индоссамент и право собственности остается у заемщика, а во втором проставляется бланковый или именной индоссамент и право собственности на вексель переходит кредитору, т.е. происходит купля-продажа векселя. Поэтому необходимо уточнить формулировки изложенных ситуаций.

Таким образом, в настоящее время в республике назрела необходимость разработки четких непротиворечивых методических рекомендаций по бухгалтерскому учету векселей, соответствующих сущности вексельного обязательства.

## Литература

1. Давыдов А.В. Кредитные операции банков с использованием векселей: Учеб.-практ. пособие. Мн., 2000.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Мн., 1999.
3. Правила регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями: Постановление правления Национального банка Респ. Беларусь, 24 июня 2003 г., № 115 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. 2003. 8/9761.
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн. / Отв. ред. В.Ф. Чигир. Мн., 1999. Кн.1.
5. Судникович Н.М. Бухгалтерский учет вексельных операций: проблемы и пути совершенствования // Бухгалт. учет и анализ. 1999. № 7.