

ВЕКСЕЛЬ – ГОЛОВНАЯ БОЛЬ БУХГАЛТЕРА?

Н.В. Северина

В настоящее время вокруг бухгалтерского учета хозяйственных операций с использованием векселей возникает много неясностей и недоразумений. Для банков и иных кредитных учреждений более или менее все решено и регулируется соответствующими документами Национального банка. Все вопросы возникают, как правило, у предприятий небанковской сферы.

По всей видимости такая ситуация обусловлена двумя моментами:

1) несовершенством нормативной базы, регулирующей методологию бухгалтерского учета хозяйственных операций, в которых используется вексель;

2) недопониманием со стороны бухгалтеров сущности и правового содержания такого финансового инструмента, как вексель.

Сегодня нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет вексельных операций у предприятий небанковской сферы, включает по сути дела два документа:

– Инструкцию по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденную постановлением Министерства финансов РБ № 89 от 30.05.2003 г., с изм. и доп. от 13.11.2003 г. № 153 (далее – Инструкция);

– Порядок бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденный приказом Министерства финансов РБ от 15.12.1999 г. № 361 (далее – Порядок).

В Инструкции вексель рассматривается и как ценная бумага, учитываемая на счете 58 «Финансовые вложения», и как расчетный документ, учитываемый на счетах учета расчетов. Указанная Инструкция вообще не упоминает о переводных векселях и не содержит

правил, согласно которым необходимо вести бухгалтерский учет у векселедержателей при дальнейшей переуступке прав по векселю.

Одним словом, Инструкция не содержит достаточной информации, на основании которой бухгалтер сможет оформить хотя бы элементарную цепочку хозяйственных операций с использованием векселя, не говоря уже о нетрадиционных операциях.

Порядок бухгалтерского учета векселей также не предусматривает разнообразных вариантов отражения в бухгалтерском учете операций с использованием векселей. Названный документ ограничивается лишь тремя финансово-хозяйственными операциями: расчеты собственным векселем, получение векселя в оплату за поставленный товар и учет векселя банком. Однако методика, изложенная в данном Порядке, не учитывает некоторые нюансы вексельного обращения.

Так, с одной стороны, внешнее проявление векселя – ценная бумага. А главная особенность векселя как ценной бумаги заключается в его определении: вексель – это безусловное обязательство (предложение) уплатить какому-то лицу определенную сумму денег в определенном месте в определенный срок. Таким образом, вексель – это абстрактное долговое обязательство, то есть оно не зависит ни от каких условий. Поэтому в момент выдачи векселя заменяемое обязательство всегда прекращается. Платеж по вексельному обязательству должен быть безусловен и не должен иметь отношения к той сделке, в результате которой вексель был составлен. Любое выбытие векселя – это реализация имущества (ценной бумаги) с баланса.

С другой стороны, не нужно забывать о том, что внутренним содержанием векселя является долговое обязательство. То есть, используя вексель в качестве долгового документа, должник может обеспечить им свои обязательства перед кредитором. В этом случае передача векселя не прекращает обязательства должника перед кредитором до того момента, пока вексель не оплачен реальными деньгами.

Поэтому при осуществлении бухгалтерского учета векселей необходимо четко представлять, какая сделка лежит в основе составления векселя: сделка замены одного денежного обязательства другим – вексельным или сделка купли-продажи товара.

В первом случае вексель рассматривается как имущество предприятия (ценная бумага) и, соответственно, отражается на счете 58 «Финансовые вложения». Отчуждение векселя под любым предлогом рассматривается как реализация ценной бумаги и отражается по счету 91 «Операционные доходы и расходы».

Во втором случае вексель лишь обеспечивает задолженность покупателей и других дебиторов предприятия и учитывается на счете 62 «расчеты с покупателями и заказчиками». Передача векселя не отражается по счету 91 «Операционные доходы и расходы». При этом в договоре купли-продажи должно быть четко указано, что вексель лишь обеспечивает платеж. Если данная оговорка будет отсутствовать, то в соответствии с нормами вексельного права и Гражданского кодекса вексель будет рассматриваться как ценная бумага, а не как долговой документ, и, соответственно, по-другому будет отражаться на счетах бухгалтерского учета.

Таким образом, существующая нормативная база по бухгалтерскому учету вексельных операции не в состоянии охватить всего их разнообразия. По всей видимости, назрела необходимость создать новый нормативный акт, который заложил бы основные принципы бухгалтерского учета хозяйственных операций с использованием векселей и определил бы методику для отражения круга таких операций, решив тем самым массу проблем, возникающих в настоящее время при бухгалтерском учете вексельных операций.