

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

Александр БУГАЕВ,  
аудитор

Законченная методика отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций юридических лиц с векселями вследствие многообразия самих хозяйственных операций отсутствует. Отражение в бухучете предприятий отдельных операций, связанных с обращением векселей, основывается в республике на Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Краткосрочные ссуды банка», 92 «Долгосрочные ссуды банка») и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Министерства финансов СССР от 01.11.1991 № 56, а также на Указаниях о порядке отражения в бухгалтерском учете объемов кредиторской и дебиторской задолженности при расчетах векселями, утвержденных Министерством финансов 30.12.1998, № 32, Министерством экономики 30.12.1998, № 13-2/7561 и Национальным банком РБ 31.12.1998, № 01-06/1 (далее — Указания), и Порядке бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденном приказом Министерства финансов от 15.12.1999 № 361 (далее — Порядок бухучета векселей), разработанных на основе Плана счетов и не учитывающих особенности действующего в Беларуси гражданского права. Приводимая ниже методика опирается на действующее в республике законодательство и включает в себя учет операций с товарным и денежным векселем.

## Методика учета операций с товарными векселями

Как известно, вексель представляет собой письменное долговое обязательство. Это может быть *простой вексель* (безусловное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег лицу, указанному на векселе, либо лицу, указанному посредством передаточной надписи, в установленный срок или по предъявлению) или *переводной вексель* (безусловное предложение уплатить определенную сумму денег предъявителю векселя или иному лицу). В соответствии со ст. 144 Гражданского кодекса Республики Беларусь вексель является ценной бумагой. Рассмотрим механизм осуществления расчетов посредством векселей.

Проблема расчетов посредством векселей тесно связана с дебиторской или кредиторской задолженностью, которая возникает у субъекта хозяйствования при исполнении каких-либо обязательств. Так, кредиторская задолженность у покупателя и дебиторская у поставщика появляется при исполнении обязательства купли-продажи или поставки согласно условиям заключенного договора. Дебиторская или кредиторская задолженность по такой сделке возникает независимо от того, применяется ли при расчетах вексель или нет. Вексель — это лишь долговая расписка, отражающая дебиторскую либо кредиторскую задолженность либо ее часть. Он ни в коей мере не



является суррогатом или заменителем денежных средств. С его помощью переводится (или может переводиться) право требования долга или происходит (может происходить) уступка требования другому субъекту хозяйствования (в зависимости от вида векселя) согласно ст.ст. 147, 360 ГК.

Если вексель эмитируется дебитором субъекта хозяйствования (простой вексель), то при последующих расчетах, когда вексель будет предъявлен к оплате вследствие уступки права требования посредством индоссаменты, получателем платежа необязательно будет предприятие, первым получившее вексель. Если же вексель эмитируется на сумму дебиторской задолженности субъекта (переводной вексель) вследствие перевода долга плательщиком долга также необязательно будет предприятие, акцептовавшее вексель (это может быть и авалист, и любой из индоссантов в порядке регресса, и последний из индоссантов по векселю). Таким образом, при расчетах посредством простого векселя до момента осуществления расчетов известен только плательщик, но не известен получатель денег, а при расчетах посредством переводного векселя до момента погашения задолженности известен получатель платежа, но не известен плательщик долга, тогда как платежные документы при осуществлении безналичных расчетов в обязательном порядке должны содержать реквизиты как плательщика, так и получателя, а также назначение платежа.

Бухгалтерский учет операций с векселями, применяемыми на предприятиях при расчетах за сырье, выполненные работы и оказанные услуги, осуществляется:

— при выдаче простого векселя или акцепте переводного векселя предприятием (предприятие является векселедателем) — на сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные» или сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей или соответствующих затрат;

— при получении простого или акцептованного покупателем переводного векселя (предприятие является векселедержателем) по отгруженной продукции (товарам), выполненным работам и оказанным услугам на сумму векселя (т.е. на сумму дебиторской задолженности) — на сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные».

