

# Учет операций с векселями

В целях совершенствования механизма экспортных операций принят Указ Президента РФ от 17.02.2015 г. № 69 «Об использовании векселей» (далее – Указ № 69), основные положения которого вступили в силу 21.05.2015 г. Поскольку применение векселей в последние годы было крайне редко, то на практике складываются ситуации, когда допускаются ошибки при отражении в бухгалтерском учете.

Рассмотрим некоторые аспекты более подробно.

**В**ексель возник в средние века в Италии. Изначально развитие товарно-денежных отношений в XII-XIII веках было обусловлено техническими потребностями торговли того периода в безопасном переводе денег из одной местности в другую, с одной стороны, и разменом монет, имеющих хождение в одном государстве, на монеты другого государства, с другой стороны. Следует учитывать также, что громоздкость монет с чисто физической стороны вызывала определенные трудности при их транспортировке.

Именно эти обстоятельства, по мнению историков, побудили торговцев к решению указанных проблем и появлению нового вида сделки, связанной с переводом и обменом денег и состоявшей во внесении тому или иному лицу определенной суммы денег в одном месте с обязательством уплатить соответствующую сумму в другом месте монетой, имеющей хождение в этом месте, т.е. вексельной сделки. Термин «вексель» на разных языках звучал по-разному: на немецком – *wechsel*, на итальянском – *cambium*, на английском – *bill of exchange*, на французском – *lettre de change* и начал «обмен».

Чтобы сделка стала возможной, необходимо было в систему расчетов ввести третье лицо – менялу, в роли которого стали выступать средневековые банкиры. Сделки оформлялись в письменной форме, как правило, с нотариальным заверением. В таком документе указывались право лица, внесшего деньги в одном месте (торговца), на возможность получения их в другом месте в соответствующей монете в оговоренный срок и обязательство другого лица (менялы), получившего указанные денежные средства, выплатить соответствующий эквивалент. Как правило, выплату указанной суммы производил не сам меняла, а его агент либо коллега, осуществляющий такую деятельность в другой местности, тогда меняла извещал последнего о предстоящем платеже письменно – авизо. Лицо, внесшее деньги (торговец), получало сопроводительное письмо в адрес указанного аген-

та либо коллеги с указанием о выплате лицу, его представившему, соответствующей суммы монет, имеющих хождение в данной местности, взамен переданной ранее меняле. Этот документ являлся прообразом будущего переводного векселя.

В результате такой сделки фигурировало три участника вексельных отношений:

1) вексельный должник – меняла, получивший денежные средства и выдавший сопроводительное письмо;

2) первый держатель – вексельный кредитор – лицо, указанное в письме получателем денег;

3) плательщик – меняла, которому была адресована просьба о выплате суммы предъявителю письма.

В бывшем СССР вексель широкое распространение получил в период НЭПа с принятием 20.03.1922 г. Положения о векселе как о форме предоставления коммерческого кредита для торговых сделок. Во время кредитной реформы 1930–1932 годов, обусловившей переход к политике централизации планирования и государственного регулирования экономики, вексельное право вновь было ликвидировано.

В 1937 году в СССР принимается Положение о переводном и простом векселе (Постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 г.), и СССР формально вошел в Женевскую конвенцию. Вексельная конвенция состоялась 07.06.1930 г. и приняла Вексельный закон – единое вексельное право, к которому присоединились 25 государств.

Постановлением от 07.08.1937 г. ЦИК и СНК СССР утвердил ратифицированную 25.11.1936 г. Женевскую конвенцию, которая определила вексель как строго формальное, безусловное, абстрактное, денежное и передаваемое обязательство. Важным положением этой конвенции явилась также солидарная ответственность всех заинтересованных по векселю лиц, что было узаконено еще в 1673 году во Франции. Однако векселя в СССР до 1990 года не использовались. Постановлением

Совмина СССР от 19.06.1990 г. № 590 утверждается Положение о ценных бумагах. В 1990 году Госбанк СССР разрешил использовать вексель при реализации продукции, имеющей ограниченный сбыт. Однако в 1990 году такой продукции практически не было, и векселя не получили широкого распространения. С развитием рыночных отношений в экономике нашей страны вексель возвращается во внутренний финансово-хозяйственный оборот, что вызвало необходимость формирования правового поля по его применению и отражению в бухгалтерском учете. С 1994 года начался выпуск векселей организациями, которые расплачивались ими за электроэнергию, газ и др. Однако со вступлением в силу Указа Президента РБ от 28.04.2006 г. № 278 «О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь» (далее – Указ № 278) использование векселей на территории Республики Беларусь было практически прекращено.

