
ПРИНЦИПЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Ендовицкий Дмитрий Александрович,

доктор экономических наук, профессор, ректор Воронежского государственного университета; eda@econ.vsu.ru

Шоцкий Дмитрий Борисович,

президент ООО «КОНУС Групп»; shotsky.dmitry@gmail.com

Использование вексельных операций в хозяйственной деятельности нашло отражение в практике бухгалтерского учета. Как вид имущества (в целях бухгалтерского учета – как вид активов) вексель имеет двойственную природу: с одной стороны, он является ценной бумагой, а с другой, способом оформления дебиторско-кредиторской задолженности. Эта двойственность является причиной дифференцированного отражения вексельных операций в бухгалтерском и налоговом учете.

Ключевые слова: вексель, вексельное обязательство, вексельная задолженность, принципы регулирования бухгалтерского учета, Концепция развития, международные стандарты финансовой отчетности, федеральные стандарты, единство системы требований, государственный контроль.

Важнейшим преимуществом векселя является возможность использования временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов в любом размере и на любой срок. Интерес к использованию векселя различными субъектами предпринимательства при проведении расчетных и кредитных операций, юридической и бухгалтерской процедуре их оформления обуславливался способностью векселя служить средством к преодолению платежного кризиса, стремлением найти новые способы привлечения денежных средств. Необходимость совершенствования теоретических и организационно-методических положений анализа задолженности по векселям в условиях реформирования отечественной системы бухгалтерского учета и перехода на международные стандарты финансовой отчетности обусловлена отсутствием глубоко проработанного нормативного обеспечения, необходимого для единообразного отражения в учете данных операций.

Вексельное обращение на территории РФ регламентируется Федеральными законами от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» [4] и такими документами, как

Конвенция о Единообразном законе о простом и переводном векселе (Женевская вексельная конвенция от 07.06.1930), Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» [6].

Вексель – строго формализованный документ, применение которого требует соблюдения ряда требований как по оформлению, так и по регулированию процедур обращения, оплаты и протеста. Использование вексельных операций в хозяйственной деятельности нашло отражение в практике бухгалтерского учета. Инструкцией по применению Плана счетов предписывалось отражать факты вексельного обращения на счетах учета расчетов с лицами, которым документы были выданы (переданы) или от которых были получены. Таким образом, в бухгалтерском учете вексель разделился на финансовые и коммерческие. Коммерческим является вексель, выдачей, принятием к платежу или передачей которого погашается задолженность векселедателя или индоссанта перед векселедержателем или акцептанта перед векселедателем за приобретенные продукцию, товары, работы, услуги. Такой вексель является выдаваемым, принимаемым к платежу или индоссируемым вследствие реализации договора купли-продажи, поставки, подряда. Финансовым векселем погашается задолженность за предоставленные во временное пользование векселедержателем векселедателю или индоссанту или векселедержателем акцептанту денежные средства. Однако считается нецелесообразным разделять для целей бухгалтерского учета векселя на коммерческие и финансовые в силу абстрактности векселя, так как в тексте финансового инструмента не указаны причины его возникновения и его обращаемости или передаваемости.

Участники вексельных отношений (векселедатель, индоссант, авалист и акцептант) приобретают обязательства и ответственность, определенные нормами права и подлежащие отражению в бухгалтерском учете. В качестве объекта бухгалтерского учета обязательства по векселям попадают под общие критерии отражения обязательств организации как одного из основных элементов финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности определяют обязательства как текущую задолженность компании, возникающую из событий прошлых периодов, регулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду [8].

В соответствии со ст. 142, 143 гл. 7 ГК РФ [1] вексель является ценной бумагой – документом, удостоверяющим с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении. В то же время вексель может выступать в качестве ничем не обусловленного обязательства векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы (ст. 815 § 1 «Заем» ГК РФ) [1]. В этой же статье граждан-

ского законодательства отмечается, что с момента выдачи векселя правила § 1 ГК РФ [1] могут применяться к этим отношениям постольку, поскольку они не противоречат Закону о переводном и простом векселе.

