

УДК 657  
JEL: M42

# ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Сердюк В.Н.,***д.э.н., доцент, профессор кафедры учета, анализа и аудита, Донецкий национальный университет*

- A** В статье акцентировано внимание на особенностях бухгалтерского и налогового учета вексельных операций, что позволит бухгалтеру правильно и объективно решить некоторые проблемы отражения вексельного обращения в учете и налогообложении.
- B** Вексель, вексельные операции, учет вексельных операций, налогообложение операций по торговле векселями.

## ОСОБЛИВОСТІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ТА ПОДАТКОВОГО ОБЛІКУ ВЕКСЕЛЬНИХ ОПЕРАЦІЙ

**Сердюк В.М.,***д.е.н., доцент, професор кафедри обліку, аналізу і аудиту, Донецький національний університет*

- A** У статті акцентовано увагу на особливостях бухгалтерського та податкового обліку вексельних операцій, що дасть можливість бухгалтеру правильно й об'єктивно вирішити деякі проблеми відображення вексельного обігу в обліку та оподаткуванні.
- B** Вексель, вексельні операції, облік вексельних операцій, оподаткування операцій з торгівлі векселями.

## FEATURES OF ACCOUNTING AND TAX BOOKKEEPING FOR BILL OF EXCHANGE TRANSACTIONS

**Serdiuk V.N.,***Doctor of Economics, Associate Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit, Donetsk National University*

- A** The article focuses on the features of accounting and tax bookkeeping for bill of exchange transactions that allows accountant to solve some issues correctly and objectively in recording the bill circulation in accounting and taxation.
- B** Bill of exchange, bill of exchange transactions, negotiation of bill of exchange transactions, taxation for transactions on trading bills of exchange.

### Постановка проблемы

Механизм функционирования векселей в Украине регламентируется солидной нормативной базой: Женевскими конвенциями 1930 года №№ 358, 359, 360; законами Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже», «Об обращении векселей в Украине». Вместе с тем экономисты (как ученые, так и практики) вопросам вексельного обращения уделяют недостаточно внимания.

### Анализ последних исследований и публикаций, определение не решенных ранее частей общей проблемы

Несколько публикаций [1–4 и др.] появилось в конце 90-х годов прошлого столетия, когда бухгалтеры предприятий за вексельным обращением пытались спрятать бартерные сделки, имеющие особый режим налогообложения. Нормализация товарно-денежных отношений привела к тому, что бартер стал неактуальным, и интерес к вексельным операциям исчез как у практиков, так и у отечественных ученых.

Тем не менее, важность вексельного обращения в решении задач, стоящих перед украинской экономикой, и перспективность его развития очевидны: векселя позволяют реально уменьшить объемы неплатежей, увеличить оборотные средства предприятий, оживить хозяйственный оборот. Поэтому недопустимо, что проблемы учета и налогообложения вексельных операций являются малоисследованными в зарубежной и отечественной литературе. Тем более что опыт практической деятельности показывает: наиболее часто бухгалтерами допускаются ошибки именно при отражении вексельного обращения, что обусловлено как субъективными, так и объективными причинами.

**Целью данной статьи** является исследование особенностей бухгалтерского и налогового учета вексельных операций для акцентирования внимания бухгалтеров предприятий на ситуациях, которые могут привести к штрафным санкциям за нарушение вексельного обращения, предусмотренным налоговым и уголовным законодательством.

### Изложение основного материала исследования

Как известно, при отражении хозяйственных операций бухгалтер должен решить следующие проблемы:

1) идентификация; 2) оценка; 3) запись хозяйственной операции в системе счетов бухгалтерского учета с использованием этой информации в налогообложении и управлении предприятием.

Проблема идентификации заключается в том, чтобы правильно определить экономическую сущность хозяйственной операции и своевременно ее зарегистрировать. Необходимость решения проблемы оценки возникает трижды: при зачислении ресурсов на баланс, на дату баланса и при списании с баланса. Правильная запись хозяйственных операций в системе синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета зависит от правильного решения двух предыдущих проблем, то есть от анализа сущности каждой хозяйственной операции и ее воздействия на результаты работы предприятия.

Таким образом, отправной точкой учетного отражения любой хозяйственной операции является ее правильная идентификация. Особенно актуально это для вексельного обращения. Дело в том, что вексель – не только строго формальный документ, неверное заполнение которого приводит к потере им юридической силы. Вексель многофункционален: при его первичной выписке он выступает в качестве расчетного документа, дающего право на отсрочку платежа; при передаче в банк на оплату вексель превращается в платежный документ; но самое опасное для неграмотного бухгалтера то, что при индоссаменте вексель начинает играть роль ценной бумаги, и здесь появляется много «подводных камней», которые не всегда замечает учетный работник.