Новый импульс вексельному обороту, особенно по экспортным операциям, может дать Указ № 69.

Согласно п. 1.1 Указа № 69 с 21 мая 2015 года **экспортерам**, зарегистрированным в Республике Беларусь и заключившим **внешнеторговый договор**, предоставлено право при расчетах по этим договорам принимать от нерезидентов в качестве оплаты векселя, выпущенные или авалированные банками-нерезидентами. При этом такие банки должны соответствовать критериям, установленным Нацбанком РБ.

Указом № 69 **расширен перечень способов завершения внешнеторговых операций при экспорте**, в том числе путем поступления денежных средств (за вычетом дисконта по векселю) от юридических лиц, включенных Нацбанком РБ в реестр юридических лиц, осуществляющих учет векселей (далее – реестр), банков, небанковских кредитно-финансовых организаций при осуществлении ими операции по учету векселей, выполняющих функцию расчетных документов по внешнеторговым договорам. При этом датой завершения внешнеторговой операции при экспорте будет считаться **дата поступления денежных средств** от вышеуказанных лиц (п. 2.3 Указа № 69, абз. 8 п. 1.6.1, абз. 7 п. 1.7 Указа № 178).

Для целей Указа № 69 даны определения терминов:

- под «**учетом векселей**» понимается приобретение (с дисконтом по векселю) лицом, не являющимся первым векселедержателем, права получе-

ния оплаты по векселю до наступления срока платежа по нему без права регресса;

- под «**дисконтом по векселю**» понимается разница между суммой денежного обязательства нерезидента, с которым экспортер заключил внешне-торговый договор, предусматривающий экспорт, по векселю, являющемуся расчетным документом по этому внешнеторговому договору, и суммой, выплачиваемой экспортеру при учете векселя.

Учет векселей, являющихся расчетными документами по внешнеторговым договорам, вправе осуществлять банки, небанковские кредитно-финансовые организации, а также иные юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, уставный фонд которых сформирован в размере не менее 50 тыс. евро на дату учета векселя (п. 1.2 Указа № 69).

Право создавать и вести реестр, а также устанавливать критерии в отношении банков-нерезидентов, выпускающих и авалирующих векселя, предоставлено Нацбанку РБ (п. 1.11 Указа № 69).

Информация о юридических лицах, включенных в реестр (исключенных из него), будет размещаться на официальном сайте Нацбанка в день включения в реестр (исключения из него) таких лиц (п. 1.5 и 1.6 Указа № 69). Основанием для отказа во включении в реестр является несоответствие минимального размера уставного фонда юридического лица установленному размеру (п. 1.4 Указа).

Определены требования к включенным в реестр юридическим лицам. Так, они обязаны ежемесячно не позднее 7-го числа месяца, следующего за отчетным, представлять в Нацбанк РБ информацию об учете векселей по установленной форме. При несоблюдении данного требования в течение шести отчетных периодов подряд юридическое лицо исключается из реестра (п. 1.7 и 1.8 Указа № 69).

Банки, небанковские кредитно-финансовые организации, юридические лица, включенные Нацбанком в реестр, обязаны представить документы, подтверждающие реквизиты соответствующего векселя и (или) его копий, экземпляров переводного векселя (включая индоссаменты и авали на этих векселях, копиях и экземплярах), копии договора об отчуждении векселя, его копий и экземпляров, а также акта их приемки-передачи или другого документа, подтверждающего факт получения, передачи или оплаты векселя, его копии и экземпляра. Документы подаются в РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» в тече-

ние 7 рабочих дней, следующих за днем оплаты, выдачи, другой формы передачи или получения векселя, его экземпляра или копии, в целях изменения права собственности или иных вещных прав на них. При этом нотариального заверения представляемых документов не требуется (п. 2.1 Указа № 69, п. 1.6 Указа № 278).