Остановимся на возможности разделения векселей на простые и переводные. По нашему мнению, данное деление применяется для товарных векселей, выступающих как форма коммерческого кредита, предоставляемого друг другу хозяйствующими субъектами. Данные операции в зависимости от субъекта, производящего выплату вексельной суммы, можно осуществлять посредством оформления простого или переводного векселей. Исторически сложилось так, что переводной вексель появился первым и широко распространился во многих странах. За границей использование переводного векселя было обусловлено тем, что хозяйствующий субъект имеет фонды или кредит у другого субъекта, на которого может трассировать вексель. Применение этого финансового инструмента в России было ограничено тем, что существование возможного покрытия задолженности у сторонней организации не гарантирует возможность и обязательность платежа. Предпочтение отдавалось использованию простого векселя, напрямую устанавливающего личный долг, а также дающему возможность более быстрого взыскания платежа.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство должника (векселедателя) уплатить определенную сумму денег в указанный срок и в фиксированном месте продавцу (векселедержателю) или по его приказу другому лицу.

Переводной вексель предусматривает наличие третьего лица, являющегося плательщиком. Векселедатель предлагает плательщику уплатить указанную в векселе сумму векселедержателю, переводит свое обязательство на третье лицо. Переводной вексель (тратта) – письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (трассанта) плательщику (трассату) уплатить определенную сумму в определенный срок и в определенном месте векселедержателю (ремитенту) или по его приказу другому лицу. По переводному векселю векселедатель обязует оплатить вексель третье лицо, а сам как бы становится гарантом платежа, при этом платеж переводится (трассируется). Следует отметить, что третье лицо (трассат) не несет никакой ответственности по векселю до его принятия и согласия платить по векселю (акцепта). Принимая вексель к платежу, плательщик становится лицом, безусловно обязанным по этому документу; он принимает на себя вексельное обязательство. При этом акцептант становится главным должником, а за трассантом остается гарантийная функция.

Основным отличием векселей указанных видов является распределение функций между первоначальными участниками векселя: в простом векселе векселедатель и плательщик объединены в одном лице; в переводном векселе – это разные лица (трассант и трассат). Однако эта разница возникает только в момент возникновения векселя, далее ее стоит считать фор-

мальной, т.к. кредитно-расчетные функции у них одинаковы и передаются векселя одинаковым способом. По переводному векселю, в отличие от простого, плательщиком является не векселедатель, а другое лицо, которое при помощи специального действия – акцепта принимает на себя обязательство о платеже. И переводной, и простой вексель являются долговыми документами, т.е. они содержат долговое обязательство. В простом векселе это долговое обязательство имеет ясно выраженный характер в виде непосредственного обещания векселедателя (дебитора) перед ремитентом (кредитором). В переводном векселе выражены два долговых обязательства: обязательство плательщика перед трассантом, которое и дает основание трассанту обращаться к нему свой приказ о платеже, и обязательство трассанта перед ремитентом, во исполнение которого трассант предлагает плательщику произвести ему платеж.

Федеральный закон РФ «О простом и переводном векселе» устанавливает форму векселя, этот финансовый инструмент «должен быть составлен только на бумаге (бумажном носителе)» [4]. Таким образом, за векселем признается обязательная документарность.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ [3] регулированию бухгалтерского учета посвящена отдельная ст. 20 «Принципы регулирования бухгалтерского учета». Ранее требования к системе регулирования бухгалтерского учета были изложены в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной Приказом Минфина РФ от 01.07.2004 № 180. При учете вексельных операций должны соблюдаться все предусмотренные нормативными документами принципы и требования к построению бухгалтерского учета, в том числе:

Принцип имущественной обособленности (имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от находящегося у нее имущества других юридических лиц). Передача прав и требований по векселю происходит на дату совершения индоссамент, поэтому полученные векселя отражаются на счетах бухгалтерского учета общества только в том случае, когда оно указывается в этом индоссаменте в качестве векселедержателя, и выбывают с баланса при условии совершения обществом следующего индоссамент. После совершения индоссамент общество продолжает оставаться ответственным за погашение индоссированного им векселя по условиям солидарной ответственности. Для контроля выданных обязательств индоссированные векселя числятся в учете до получения извещения об оплате векселя или до истечения срока предъявления по ним претензий (но не срока погашения векселей, который наступает несколько раньше). Однако солидарная ответственность является условной, т.е. возможной, а вовсе не неизбежной, поэтому такие обязательства в балансе общества не отражаются, но для сохранения информации должны учитываться за балансом. Собственные выданные векселя являются задолженностью реальной, а

не условной, поэтому они до погашения продолжают числиться на балансе общества, т.е. необходимости в их забалансовом учете не возникает.