Так, руководители и главные бухгалтеры некоторых предприятий зачастую не «видят», что использование в расчетах векселей приводит к операциям с ценными бумагами на вторичном рынке, осуществление которых требует наличия соответствующей лицензии и применения особого режима налогообложения. Такое встречается, например, когда погашение векселя замещается его выкупом. Чтобы разобраться в данной ситуации, прежде всего, необходимо уяснить характерные отличия выкупа векселя от его погашения:

- о выкупе векселя говорят, когда платеж осуществляется по цене, отличной от номинала, то есть даже в случае оплаты векселя непосредственно векселедержателю в сумме, отличной от номинала. Эта операция считается выкупом векселя, а не его погашением;
- при погашении векселя платеж обязательно должен быть осуществлен в безналичной форме.

Этого требует ст. 6 Закона Украины «Об обращении векселей в Украине» от 05.04.2001 г. №2374-111 [5]. На выкуп векселя данное требование не распространяется. Выкуп может быть осуществлен как за денежные средства, так и путем расчета (или зачета) по имеющимся обязательствам;

- при погашении векселя, как правило, составляют акт о предъявлении векселя к платежу (или, по крайней мере, заявление об оплате векселя). Выкуп векселя составлением такого акта не сопровождается, а производится на основании обычного акта приема-передачи векселя;
- с точки зрения вексельного законодательства, выкуп векселя является обычной его передачей и оформляется индоссаментом.

При наличии хотя бы одного из перечисленных выше пунктов вексель считается товаром в виде ценной бумаги на вторичном рынке. Поэтому к операциям с этим векселем применим п. 153.8 ст. 153 НКУ, в соответствии с которым прибыль от операций с ценными бумагами включается в состав доходов налогоплательщика [6]. При этом убытки, полученные от операций с одним и тем же видом ценных бумаг или иными, нежели ценные бумаги, корпоративными правами, не включают в расходы с целью налогообложения прибыли. Они будут уменьшать прибыль будущих периодов от операций по торговле такими же видами ценных бумаг или иными, нежели ценные бумаги, корпоративными правами.

Иногда бухгалтер, не видя разницы между погашением и выкупом векселя, усугубляет положение тем, что под погашением векселя понимает трансформацию обязательства по нему в дебиторскую задолженность, обеспеченную этим же векселем. Проиллюстрируем сказанное конкретным примером из бухгалтерской практики.

*Предприятие N обязалось заплатить поставщику по простому векселю 220 000 грн за товары, чистая покупная стоимость которых – 183 333,33 грн, налоговый кредит по НДС – 36 666,67 грн. На данном этапе формируется первоначальная стоимость приобретенных товаров (работ, услуг), расчеты за которые осуществляются векселем. Фактическая себестоимость этих товаров (работ, услуг), исходя из метода начисления, повлияет на налогооблагаемую прибыль только в момент их реализации. Не вызвало бы никаких налоговых последствий и погашение векселя, то есть оплата его по номинальной стоимости. Однако вексель, когда-то выписанный поставщику, был предъявлен им уже в качестве покупателя по индоссаменту в погашение задолженности за приобретенные у предприятия N товары, отпускная*

стоимость которых – 176 000 грн, включая НДС в сумме 29 333,33 грн, то есть с дисконтом в 44 000 грн. При этом бухгалтер, идентифицируя операцию с векселем как его погашение, на сумму дисконта уменьшил расходы, участвующие в расчете налогооблагаемой прибыли. Допущенные ошибки, искажившие экономическую и правовую природу данных операций с векселем, привели к их неправильной интерпретации в бухгалтерском и налоговом учете, поскольку в рассмотренном примере вексельное обращение должно быть представлено с учетом описанного выше особого режима налогообложения (табл. 1).

Следовательно, в доходы по операциям с ценными бумагами (строка 03.20 приложения ИД к декларации по налогу на прибыль предприятия) должна быть включена сумма 44 000 грн, которая повлияет на величину налогооблагаемой прибыли предприятия N. Эта сумма переносится из строки 3 таблицы 1 «Расчет финансовых результатов от операций по торговле ценными бумагами и прочими, нежели ценные бумаги, корпоративными правами» приложения ЦП к налоговой декларации по налогу на прибыль предприятия, где в строке 3.1 отражаются так называемые «ценнобумажные» доходы (220 000 грн), а в строке 3.2 – расходы (176 000 грн).

Если бы операции с указанным векселем не осуществлялись на вторичном рынке, то они безоговорочно не требовали бы наличия лицензии. Но операции с векселями на вторичном рынке должны осуществляться при посредничестве торговцев ценными бумагами за комиссионное вознаграждение, иначе предприятию придется нести ответственность за ведение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без лицензии (табл. 2).