При этом делается запись:

**ДЕБЕТ** сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

**КРЕДИТ** сч. 46 «Реализация», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов».

Приведенное отражение операций соответствует как требованиям ГК, так и вышеназванным Указаниям. Таким образом, **в бухгалтерском учете реализация имущества при оформлении дебиторской задолженности (права требования) векселем однозначно отражается на дату перехода права собственности (отгрузки).**

В соответствии с п.п. 13.3 и 13.1 Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденной постановлением от 29.06.2001 № 94 (в ред. постановления МНС РБ от 31.01.2003 № 6; далее — Инструкция МНС), **датой фактической реализации для целей налогообложения** (но не для отражения в бухгалтерском учете) при использовании вексельной формы расчетов считается **либо дата зачисления денежных средств от покупателя (заказчика) на счет налогоплательщика, но не позднее 60 дней со дня отгрузки объектов покупателю, либо день отгрузки объектов и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.** Следовательно, наличие различия между бухгалтерским (согласно Указаниям и Плану счетов) и налоговым (согласно Инструкции МНС) учетом реализации имущества, оформленной векселями: в бухгалтерском учете выручка отражается на дату отгрузки (перехода права собственности), а для расчета налогов обороты по реализации определяются в соответствии с учетной политикой предприятия.



Подчеркнем также, что эмиссия товарных векселей не является первичным размещением ценных бумаг, т.к. векселя в этом случае только обслуживают движение товаров, но сами объектом купли-продажи или иного денежного возмещения их стоимости не выступают. Поэтому **товарные векселя**, согласно п. 11 Инструкции МНС, **налогом на добавленную стоимость не облагаются**. Объектом обложения НДС в данном случае является только оборот от реализации имущества. В бухгалтерском учете НДС по обороту от реализации имущества отражается записью:

**ДЕБЕТ** сч. 46 «Реализация»

**КРЕДИТ** сч. 68 «расчеты с бюджетом».

Построение аналитического учета по сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» направлено на получение необходимых данных о суммах векселей (полученных и выданных) и отдельно процентов по ним, а именно по:

— выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

— полученным векселям, срок оплаты которых не наступил;

— полученным векселям с просроченным сроком оплаты;

— векселям, учтенным в банках.

Претензии, возникающие у предприятий в связи с использованием векселей, от-

ражаются в бухгалтерском учете с использованием сч. 63 «Расчеты по претензиям», субсчет «Претензии по векселям».

**Предприятие-векселедатель** отражает сумму процентов, причитающихся к уплате по векселю за полученное сырье (выполненные работы, оказанные услуги), в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции так:

**ДЕБЕТ** сч. 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения» и др. счета учета затрат на производство

**КРЕДИТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»,

— т.е. в момент их оплаты (подробнее об этом — в следующем разделе статьи).

Поступление денежных средств у **предприятия-векселедержателя** в счет оплаты векселя отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные», — на сумму задолженности за сырье (работы, услуги), оформленную векселем. Одновременно делается запись:

**ДЕБЕТ** сч. 51, 52

**КРЕДИТ** сч. 80 «Прибыли и убытки»

— на сумму причитающихся процентов по векселю.

При передаче векселя до окончания срока уплаты по нему у предприятия-векселедержателя, которое получило вексель за поставленную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) и учло его на сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», поступление средств за вексель отражается по дебету денежных счетов или счетов иных средств (в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции) и кредиту сч. 46 «Реализация» — в сумме поступивших денежных или иных средств (за минусом процентов, причитающихся по векселю), 80 «Прибыли и убытки» — в сумме процентов, полученных по векселю. Если сумма фактически поступивших денежных или иных средств меньше той, которую предприятие должно было получить по векселю, указанная разница относится в дебет сч. 81 «Использование прибыли». Одновременно делается запись:

**ДЕБЕТ** сч. 46 «Реализация»

**КРЕДИТ** сч. 40 «Готовая продукция» или 41 «Товары»

— на сумму фактической себестоимости отгруженной продукции или товаров (выполненных работ, оказанных услуг) в части, соответствующей реализации продукции, работ, услуг под вексель.