Включенные в реестр юридические лица, а также банки и небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие учет векселей, вправе использовать иностранную валюту при расчетах с экспортерами по таким операциям и между собой в том случае, если в такой валюте выражены обязательства нерезидента по внешнеторговому договору, предусматривающему экспорт, и по векселю (п. 1.9 Указа № 69).

Указом предусмотрено освобождение экспортеров, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и юридических лиц, осуществляющих операции по учету векселей, от уплаты гербового сбора за осуществление операций с такими векселями (п. 1.10 Указа № 69).

Иностранная валюта, поступающая на счет экспортера от юридического лица, которое осуществляет операции по учету векселей, признается выручкой, подлежащей обязательной продаже в установленных законодательством сумме и порядке (п. 2.2 Указа № 69, п. 2.2<sup>1</sup> Указа № 452).

## Нормативно-правовое регулирование вексельного обращения

Упорядочению вексельного обращения способствовало принятие Закона РБ от 13.12.1999 г. № 341-З «Об обращении переводных и простых векселей». Наряду с указанным документом в настоящее время используется значительное количество нормативных правовых актов, основными из которых являются:

- Указ Президента РБ от 28.04.2006 г. № 278 «О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь» (далее – Указ № 278);
- Указ Президента РБ от 27.03.2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций»;
- Гражданский кодекс Республики Беларусь (далее – ГК);
- Банковский кодекс Республики Беларусь (далее – БК);

- Налоговый кодекс Республики Беларусь (далее – НК);
- Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 г. № 231-З «О рынке ценных бумаг»;
- Постановление Правления Нацбанка РБ от 30.04.2015 г. № 266;
- Постановление Правления Нацбанка РБ от 11.05.2015 г. № 288;
- Постановление Минфина от 12.09.2006 г. № 112.

## Виды векселей

**Вексель** – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) или третьему лицу. В зависимости от этого векселя бывают простые и переводные.

**Простой вексель** выписывается должником и содержит обязательство уплатить указанную в нем сумму. На векселе указывается дата и место платежа, наименование получателя, место и дата составления векселя, наименование и подпись векселедателя.

**Переводной вексель** содержит обязательство должнику уплатить в указанный срок обозначенную сумму третьему лицу или организации (ремитенту). Переводной вексель должен содержать наименование плательщика, указание срока и места платежа, дату и указание места составления векселя, подпись лица, выдавшего вексель. Переводной вексель должен быть акцептован должником, о чем делается соответствующая запись на лицевой стороне векселя.

В зависимости от обстоятельства уплатить по векселю и от формы получения дохода различают **процентные и дисконтные** векселя. Обязательство уплаты по процентным векселям составляет сумму денежных средств и процентов, начисляемых на эту сумму.

## Налогообложение

В случае, когда организация в результате вексельного обращения получает проценты, то для целей налогообложения процентами, если иное не установлено НК, признается любой доход, начисленный по облигациям любого вида, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, денежным вкладам, депозитам и иным аналогичным долговым обязательствам (за исключением пред-

усматривающих участие в прибылях), независимо от способа его оформления (п. 3 ст. 35 НК).

## Налог на добавленную стоимость

Для целей исчисления НДС днем зачисления денежных средств при использовании в расчетах векселей признается дата получения векселя (ст. 923-1 НК).

В соответствии с подп. 1.37.1 ст. 94 НК освобождаются от НДС обороты по реализации на территории Республики Беларусь банками операций по предоставлению кредитов (займов), гарантий или иных способов обеспечения исполнения обязательств по кредитам, включая управление (обслуживание) кредитами или гарантиями по кредитам.

К оборотам по предоставлению кредитов (займов) относятся акцепт векселя, продажа векселя с отсрочкой оплаты.

При использовании в расчетах векселей суммы НДС, предъявленные к оплате продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав, подлежат вычету у покупателей после поступления денежных средств на счета продавцов от продажи или погашения полученных векселей. Вычет налога у покупателя производится при наличии у него копий расчетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на счет продавца от продажи или погашения полученных векселей. *При передаче продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав векселя в счет погашения кредита и процентов за пользование кредитом вычет налога на добавленную стоимость у покупателя не производится (п. 16 ст. 107 НК).*

## Гербовый сбор

Объектами обложения гербовым сбором признаются (ст. 237 НК):

- передача и получение простых и переводных векселей, их копий и экземпляров переводных векселей в целях изменения права собственности или иных вещных прав на них, в том числе при выдаче, индоссировании, авалировании простых и переводных векселей, их копий и экземпляров переводных векселей;

- предъявление к оплате составленного (выданного), индоссированного или авалированного в Республике Беларусь простого или переводного векселя, его копии и экземпляра переводного векселя, информация о которых не представлена в РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг».