Во избежание подобных ситуаций следует переложить полномочия по осуществлению операций с векселями на вторичном рынке на торговцев ценными бумагами, которые в соответствии с лицензией занимаются профессиональной деятельностью на фондовом рынке.

Ранее отмечалось, что бартерные операции стали неактуальными. Однако нестабильность экономики Украины, проявившаяся, в первую очередь, в падении курса национальной валюты по сравнению со свободно конвертируемым долларом США, может вызвать кризис неплатежей. И тогда предприниматели захотят опять вернуться к взаимозачету векселей, цель которого «запрятать» бартер. В связи с этим хотелось бы напомнить, что сделать последнее можно намного проще, не используя такой сложный объект бухгалтерского и налогового

## БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

Таблица 1

№	СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИИ	КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ		СУММА, ГРН	НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ	
		ДТ	КТ		ДОХОД	РАСХОДЫ
1	Получены товары по чистой покупной стоимости	28	631	183333,33	–	–
2	Налоговый кредит по НДС	641	631	36666,67	–	–
3	Выдан вексель	631	621	220000	–	–
4	Отгружены товары по отпускной стоимости	361	702	176000	146666,67	–
5	Налоговое обязательство по НДС	702	641	29333,33	–	–
6	Чистый доход от реализации	702	791	146666,67	–	–
7	Списана чистая покупная стоимость реализованных товаров: а) с баланса; б) на финансовые результаты	902 791	28 902	183333,33 183333,33	–	183333,33
8	Получен вексель от покупателя: а) в сумме долга за отгруженный товар; б) на разницу номинальной стоимости векселя и суммы долга за товар	341 341	361 746	176000 44000	– 44000	– –
9	Произведен взаимозачет задолженностей по векселю	621	341	220000		

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БЕЗ ЛИЦЕНЗИИ**

Таблица 2

ОСНОВАНИЕ	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	КЕМ И НА КОГО НАЛАГАЕТСЯ
Статья 11 Закона о государственном регулировании рынка ценных бумаг [7]	Штраф в размере от пяти до десяти тысяч не облагаемых налогом минимумов доходов граждан	Налагается уполномоченными лицами Государственного комитета по ценным бумагам и фондовому рынку (ГКЦБФР) на юридических лиц
Часть вторая статьи 202 Уголовного кодекса Украины [8]	Если это было связано с получением дохода, который в 1000 и более раз превышает не облагаемый налогом минимум доходов граждан, то налагается штраф в размере от 200 до 500 не облагаемых налогом минимумов доходов граждан (на сегодня – от 3400 до 8500 грн) или применяется ограничение свободы на срок до трех лет	Уголовная ответственность налагается судом

учета, как вексель. Имеется в виду применение расчетов в форме взаимной задолженности, то есть расчетов, по которым взаимные обязательства должников и кредиторов погашаются в равнозначных суммах, и только по их разнице осуществляется платеж на общих основаниях с использованием платежных поручений, требований-поручений или векселей. При этом в соответствии с разделом VIII п. 4 Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте от 21.01.2004 г. № 22 (в редакции по состоянию на 28.12.2012 г.) в договорах между предприятиями предусматриваются периодичность сверки взаимной задолженности с составлением соответствующего акта, сроки и платежные инструменты, с применением которых будут производиться расчеты [9]. Благодаря тому что указанные договоры будут составлены в соответствии с Инструкцией о безналичных (денежных) расчетах, орган доходов и сборов не сможет признать сложившиеся отношения бартерными.

Хотелось бы обсудить еще один момент, затрагивающий вексельное обращение. В связи с увеличением максимальных объемов выручки, что позволяет предпринимателям перейти на упрощенную систему налогообложения, до 20 млн грн, значительно возросло число «единщиков», и актуальным стал вопрос об использовании ими векселей.

При выдаче векселя, проблемы, как правило, не возникают, поскольку в соответствии со ст. 4 Закона № 2374-III простые и переводные векселя могут выдаваться как юридическими, так и физическими лицами (независимо от того, на какой системе налогообложения они находятся). Главное, чтобы векселя использовались для оформления денежного долга за фактически поставленные товары, выполненные работы, предоставленные услуги, то есть ст. 4 требует, чтобы на момент выдачи векселя трассат, трассант (по переводному векселю), векселедатель и векселедержатель (по

простому векселю) были связаны определенными гражданско-правовыми обязательствами должника и кредитора.