В случае неоплаты векселедателем (поставщиком, подрядчиком объединения) векселя в установленный срок задолженность, числящаяся у предприятия-



векселедержателя на сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», переводится в дебет сч. 63 «Расчеты по претензиям», субсчет «Претензии по вексям».

Индоссированные векселя учитываются на забалансовом сч. 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». На этом счете индоссированные векселя числятся до истечения срока предъявления в установленном порядке претензий по вексям, получения извещения об их оплате или оплате их предприятием-векселедателем. Если предприятие выдаст аваль, то последний также отражается на забалансовом сч. 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Векселя, переданные предприятием банку для инкассирования, продолжают числиться в бухгалтерском учете предприятия-векселедателя с указанием в аналитическом учете банка, которому они переданы в залог или на инкассо.

Дооценка **дебиторской задолженности** в иностранной валюте, оформленной вексями, в учете предприятия-поставщика, в соответствии с Декретом Президента от 30.06.2000 № 15 «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» (далее — Декрет № 15) и Положением по бухгалтерскому учету имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденным постановлением Министерства финансов от 17.07.2000 № 78, отражается:

**ДЕБЕТ** сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

**КРЕДИТ** сч. 83 «Доходы будущих периодов», субсчет 83-5 «Курсовые разницы»

— на дату совершения хозяйственной операции или на дату составления бухгалтерской отчетности (баланса).

Дооценка **кредиторской задолженности** в иностранной валюте по отгруженной продукции или товарам (выполненным работам, оказанным услугам) в учете должника отражается на дату совершения хозяйственной операции либо на дату составления бухгалтерской отчетности (баланса):

**ДЕБЕТ** сч. 31 «Расходы будущих периодов», субсчет 31-1 «Курсовые разницы»

**КРЕДИТ** сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Передача векселя, помимо учинения на нем передаточной надписи, оформляется актом приема-передачи простого (переводного) векселя, подписываемого обеими сторонами.

## Замечания к существующей методике

Отдельные положения выше-названных Указаний и Порядка бухучета векселей являются спорными. Например, использование при расчетах векселем только одного способа определения выручки по мере отгрузки продукции, причем независимо от того, какой способ определения выручки — на момент передачи имущества и права собственности на него либо с отсрочкой перехода права собственности на переданное имущество в момент оплаты (согласно ст. 461 ГК) — применяет предприятие в соответствии с заключаемыми договорами.

Поскольку именно переход права собственности и определяет реализацию имущества (напомним, что под реализацией понимают безусловную передачу от одного предприятия другому имущества и прав собственности на него без сохранения иных имущественных прав на переданное имущество (за исключением связанных с гарантированием получения выручки за них), то требования Указаний и Порядка бухучета векселей отражать выручку по факту отгрузки без учета момента перехода права собственности противоречит ст. 2 Закона от 18.10.1994 № 3321-ХІІ «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее — Закон о бухгалтерском учете). В частности, в силу указанной статьи



хозяйственная операция — действие или событие, влекущее изменение в объеме и (или) составе имущества и (или) обязательств предприятия. Поскольку передача имущества покупателю без передачи права собственности на него не изменяет состава имущества продавца, такая операция и не должна отражаться в учете продавца как реализация имущества.

## Начисление и уплата процентов по векселю

Особого внимания заслуживает вопрос об отражении в бухгалтерском учете векселедателей процентов по векселям (как простым, так и переводным). Дело в том, что недостаточная четкость формулировок по данному вопросу в различных нормативных документах приводит к различным трактовкам процедуры начисления процентов по векселю. Некоторые нормативные акты говорят о необходимости отражать в учете векселедателя начисление процентов по векселю со дня эмиссии векселя, другие документы определяют, что такое отражение происходит только в момент уплаты процентов.

