

*Антонов Сергей Сергеевич*

студент

Научный руководитель

*Стрекалова Светлана Александровна*

доцент, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный

индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

## **ВКСЕЛЬ: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ, УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

*Аннотация:* в статье рассматриваются действующие положения в области бухгалтерского учета финансовых вложений, отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению векселей, их основные понятия и налогообложения векселя.

*Ключевые слова:* вексель, простой вексель, переводной вексель, номинальная стоимость, векселедатель, векселедержатель, акцепт.

Вексель – это составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю) и оплаченное гербовым сбором.

Векселедатель (должник) – лицо, выписывающее и выдающее вексель в счет погашения задолженности по оплате товарно-материальных ценностей, работ или услуг векселедержателю (кредитору).

Векселедержатель (кредитор) – лицо, получившее вексель в счет погашения задолженности по оплате ТМЦ, работ или услуг векселедателем (должником).

Вексель подразделяется на два вида:

1. Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника)

ка) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или его приказу.

В таком векселе с самого начала участвуют два лица: векселедатель, который сам прямо и безусловно обязуется уплатить по выданному им векселю, и первый приобретатель (векселедержатель), которому принадлежит право на получение платежа по векселю.

Отличие простого векселя от прочих долговых денежных обязательств состоит в том, что:

- вексель может быть передаваем из рук в руки по передаточной надписи;
- ответственность по векселю для участвующих в нем лиц является солидарной, за исключением лиц, совершивших безоборотную надпись;
- явка в нотариальное учреждение для засвидетельствования подписи не требуется;
- при неоплате векселя в установленный срок необходимо совершение нотариального протеста;
- содержание векселя точно установлено законом и другие условия считаются ненаписанными;
- вексель является абстрактным денежным документом и в силу этого не обеспечивается залогом, залогом или неустойкой.

2. Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю или его приказу.

Главное отличие переводного векселя от простого, по существу являющегося долговой распиской, заключается в том, что он предназначен для перевода, перемещения ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого.

Выдать (трассировать) переводной вексель – значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа по нему. Акцептом признается ответ лица, которому адресована оферта, о ее принятии.

Чтобы принять вексель к учету, одновременно должны выполняться условия, указанные в пункте 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Операции с векселями в бухгалтерском учете отражаются с использованием отдельных субсчетов. Если вексель выдан на сумму, превышающую кредиторскую задолженность векселедателя, то разница (дисконт) учитывается в составе расходов векселедателя и доходов векселедержателя. То есть векселедатель отражает передачу векселя в учете внутренней записью по счету 60 на вексельную сумму, а дисконт – проводкой Дебет 91 Кредит 60. Таким же образом векселедержатель в своем учете делает внутреннюю запись по счету 62, отразив дисконт проводкой Дебет 91 Кредит 62. Если вместо счета 91 для учета дисконта векселедатель использует счет 97, то расходы, связанные с предоставлением векселя, будут признаваться равномерно в течение срока его обращения.

При формировании записей в БУ следует различать финансовые векселя и товарные векселя.

Использование *финансовых векселей* является финансовым вложением. Для их учета используется одноименный счет 58.

При расчетах за полученные материалы финансовым векселем в бухгалтерском учете необходимо сделать следующие записи:

Дебет 10 Кредит 60 – оприходованы поступившие материалы;

Дебет 19 Кредит 60 – отражена сумма НДС, указанная в расчетных документах и счете-фактуре;

Дебет 60 Кредит 91–1 – передан финансовый вексель в оплату полученных материалов;

Дебет 91–2 Кредит 58 – списан финансовый вексель по цене фактических затрат на приобретение.

Получение финансового векселя в качестве оплаты за отгруженные товары отражается проводками:

Дебет 62 Кредит 90–1 – отражена выручка от продажи продукции;

Дебет 58 Кредит 62 – отражена сумма отгруженных товаров на основании расчетных документов.

В данном случае номинал полученного финансового векселя роли не играет.