Согласно ст. 238 НК налоговая база гербового сбора определяется как вексельная сумма, в пределах которой плательщик отвечает по векселю, а в случаях предъявления к оплате указанных в абз. 3 ст. 237 НК векселя, его копии и экземпляра переводного векселя – как сумма, предъявленная к оплате.

При невозможности определения вексельной суммы, в пределах которой плательщик отвечает по векселю, налоговая база определяется **из наибольшей суммы, обозначенной в векселе.**

Ставки гербового сбора устанавливаются в размере (п. 2 ст. 238 НК):

15% – при передаче международным организациям, иностранным государственным органам и организациям, иностранным гражданам и лицам без гражданства и получении от них простых и переводных векселей;

20% – при выдаче копий простых и переводных векселей, экземпляров переводных векселей;

25% – в отношении составленного (выданного), индоссированного или авалированного в Республике Беларусь простого или переводного векселя, его копии и экземпляра переводного векселя, информация о которых не представлена в РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг»;

0,1% – в случаях, не указанных в абзацах 2–4 п. 2 ст. 238 НК.

Сумма гербового сбора исчисляется как произведение налоговой базы и ставки гербового сбора (п. 1 ст. 239 НК).

**Обращаем внимание читателей, что уплата гербового сбора производится в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выдачи, авалирования или предъявления к оплате, передачи и получения простых и переводных векселей, их копий и экземпляров переводных векселей (п. 2 ст. 239 НК).**

Для целей бухгалтерского учета и налогообложения суммы гербового сбора включаются организациями и индивидуальными предпринимателями в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (ст. 240 НК).

## Бухгалтерский учет

Для целей бухгалтерского учета **операции с ценными бумагами**, к которым, как отмечалось выше, относятся векселя, **отражаются** в зависимости от срока их действий:

1) в соответствии с п. 11 Инструкции № 50 на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения превышает 12 месяцев), уставные фонды других организаций и т.п., а также предоставленных другим организациям займов (на срок более 12 месяцев), вкладов участников договора о совместной деятельности в общее имущество простого товарищества.

Финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, по которым срок погашения не установлен, учитываются на счете 06, если по этим вложениям организация намеревается получать доходы более 12 месяцев.

К счету 06 могут быть открыты субсчета:

06-1 «Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги»;

06-2 «Предоставленные долгосрочные займы»;

06-3 «Вклады по договору о совместной деятельности».

Долгосрочные финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 06 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и других счетов.

При реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на счете 06, их стоимость отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 06;

2) в соответствии с п. 44 Инструкции № 50 на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о нали-

чии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев) и т.п., а также предоставленных организацией другим организациям займов (на срок менее 12 месяцев).

Финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, по которым срок погашения не установлен, учитываются на счете 58, если по этим вложениям организация намеревается получать доходы менее 12 месяцев.

К счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

58-1 «Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги»;

58-2 «Предоставленные краткосрочные займы».

Краткосрочные финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 и кредиту счетов 51, 52 и других счетов.

При реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на счете 58, их стоимость отражается по дебету счетов 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (в случае если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг), 91 «Прочие доходы и расходы» (в случае если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг) и кредиту счета 58.

Согласно п. 14 Инструкции № 102 в состав доходов и расходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91, включаются доходы и расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг).