Так, ст. 5 Закона от 13.12.1999 № 341-3 «Об обращении переводных и простых векселей» (далее — Закон об обращении векселей) прямо указывает, что проценты на сумму векселя начисляются со дня составления перевод-



ного векселя, если не указана иная дата. Это положение фактически воспроизводит аналогичную норму ст. 5 приложения 1 к Женевской конвенции от 07.06.1930, устанавливающей Единообразный закон о переводном и простом векселе. При этом в соответствии со ст. 77 Закона об обращении векселей к простому векселю применяются нормы, относящиеся к переводному векселю, в т.ч. касающиеся условия о процентах.

Таким образом, с точки зрения как отечественного, так и международного права речь идет о начислении процентов с даты составления векселей без увязки такого начисления с моментом уплаты процентов.

Согласно п. 2.12 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) (далее — Основные положения) затраты на производство включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты — предварительной (арендная плата и т.п.) или последующей (оплата отпусков работников, выплата вознаграждения за выслугу лет, по итогам года и др.). Как видим, в соответствии с Основными положениями, Женевской конвенцией, Законом об обращении векселей срок начисления процентов по векселю и момент их уплаты разделяются во времени, а следовательно, эти операции отдельно отражаются в учете предприятий-векселедателей. То, что начисление процентов по векселю и их уплата не одно и то же, указывало еще письмо ГНИ при Кабмине РБ от 11.05.1995 № 02-02/2010 «О налогообложении доходов от операций с векселями» (ныне, правда, утратившее силу), разъяснявшее, что к процентным относятся векселя, обязательство платить по которым составляет сумму



денежных средств (номинал векселя), а также начисляемых на эту сумму процентов.

Методика учета предприятиями начисленных по векселю процентов по факту их уплаты основывается на Указаниях и Порядке бухучета векселей, где сказано, что проценты по выданным векселям (в случае если их уплата предусмотрена) отражаются векселедателями по дебету счетов затрат на производство и кредиту счетов денежных средств. Это предполагает, что отражение в учете уплаты процентов производится, если такая уплата предусмотрена. Однако в действующем вексельном законодательстве говорится о начислении процентов, а не об их уплате, что, как мы показали выше, не одно и то же. Согласно же ст. 8 Закона о бухгалтерском учете хозяйственные операции фиксируются в бухучете на дату их совершения и отражаются в бухгалтерской отчетности в тех периодах, к которым они относятся, **независимо от времени проведения денежных или неденежных расчетов, связанных с этими операциями.**

Итак, анализ действующих нормативных правовых актов, регулирующих вексельное обращение и порядок его бухгалтерского учета, показывает, что **предприятия-векселедателя** вправе начислять проценты по векселю до момента его погашения, отражая эту операцию следующим образом:

**ДЕБЕТ** сч. 08 «Капитальные вложения», 10 «Материалы», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения»

**КРЕДИТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Учет уплаты процентов будет выглядеть так:

**ДЕБЕТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

**КРЕДИТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

Согласно ст. 8 Закона о бухгалтерском учете хозяйственные операции по учету доходов отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты и даты поступления денег. Следовательно, проценты по векселю у **предприятия-векселедержателя** (поскольку они являются внереализационными, а не реализационными доходами) также должны фиксироваться в учете по мере их начисления, а не по факту поступления на счета предприятия в банках, т.е.:

**ДЕБЕТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

**КРЕДИТ** сч. 80 «Прибыли и убытки».

## Методика учета операций с денежным векселем

Указания и Порядок бухучета векселей устанавливают методику отражения в бухгалтерском учете операций учета (дисконта) векселей по расчетам с банками, однако не описывают методику учета других имущественных сделок с денежными векселями. В частности, не разъясняется, как отражать операции дисконта (т.е. купли-продажи) векселей с другими, кроме банков, субъектами хозяйствования, а также операции, связанные с выдачей или получением займов и сопровождаемые оформлением векселей, в т.ч. и в иностранной валюте.