Если номинал превышает стоимость товара, то дисконт, возникший в момент погашения векселя, учитывается в составе прочих доходов.

Передача финансового векселя покупателем в качестве предоплаты в учете сопровождается проводкой:

Дебет 58 Кредит 76 – отражается сумма векселя.

При этом налоговых обязательств при получении векселя не возникает.

Когда номинал векселя отличается от стоимости выполненных работ, разница отражается при погашении (реализации) векселя записями:

Дебет 91–2 Кредит 58 – стоимость векселя (по цене приобретения);

Дебет 51 Кредит 91–1 – номинальная (продажная) стоимость векселя;

Дебет 91–2 «Прочие расходы» Кредит 91–9 – определен финансовый результат от погашения векселя.

Обычно организации выдают *товарный вексель* в связи с получением материальных ценностей взамен оказанных услуг, выполненных работ.

Перед выдачей векселя в бухгалтерском учете делаются проводки:

Дебет 10 Кредит 60 – учтена стоимость приобретенных материалов;

Дебет 19 Кредит 60 – учтен НДС, относящийся к приобретенным материалам и указанный в расчетных документах и счете-фактуре.

Выдача собственного векселя за полученные ценности в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Дебет 60 Кредит 60, субсчет «Векселя выданные», – сумма выписанного векселя.

Покупатель (векселедатель) вправе претендовать на возмещение (зачет) суммы НДС лишь в момент погашения своего векселя денежными средствами.

В бухучете в этом случае делаются следующие записи:

Дебет 60 Кредит 51, 52 – погашен вексель, выданный поставщику;

Дебет 68, субсчет «Расчеты по НДС», Кредит 19 – отражена сумма налога, предъявленная к зачету.

Если же говорить о сумме НДС, предъявляемой к возмещению из бюджета, то она определяется не расчетным путем от суммы векселя. К вычету по НДС может быть принята величина, выделенная отдельной строкой в первичных документах, подтверждающих стоимость товара.

В ситуации, когда расчет векселем производится за услуги, относимые на производственные счета, в бухучете будут сделаны следующие записи:

Дебет 20 Кредит 60 – на стоимость приобретенных материалов;

Дебет 19 Кредит 60 – на сумму НДС, указанную в расчетных документах и счете-фактуре.

Если же вексель выписан на сумму, превышающую стоимость услуг (работ), а образующаяся разница существенна, для равномерного включения процентов за коммерческий кредит по векселю в издержки производства осуществляются проводки:

Дебет 97 Кредит 60 – вся сумма разницы;

Дебет 20 Кредит 97 – сумма процентов по вексельному кредиту, относящаяся на себестоимость продукции в отчетном периоде.

Поскольку вексель представляет собой ценную бумагу, то общие вопросы налогообложения операций с ним регламентируются статьей 280 НК РФ. Налоговая база по вексельной операции определяется как разница между доходами от реализации векселя и расходами при его реализации. При этом, доходы и расходы от реализации векселей определяются одновременно – в момент реализации векселя (п. 3 ст. 271 и подп. 7 п. 7 ст. 272 НК РФ). Таким образом, затраты на приобретение векселей нельзя признать в составе расходов организации до того момента, как вексель будет реализован, либо произойдет выбытие векселя по иным основаниям.

### ***Список литературы***

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. утверждено приказом Минфина России от 10.12.2002 №126н, с изменениями от 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н, от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н, от 27.04.2012 №55н.

2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации». Утвержден приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 №94н (в ред. от 08.11.2010 №142н) // Нормативные Акты для бухгалтера. – 2003. – №11. – С. 65–68.

3. Никандрова Н.К. Учет финансовых вложений // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2010. – №4.

4. Ремизова О.Н. Финансовые вложения: понятие, бухгалтерский учет // Современный бухучет. – 2011. – №4.

5. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 года №117-ФЗ 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации, №32, 07.08.2000, ст. 3340.

7. Учет векселей у эмитента и держателя [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studopedia.info/3-123510.html>