Вопрос появляется у плательщиков единого налога, которым в оплату их товаров, работ, услуг предлагают векселя: будут ли такие расчеты признаваться денежными представителями органов доходов и сборов? Отвечая на этот вопрос, можно привести следующие аргументы в пользу приема единого налогоплательщиками векселей в качестве оплаты товаров, работ, услуг:

1. Пункт 291.6 НКУ требует, чтобы плательщики единого налога рассчитывались за отгруженные товары (выполненные работы, предоставленные услуги) исключительно в денежной форме (наличной и/или безналичной). А ст. 341 Хозяйственного кодекса Украины рассматривает вексель как форму безналичных (то есть денежных) расчетов.
2. Выдача векселя в оплату товара сама по себе не является расчетом, как не является расчетом выдача, например, долговой расписки или банковского чека. Фактически расчет осуществляется тогда, когда по такому документу передаются деньги в наличной или безналичной форме (для векселя – только в безналичной, согласно ст. 6 Закона «Об обращении векселей в Украине»).
3. Задолженность, возникающая при передаче единого налогоплательщиком товаров, работ, услуг, в случае выдачи покупателем векселя трансформируется в вексельное обязательство, но при этом сохраняется денежная природа этого обязательства.

Можно было бы продолжить размышления о проблемах учетного отражения вексельных операций и путях их решения, но для этого в каждом конкретном случае нужен индивидуальный подход, основанный на знаниях и интуиции бухгалтера.

## Выводы

Таким образом, признание в бухгалтерском учете вексельных операций требует от бухгалтера правильного и объективного решения проблем идентификации, оценки и учетной записи этих операций с использованием информации о них в

налогообложении прибыли предприятий. Особое внимание при этом необходимо уделить решению первой проблемы, поскольку непонимание экономической и правовой природы векселей может привести к искажению их оценки, а также бухгалтерской и налоговой интерпретации.

1. *Алексеевко Н.В.* Решение проблемы неплатежей путем организации вексельного обращения / Н.В. Алексеевко // Финансы, учет, банки. – Донецк: «КИТИС», 1999. – С. 149–153.
2. *Битюк А.В.* Вексель как зеркало украинской экономики / А.В. Битюк, С.Н. Литвиненко, В.И. Поддубный // Фондовый рынок. – 1999. – № 7. – С. 20–21.
3. *Богатов О.* Почему буксует вексель в Украине // О. Богатов // Зеркало недели. – 1999. – № 10. – С. 9.
4. *Махмудов А.* Состояние вексельного рынка в Украине / А. Махмудов // Фондовый рынок. – 1999. – № 16. – С. 25–29.
5. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.2001 р. № 2374-III (в редакції станом на 06.12.2012 р.) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?>
6. *Податковий кодекс України* від 20.12.2010 р. № 2755-VI (в редакції станом на 01.10.2013 р.) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
7. *Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України* від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР (в редакції станом на 04.06.2013 р.) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?>
8. *Кримінальний кодекс України* станом на 04.07.2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?>
9. *Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: постанова правління Національного банку України* від 21.01.2004 р. № 22 (в редакції станом на 28.12.2012 р.) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?>

1. *Alexeenko N.V.* Solving the problem of non-payment by providing the bills of exchange circulation // Finance, Accounting, Banks. – Donetsk: "KITIS". – 1999. – P. 149–153. [in Russian]
2. *Bityukov A.V.* Bill of exchange as a mirror of the Ukrainian economy / A.V. Bityukov, S.N. Litvinenko, V.I. Poddubnyi // Stock Market. – 1999. – N 7. – P. 20–21. [in Russian]
3. *Bogatov O.* Why the bills of exchange are stalled in Ukraine // Mirror of the Week. – 1999. – N 10. – P. 9. [in Russian]
4. *Makhmudov A.* Situation with the bill of exchange market in Ukraine // Stock Market. – 1999. – N 16. – P. 25–29. [in Russian]
5. *On the circulation of bills of exchange in Ukraine: Law of Ukraine* from 05.04.2001, N 2374-III (in edition as of 06.12.2012) [electronic resource]. – Mode of access: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?> [in Ukrainian]
6. *Tax Code of Ukraine* from 20.12.2010 N 2755-VI (in edition as of 01.10.2013) [electronic resource]. – Access: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> [in Ukrainian]
7. *On State Regulation of Securities Market in Ukraine: Law of Ukraine* from 30.10.1996 N 448/96-VR (as amended as of 04.06.2013) [electronic resource]. – Mode of access: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?> [in Ukrainian]
8. *Criminal Code of Ukraine: Law of Ukraine* from 05.04.2001 N 2341-III (in edition as of 04.07.2013) [electronic resource]. – Mode of access: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?> [in Ukrainian]
9. *Instructions on non-cash payments in Ukraine in local currency: Regulation of the Board of the National Bank of Ukraine* from 21.01.2004 N 22 (as amended as of 28.12.2012) [electronic resource]. – Mode of access: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?> [in Ukrainian]

Дата подання рукопису: 16.12.2013 р.