Рассмотрим методики учета операций, связанных с выдачей или получением займов в натуральной или денежной форме, при которых выдача оформляется простыми векселями, а также учета операций купли-продажи векселей.

Предприятия могут получать займы от иных субъектов хозяйствования, оформляя задолженность с помощью векселя. Заем под вексель называется «вексельным кредитом». Последний предоставляется или одному лицу, как, например, при использовании простых векселей (соло-векселей), имеющих лишь одну подпись векселедателя, или же нескольким лицам сразу, если в вексельном обязательстве фигурирует несколько лиц в



качестве должника в той или другой роли.

Иностранная валюта, согласно Положению о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь от 01.08.1996 № 768, утвержденному Национальным банком 25.06.1996, протокол № 11, может выступать предметом договора между юридическими лицами. При этом заем может выдаваться только за счет собственных свободных средств заимодавца и только путем перечисления на валютный счет заемщика. Выдача физическими лицами займов в инвалюте юридическим лицам запрещена. Безлицензионный срок таких операций с нерезидентами не должен превышать 180 дней. Заимодавец вправе получить проценты на сумму займа как в денежной, так и в вещевой форме согласно условиям договора займа, а начисленные заемщиком проценты включаются в затраты предприятия согласно п. 2.9.19 Основных положений. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца (а если таковым является юридическое лицо — в месте его нахождения) ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. Однако заем по условиям договора займа может быть и беспроцентным.

Получение займа в инвалюте (оформленного векселем опять же в иностранной валюте) не означает возврат займа также в валюте, если на векселе не будет сделана «оговорка эффективного платежа» согласно ст. 41 Закона об обращении векселей. Если такая оговорка сделана, вексель может быть оплачен только в валюте номинала.

Передача векселя **предприятием-векселедателем** под привлечение средств (в качестве заемщика) при получении вещевого займа отражается в его (заемщика) учете:

**ДЕБЕТ** сч. 10 «Материалы», 41 «Товары», 18-1 «Налог на добавленную стоимость»

**КРЕДИТ** сч. 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы».

При поступлении денег за передаваемый вексель под привлечение денежных средств на счета **предприятия-заемщика** делается запись:

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

**КРЕДИТ** сч. 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы».

Передача векселя заимодавцу при получении займа осуществляется индоссаментом с оговоркой «Без оборота на меня» (в противном случае с предприятия может быть истребована повторно сумма возвращенного займа) с отражением в учете по кредиту сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Погашение задолженности по полученным и оформленным векселями займам отражается по дебету сч. 94 «Краткосрочные займы» или 95 «Долгосрочные займы». Для этого заемщик отгружает продукцию или перечисляет денежные средства.

При погашении займа, выданного в денежной форме, в товарной форме в учете заемщика фиксируется:

**ДЕБЕТ** сч. 94 «Краткосрочные займы» или 95 «Долгосрочные займы»

**КРЕДИТ** сч. 46 «Реализация».

Одновременно списывается себестоимость реализованной продукции:

**ДЕБЕТ** сч. 46 «Реализация»

**КРЕДИТ** сч. 10 «Материалы», 41 «Товары»,

— и фиксируется начисление НДС в общеустановленном порядке.

При погашении займа, выданного в товарной форме, товарами того же рода и качества, в учете у заемщика делаются обратные записи:

**ДЕБЕТ** сч. 94 «Краткосрочные займы» или 95 «Долгосрочные займы»

**КРЕДИТ** сч. 10 «Материалы», 41 «Товары», 18-1 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».



Проценты по займу (по векселю) у заемщика отражаются в момент их начисления по дебету сч. 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения» и т.п. и кредиту сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

У **заимодавца** предоставление товарного займа учитывается следующим образом:

**ДЕБЕТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 06 «Долгосрочные финансовые вложения»

**КРЕДИТ** сч. 10 «Материалы», 41 «Товары»

— на сумму фактической себестоимости переданных товарно-материальных ценностей (минуя счет 46 «Реализация»).