Принцип осмотрительности (бухгалтерский учет должен обеспечивать большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и расходов, не допускать создания скрытых резервов) в основном должен соблюдаться при построении учета доходов по вексялям. Доходы отражаются в учете в тот момент и на те суммы, когда и сколько векселедержатель имеет право получить от плательщика по векселю. Кроме того, этот принцип очень важен для правильного отражения возможных расходов и убытков по вексельным операциям (в частности, необходим контроль всех выданных обязательств и гарантий).

Принцип непротиворечивости (данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца) и принцип полноты (все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий). Контроль исполнения этих принципов может быть организован на основе использования карточек аналитического учета векселей, которые являются подробными «историями» операций с каждым отдельным векселем и содержат полную информацию о сроках и характере операций по каждому векселю (начисление процентов, предъявление к оплате, погашение и т.п.).

Принцип разделения текущих и капитальных затрат (текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются отдельно) обеспечивается путем выделения затрат по приобретению векселей на счете капитальных вложений (субсчет «Вложения в ценные бумаги»).

Принцип персональной ответственности (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером; документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами). Сам вексель и все связанные с ним первичные документы, как правило, должны быть удостоверены подписью руководителя и главного бухгалтера.

Принцип своевременности (первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания; все факты хозяйственной деятельности должны быть своевременно отражены в бухгалтерском учете и отчетности). Вексельные операции отражаются в учете строго по дате их совершения (получение или выдача векселя, начисление процентов, совершение индоссамента, протест по векселю, предъявление претензии и т.д.).

Принцип оценки по фактическим затратам (имущество, приобретенное за плату, принимается к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на его приобретение). Данное условие проявляется в учете финансовых вексе-

лей: их учетная стоимость калькулируется по совокупности всех затрат, связанных с получением векселя, – его покупной стоимости, стоимости услуг консультантов и посредников и др.

Принцип приоритета содержания перед формой (отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования). Реализация указанного принципа проявляется при делении векселей на финансовые и товарные.

Принцип рациональности (рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации). Рациональность, например, должна учитываться при построении аналитического учета и рабочего плана счетов по вексельным операциям: объемами и разнообразием операций определяется необходимость выделения тех или иных субсчетов, а также их дальнейшего деления по субсчетам более низкого уровня (уровень вложенности этих субсчетов). Кроме того, требование рациональности является одним из критериев оценки качества системы документооборота по операциям с векселями: количество и содержание бухгалтерских регистров (реестров, ведомостей учета, журналов регистрации и т.п.) должно быть обусловлено необходимостью сбора и обработки информации, исключая ее дублирование в различных регистрах и накопление ненужной информации.

Вексель является одним из наиболее универсальных финансовых инструментов, ему присущи две важнейшие функции – кредитная и расчетная. Однако для владельца эти функции никогда не бывают одинаково значимыми: в каждом конкретном случае вексель необходим ему либо как источник дополнительного дохода, либо как расчетное средство. Поэтому как вид имущества (а в целях бухгалтерского учета – как вид активов) вексель имеет двойственную природу: с одной стороны, он является ценной бумагой, а с другой – способом оформления дебиторско-кредиторской задолженности. Эта двойственность является причиной дифференцированного отражения вексельных операций в бухгалтерском и налоговом учете. С правовой точки зрения причина передачи векселя существенной не является, в целях бухгалтерского и налогового учета она обязательно рассматривается. Она становится основой деления векселей на финансовые и товарные, учет которых ведется по принципиально разным методикам. В этом заключается принцип двойственности, соблюдение которого является одним из важнейших условий построения правильного бухгалтерского и налогового учета операций с векселями.

Часть требований реализованы в действующем Законе «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ [3], другая часть требований провозглашена в качестве принципов регулирования бухгалтерского учета. Реализация принципа ответственности федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Именно применение фе-

деральных и отраслевых стандартов должно обеспечивать создание такой информации, удовлетворяющей потребностям различных пользователей (векселедатель, индоссант, авалист и акцептант) по принципу нейтральности. При этом необходимо обеспечивать баланс между научными разработками в области бухгалтерского учета и практикой бухгалтерского учета векселей промышленного и банковского секторов экономики, субъектов различных организационно-правовых форм.