№ л/л	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
1	Отражены затраты на производство продукции	20	10, 70, 69, 76-2, 23, 25 и др.
2	Оприходована на склад готовая продукция по учетным ценам	43	20
3	Отражена реализация готовой продукции на экспорт	62	90-1
4	Отражены налоги по реализованной на экспорт продукции	90-2, 90-3	68-2
5	Отражена отгрузка покупателю готовой продукции по сопроводительным документам по учетным ценам	90-4	43
6	Отражен финансовый результат от реализации готовой продукции на экспорт (прибыль (убыток))	90-11 (99)	99 (90-11)
7	Отражено оприходование банковского векселя, полученного в качестве оплаты за поставленную на экспорт продукцию	06-1, 58-1	62
8	Отражено поступление денежных средств в погашение векселя	51, 52, 55	06-1, 58-1
9	Отражена обязательная продажа валюты от поступивших на валютный счет денежных средств <sup>1</sup>	90-4	52
10	Отражен доход по векселю	76	91-1
11	Отражено поступление дохода по векселю на счет в банке	51, 52, 55	76

<sup>1</sup> В данной статье не рассматривается подробный порядок продажи валютных средств

В бухгалтерском учете операции по отражению расчетов векселем по экспортным договорам отражаются следующими записями (см. таблицу).

## Ответственность за нарушение вексельного обращения

За нарушение вексельного обращения ст. 11.59 Кодекса об административных правонарушениях (далее – КоАП) предусмотрена следующая ответственность:

- выдача, оплата, индоссирование, авалирование простых и (или) переводных векселей, акцепт переводных векселей лицом, которое не имеет права на это, либо выдача, индоссирование, авалирование простых и (или) переводных векселей, не обеспеченных требуемым в соответствии с законодательством имуществом, в том числе имущественными правами, либо другими отчуждаемыми правами, имеющими денежную оценку, – влекут наложение штрафа в размере вексельной суммы, а на юридическое лицо – в размере вексельной суммы;

- выдача, индоссирование, авалирование простых и (или) переводных векселей, выдача их копий или экземпляров переводных векселей, акцепт переводных векселей юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, операции по счетам которого приостановлены, – влекут наложение штрафа на юридическое лицо в размере вексельной суммы;

- превышение юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, установленного законодательными актами объема обязательств по выданным, индоссированным, авалированным простым и (или) переводным векселям, акцептованным переводным векселям – влечет наложение штрафа на юридическое лицо в размере от 10 до 50% суммы превышения.

Статьей 23.73 предусмотрено, что непредставление либо несвоевременное представление физическим лицом, постоянно или временно проживающим на территории РБ, или юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» установленных законодательными актами нотариально заверенных документов в случае совершения сделок, направленных на изменение права собственности либо иных вещных прав на простые и (или) пере-

водные векселя, их копии или экземпляры переводных векселей, – влекут наложение штрафа в размере от 10 до 20% вексельной суммы, а на юридическое лицо – от 20 до 50% вексельной суммы.

Наряду с указанным следует учитывать, что ст. 226-2 УК РБ определено, что:

- выдача, индоссирование, авалирование простых и (или) переводных векселей в крупном размере, заведомо не обеспеченных требуемым в соответствии с законодательством имуществом, в том числе имущественными правами, либо другими отчуждаемыми правами, имеющими стоимость, либо подписанных лицами, не способными обязываться по ним, либо от имени таких лиц, при отсутствии признаков должностного или иного более тяжкого преступления – наказываются лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью или исправительными работами на срок до двух лет, или арестом, или лишением свободы на срок до двух лет;

- подделка подписи на простом и (или) переводном векселе или на присоединенном к нему добавочном листе (аллонже), подписание простого и (или) переводного векселя, в том числе при индоссаменте, авале, акцепте, или добавочного листа (аллонжа) от имени вымышленного лица или такое их подписание, при котором поставленная подпись по любому иному основанию не может обязывать лицо, поставившее ее, или лицо, от имени которого данная подпись поставлена, – наказываются штрафом или ограничением свободы на срок от двух до пяти лет, или лишением свободы на срок от двух до семи лет с конфискацией имущества или без конфискации;

- принуждение к авалированию, индоссированию или выдаче простого и (или) переводного векселя, акцепту переводного векселя под угрозой применения насилия над потерпевшим или его близкими либо уничтожения или повреждения их имущества или заведомое указание плательщиком в переводном векселе лица, не имеющего средств для его оплаты, – наказываются штрафом или лишением свободы на срок от двух до семи лет.

Действия, предусмотренные частями 2 или 3 ст. 226-2, совершенные повторно либо организованной группой, либо с применением насилия, – наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества или без конфискации.

**ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,**

к.э.н., доцент БГЭУ