Одновременно вносится запись по дебету сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» (НДС при передаче имущества в заем в учете заимодавца не отражается, поскольку при предоставлении займа нет факта реализации передаваемого имущества).

Возврат товарного займа фиксируется обратной записью; однако если такой возврат осуществляется в денежной форме либо вещами иного рода и качества (ст. 760 ГК), то эта операция отражается через счета реализации заимодавца. При этом делаются записи:

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

**КРЕДИТ** сч. 46 «Реализация».

Одновременно списывается себестоимость реализованной продукции:

**ДЕБЕТ** сч. 46 «Реализация»

**КРЕДИТ** сч. 10 «Материалы», 41 «Товары»,

и учитывается начисленный НДС:

**ДЕБЕТ** сч. 46 «Реализация»

**КРЕДИТ** сч. 68 «Расчеты с бюджетом».

При этом происходит отражение налога на добавленную стоимость по ранее полученным в заем ценностям по дебету счета 18-2 «Налог уплаченный» и кредиту счета 18-1 «Причитающийся к уплате налог».

Покупка векселей других предприятий под выдачу денежного займа на основании договоров купли-продажи отражается в учете **покупателя** следующим образом:

**ДЕБЕТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения» или 06 «Долгосрочные финансовые вложения»

**КРЕДИТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

и одновременно:

**ДЕБЕТ** сч. 76

**КРЕДИТ** сч. 51 «Расчетный счет»

— на сумму приобретенных прав требования по векселю.

**Осуществляя первичное размещение (продажу) векселей, налог на добавленную стоимость уплачивать не нужно, за исключением случаев их реализации по ценам, превышающим номинальную стоимость.** В таких случаях налоговой базой является сумма превышения цены размещения ценных бумаг над их номинальной стоимостью (п. 11 Инструкции МНС). При последующем совершении сделок купли-продажи векселей НДС не отражается и не взимается согласно п. 19.20 той же Инструкции.

Поступление денег в счет погашения векселя при его продаже учитывается у **предприятия-векселедержателя** так:

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет»

**КРЕДИТ** сч. 48 «Реализация прочих активов»

— на сумму цены реализации векселя;

**ДЕБЕТ** сч. 48

**КРЕДИТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 06 «Долгосрочные финансовые вложения»

— на сумму цены приобретения векселя;

**ДЕБЕТ** сч. 51

**КРЕДИТ** сч. 80 «Прибыли и убытки»

— на сумму полученного процента по векселю.

Приобретение предприятием векселей под выдачу денежного займа отражается в его учете:

**ДЕБЕТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 06 «Долгосрочные финансовые вложения»



**КРЕДИТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

Дальнейшая передача векселя заемщиком под получение предприятием заемных средств производится по индоссаменту и фиксируется в учете:

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

**КРЕДИТ** сч. 94 «Краткосрочные займы» или 95 «Долгосрочные займы».

При передаче предприятием векселя на основе индоссамента с оговоркой «без оборота на меня» одновременно делается запись по дебету сч. 94 «Краткосрочные займы» и кредиту сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения» или по дебету сч. 95 «Долгосрочные займы» и кредиту сч. 06 «Долгосрочные финансовые вложения». В отсутствие упомянутой оговорки такая запись производится на дату получения извещения о погашении векселя.

Отражение в учете процентов по векселю у заимодавца происходит по кредиту сч. 80 «Прибыли и убытки».

## Приобретение векселей по договору комиссии

Операции приобретения векселей по договору комиссии отражаются у **комитента (покупателя векселя)** следующим образом. На сумму перечисленных комиссионеру на покупку векселя денеж-

ных средств делается запись по дебету сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту денежных счетов. На номинальную стоимость приобретенного векселя производится запись:

**ДЕБЕТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 06 «Долгосрочные финансовые вложения»

**КРЕДИТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами».

Приобретенные комиссионером для комитента векселя в соответствии со ст. 11 Закона о бухгалтерском учете отражаются в учете комитента по цене приобретения согласно условиям договора.