Реализация принципа единства системы требований к бухгалтерскому учету способствует сопоставимости и достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. Использование вексельных операций в хозяйственной деятельности отражается в практике бухгалтерского учета независимо от размеров операций, видов деятельности, источников финансирования с учетом одинаковых требований.

Принцип упрощения способов ведения бухгалтерского учета (включая упрощенную бухгалтерскую отчетность) ориентирован на субъекты малого предпринимательства. Количество фактов хозяйственной жизни, с которыми имеют дело субъекты малого предпринимательства и ряд НКО, так же как и состав заинтересованных пользователей их отчетности, существенно ограничен по сравнению с иными экономическими субъектами. Для организаций, применяющих УСН, важным является вопрос о том, как учесть операции по реализации финансового векселя при расчете единого налога. Доходы от реализации «упрощенцы» определяют в соответствии со ст. 249 НК РФ (п. 1 ст. 346.15 НК РФ) [2]. При расчете единого налога «упрощенцы» должны включить в состав доходов выручку от реализации финансового векселя. Подобную точку зрения полностью разделяют и специалисты Минфина России (Письмо от 16.05.2011 № 03-11-06/2/74).

Принцип применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов тесно связан с принципом ориентации на интересы пользователей отчетности с учетом уровня развития науки и практики бухгалтерского учета. Финансовая отчетность показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству хозяйствующего субъекта, и содержит информацию, помогающую ее пользователям прогнозировать будущие потоки денежных средств хозяйствующего субъекта, сроки и вероятность их возникновения. Согласно п. 15 МСФО 1 [8] именно применение международных стандартов обеспечивает формирование финансовой отчетности, решающей задачу достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и движения денежных средств организации.

Реализация принципа обеспечения условий для единообразного применения федеральных и отраслевых стандартов может реализовываться посредством выпуска официальных разъяснений в области бухгалтерского учета вексельных операций, комментирующих различные ситуации по учету векселей в качестве финансовых вложений (финансовых векселей), кото-

рые для большинства организаций не являются типовыми. Именно по этой причине специфика организации учета данного типа операций в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета и налогообложения вызывает обоснованные вопросы у многих практикующих специалистов.

Принцип недопустимости совмещения полномочий по утверждению федеральных стандартов и государственному контролю в сфере бухгалтерского учета подтверждается результатами международной оценки инфраструктуры корпоративной отчетности в РФ. Таким образом, освещение порядка регулирования бухгалтерского учета вексельных операций начинается с изложения принципов, лежащих в основе описанного механизма, каждый из которых имеет существенное значение.

Список источников

1. Гражданский кодекс РФ, принят Государственной Думой от 21.10.1994 г. № 51 – ФЗ (с измен. и доп. от 02.01.2013 г.).
2. Налоговый кодекс РФ, введен в действие Федеральным законом от 31.07.1998 г. № 146 – ФЗ (с измен. и доп. от 03.12.2012 г. №231-ФЗ).
3. О бухгалтерском учете : Федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
4. О простом и переводном векселе : Федер. закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н).
6. Постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.37г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе».
7. Ендовицкий, Д.А. Экономический анализ задолженности по векселям: учеб. пособие [текст] / Д.А. Ендовицкий, Л.С. Коробейникова. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 270 с.
8. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери-АССА, 2010. – 1047 с.

PRINCIPLES OF ACCOUNTING REGULATION OF BILL OPERATIONS

Yendovitskiy Dmitriy Aleksandrovich,

Dr. Sc. of Economy, Professor, Rector of Voronezh State University;
eda@econ.vsu.ru

Shotskiy Dmitriy Borisovich,

President of JSC "KONUS Grupp"; shotsky.dmitry@gmail.com

Using of bill transactions in economic activity was reflected in the practice of accounting. As a type of property (for accounting purposes – as an asset class) bill has a dual nature: on the one hand, it is a security, and on the other – way of registration of receivables and payables. This duality is the cause of a differentiated reflection of bill transactions in the accounting and tax accounting.

Keywords: bill, bills of exchange, promissory note payable, principles of accounting regulation, concept development, international financial reporting standards, federal standards, the unity of the system requirements state control.