

финансовые ресурсы, с другой – просчитать эффективность самих инвестиционных проектов даже в краткосрочной перспективе.

Итак, можно сделать вывод, что лизинговые отношения в Республике Беларусь имеют огромный потенциал для развития. В то же время, для того чтобы лизинг, по примеру других стран, стал инструментом экономического роста, необходимы положительные сдвиги в экономике в целом.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ В СООТВЕТСТВИИ С ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ПРАВОВОЙ ПРИРОДОЙ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Зеленкова О.Л., преподаватель-стажер

УО «Бобруйский филиал БГЭУ»

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

Возрождение векселя в нашей стране обусловлено назревшей необходимостью восстановления полноценного финансового рынка, решения множества экономических проблем. Предприятия Республики Беларусь все шире применяют векселя для расчетов с поставщиками, осуществляют операции как с векселями банков, так и с векселями прочих субъектов хозяйствования.

Однако следует отметить отсутствие в современных условиях хозяйствования практики бухгалтерского учета векселей исходя из норм вексельного права и функций векселя. Отражение в бухгалтерском учете вексельных операций является одним из сложнейших и актуальнейших вопросов для бухгалтерских служб предприятий. Кроме того, непонимание сущности и значения вексельного обязательства значительно усложняет отражение векселей на счетах бухгалтерского учета.

Как правило, говоря о вексельном обязательстве, экономисты и юристы подчеркивают его абстрактный характер. В данном случае имеется в виду оторванность, отвлеченность вексельного обязательства от основания (правовой цели), обусловившего его возникновение. Но, тем не менее, оторванность векселя от основания возникновения вексельного обязательства не означает его отсутствия. Эту особенность в полной мере отражает новация обязательства. В соответствии с Правилами проведения банками Республики Беларусь операций с использованием векселей новация с использованием векселя – прекращение обязательства по соглашению сторон путем замены первоначального обязательства между должником и кредитором вексельным обязательством должника, выданным кредитору.

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) преобразо-

выдается в обязательство оплатить выданный вексель при наступлении срока платежа (предъявлении векселя). Бухгалтерский учет контрагентов по новации должен учитывать сущность данной категории экономических отношений. Исходя из вышеизложенного, в бухгалтерском учете векселеполучателя результат от реализации продукции рассчитывается по мере получения векселя, не зависимо от момента реализации в соответствии с учетной политикой.

В отечественной литературе нередко отражается мнение о необходимости четкого определения признаков операций с ценными бумагами в целях правильного налогообложения доходов. Эта неопределенность усугубляется, кроме всего прочего, разделением в учете финансовых и товарных векселей, которое является весьма условным. Вексельное обязательство само по себе абстрактно и не может быть обусловлено каким-либо дополнительным условием, специально указанным на векселе: «Финансовый вексель», «Коммерческий вексель», «Банковский вексель». Для векселедателя и векселедержателя не имеет значения, взамен чего был выдан или получен вексель: денег или товара. Главное для любого из них – это доходность совершенной операции. Также против подобного разделения выступает такая особенность векселя, как передаваемость посредством индоссамента с переходом к владельцу всех прав по векселю. Она вообще смешивает понятия коммерческого и финансового векселя, позволяет одному и тому же векселю в различных ситуациях выступать то коммерческим, то финансовым. Таким образом, можно сделать вывод о необоснованности деления векселей на коммерческие и финансовые, а отсюда возникает необходимость пересмотреть действующую систему бухгалтерского учета векселей. В некоторых российских литературных источниках существующий учет вексельных операций называют упрощенным, что является весьма спорным. Вполне возможно, что количество бухгалтерских записей невелико: осуществляется проводка по субсчетам в рамках либо счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"), либо счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Однако значительно усложняется расчет налогов по вексельным операциям. К тому же возникает вопрос оценки векселя, который может выступать и как финансовый, и как товарный. Ведь на счете 58 "Финансовые вложения" ценные бумаги учитываются по стоимости их приобретения с учетом всех затрат на их приобретение, в то время как на счетах расчетов вексель необходимо оценивать по стоимости полученных или реализованных (предоставленных) товаров (работ, услуг).

Мы предлагаем учитывать векселя полученные на счете 58 "Финансовые вложения" не зависимо от основания их получения, так как вексель – обязательство абстрактное, оторванное от первоначального обязательства. При данном способе отражения вопросов, относящихся к отнесению той или иной операции к операции с ценной бумагой возникать не должно, так как любое выбитие векселя будет происходить через счет 91 "Операционные доходы и расходы", что значительно упростит расчет налогов на прибыль и доходы.