Комиссионное вознаграждение комиссионера учитывается в составе затрат комитента как услуга сторонней организации по дебету счетов затрат (сч. 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения») и кредиту сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» согласно п. 2.10.23 Основных положений.

У **комиссионера** поступление денежных средств для приобретения векселя отражается:

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

**КРЕДИТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Оплату стоимости векселя согласно договору купли-продажи следует учесть так:

**ДЕБЕТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

**КРЕДИТ** сч. 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет».

Полученное комиссионное вознаграждение отразится:

**ДЕБЕТ** сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

**КРЕДИТ** сч. 46 «Реализация».

Предприятие может поручать комиссионеру продать принадлежащие ему векселя. Поступление денег от продажи векселя отражается у **собственника векселя (комитента)**:

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

**КРЕДИТ** сч. 48 «Реализация прочих активов»

— на сумму выручки от реализации векселя, полученную комитентом.

Одновременно делается запись:

**ДЕБЕТ** сч. 48 «Реализация прочих активов»

**КРЕДИТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые обязательства», 06 «Долгосрочные финансовые обязательства»

— на сумму номинала векселя;

**ДЕБЕТ** сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

**КРЕДИТ** сч. 80 «Прибыли и убытки»

— на сумму полученного процента по векселю;



**ДЕБИТ** или **КРЕДИТ** сч. 80 «Прибыли и убытки»  
— на сумму разницы между номинальной стоимостью векселя и ценой продажи;

**ДЕБИТ** сч. 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения»

**КРЕДИТ** сч. 48 «Реализация прочих активов»

— на сумму комиссионного вознаграждения, оставляемого у себя комиссионером.

Убыток от продажи векселей ниже их себестоимости (цены приобретения либо номинала, если эмиссия векселя осуществляется комитентом) не уменьшает балансовую прибыль комитента согласно п. 1.2 Декрета Президента от 23.12.1999 г. № 43 (далее — Декрет № 43). Дословно приведенная норма звучит так: «Наличие убытков от реализации (погашения) ценных бумаг не влечет уменьшения балансовой прибыли при исчислении налога на прибыль»).

## Операции учета (дисконта) векселя

Операции по продаже векселей минуя посредников, т.е. операции учета (дисконта) векселей, учитываются **предприятием-продавцом** через сч. 48 «Реализация прочих активов». При этом убыток от продажи векселей ниже их цены приобретения (либо номинала векселя в случае его эмиссии самим продавцом) в соответствии с Декретом № 43 не уменьшает балансовой прибыли предприятия. По дебету сч. 48 «Реализация прочих активов» отражаются **фактическая цена приобретения** продаваемого векселя (или же его номинальная стоимость при продаже собственного векселя эмитентом) и **убыток от реализации векселя**, а по кредиту того же счета — **финансовый результат от реализации**, облагаемый налогом на доходы по ставке 40% согласно п. 1.11 Декрета № 43.

Доценка дебиторской задолженности по выданным займам в иностранной валюте в учете у **заимодавца**, в соответствии с Декретом № 15, отражается на дату совершения хозяйственной операции или на дату составления бухгалтерской отчетности (баланса):

**ДЕБИТ** сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 06 «Долгосрочные финансовые вложения»

**КРЕДИТ** сч. 83 «Доходы будущих периодов».

Доценка кредиторской задолженности учитывается **заемщиком** по полученным займам в инвалюте также на дату совершения хозяйственной операции либо на дату составления бухгалтерской отчетности (баланса):

**ДЕБИТ** сч. 31 «Расходы будущих периодов»

**КРЕДИТ** сч. 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы».

Передача векселей, помимо учинения на нем передаточной надписи, оформляется актом приема-передачи простого векселя, подписываемого обеими сторонами.

## Некоторые замечания

Указания и Порядок бухгалтерского учета векселей устанавливают методику отражения в бухучете только операций учета (дисконта) векселей по расчетам с банками, практически упуская из виду, что учет векселя — это историческое название сделок купли-продажи векселей, причем не только с банковскими учреждениями. При этом по содержанию учитываемых хозяйственных операций названные нормативные документы описывают через бухгалтерские записи не сделку покупки банком векселя предприятия, а сделку банковского кредита под вексель, переданный предприятием банку в качестве долговой расписки-обеспечения. Судите сами: операция учета (дисконта) векселей, согласно п. 4 Указаний, отражается предприятием-векселедержателем по кредиту сч. 90 «Краткосрочные кредиты банков» или 92 «Долгосрочные кредиты банков» (на номинальную стоимость величины) и дебету счетов учета денежных средств — 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» (на фактически полученную сумму денежных средств) и дебету счетов учета затрат — 20 «Основное



производство, 44 «Издержки обращения» (на величину учетного процента, уплаченного банку).

На основании извещения банка об оплате дисконтированного векселя векселедателем или другим плательщиком предприятие закрывает операцию дисконтирования, отражая номинальную стоимость векселя по дебету сч. 90 «Краткосрочные кредиты банков» или 92 «Долгосрочные кредиты банков» и кредиту сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или других счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате предприятием-векселедержателем денежных средств, полученных от банка в результате учета (дисконта) векселей, из-за невыполнения в установлен-

ный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету сч. 90 «Краткосрочные кредиты банков» или 92 «Долгосрочные кредиты банков» в корреспонденции со счетами учета денежных средств — 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет». **Задолженность** по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, **обеспеченная просроченными векселями**, продолжает учитываться на сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или других счетах по учету дебиторской задолженности.

Несколько иначе отражаются операции учета (дисконта) векселей в комментариях к сч. 90 «Краткосрочные кредиты банков» и 92 «Долгосрочные кредиты банков» Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, согласно которой учетный процент, уплаченный банку, отражается по дебету сч. 80 «Прибыли и убытки». Однако, исходя из ст. 71 Закона «О нормативных правовых актах Республики Беларусь», в данном случае действует положение вышеназванных Указаний как нормативного документа, принятого позднее Инструкции. В силу этого положения учетный процент отражается в составе затрат предприятия.



## Коротко

### Введение единой валюты: определенности со сроками по-прежнему нет

*Запланированное на 1 января 2005 г. введение в Беларуси российского рубля в качестве единой валюты Союзного государства может быть отложено на более поздний срок. Об этом заявил Председатель Правления Национального банка РБ Петр Прокопович на пресс-конференции, прошедшей 10 апреля с.г. в столице.*

«Многие, в т.ч. и Правительство, забывают о том, что введение единой валюты должно стать заключительным этапом интеграции, — сказал П. Прокопович. — Единая валюта может быть введена только после выполнения всех мер по созданию единого экономического пространства». А до этого, похоже, еще далеко. Так, до сих пор не урегулированы вопросы взимания косвенных налогов во взаимной торговле, не решена проблема задолженности «Белтрансгаза» за российский газ, в РФ не отменено таможенное оформление товаров из Беларуси, не готов Налоговый кодекс Союзного государства, нет определенности с созданием единого таможенного пространства и проведением единой ценовой политики.

Кроме того, по словам главы Нацбанка, Беларусь и Россия по-прежнему имеют разногласия по принципиальным вопросам, связанным с введением в Союзном государстве единой валюты. Вместе с тем белорусскую сторону, как заявил П. Прокопович, радует, что встречи с российскими коллегами в последнее время стали более продуктивными. Руководитель Нацбанка сообщил, что сейчас, учитывая большой круг вопросов, которые надо обсудить, заседания совместной рабочей группы России и Беларуси будут проходить один раз в месяц.