

ВКСЕЛЬ: ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЕ СОДЕРЖАНИЕ, ВОПРОСЫ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Кемаева С. А.

При изучение сущности вексельного обращения необходимо уделить достаточно внимания отличительным особенностям данного вида ценных бумаг, существующей законодательной базе, регулирующей использование векселя, в расчетных правоотношениях, условий выполнения обязательств по ним, обстоятельств, необходимых для вступления векселей в силу и прочих аспектах вексельных сделок.

Вексельное обращение в России стало возможно с 1991 года, когда постановлением Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. "О применении векселей в хозяйственном обороте" было легализовано на всей территории страны во внутренних расчетах "Положение о простом и переводном векселе". Вслед за названным постановлением были утверждены "Рекомендации по использованию векселей в хозяйственном обороте", письмом ЦБ РФ от 9 сентября 1991 г. № 14-4/30. В рекомендациях подробно расписаны реквизиты векселей, сроки и правила оформления, даны пояснения к основным терминам, используемым в вексельном обращении. Действующие в РФ нормативные акты, регулирующие вексельные правоотношения, основаны на международных договорах, в частности, на Женевской Конвенции 1930 г. В главе 7 Гражданского кодекса РФ (часть I) отмечено, что международные договоры являются в соответствии с Конституцией РФ составной частью правовой системы РФ.

Класс векселей достаточно многообразен, они отличаются по эмитенту, обслуживаемым сделкам, субъекту, производящему оплату, наличию залога, порядку оплаты, возможности передачи другому лицу, месту платежа, форме представления и другим признакам. Действующее законодательство не содержит четкого нормативного определения векселя. Но, исходя из положений, изложенных в тех или иных нормативных документах, вексель можно охарактеризовать следующим образом:

Вексель — письменное долговое обязательство, составленное в предписанной законом форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению срока или досрочно с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательство, уплаты оговоренной в нем суммы. Вексель как ценная бумага является самостоятельным объектом гражданских прав и вместе с тем является документом, удостоверяющим право требования платежа по нему. Лицо, выставившее вексель, называется *векселедателем*; лицо, принявшее вексель, — *векселедержателем*.

По обслуживаемым сделкам различают финансовые и товарные (коммерческие) векселя. Разделение векселей на «финансовые» и «товарные» используется в Указе Президента РФ от 19.10.93 г. № 1662 «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение». *Финансовый вексель* отражает отношения займа денег векселедателем у векселедержателя под определенные проценты, с целью извлечения дохода. В зависимости от получаемого дохода векселя могут быть дисконтными (приобретаемые по цене ниже но-

минала) и процентными (приобретаемые по номиналу, но предполагающие получение дохода).

В основе *товарного векселя* лежит сделка по купле-продаже товара. Продавец поставляет покупателю товар, получает от последнего обязательство уплатить через определенное время стоимость товара и проценты за отсрочку платежа. Общий итог оплаты единой вексельной суммой фиксируется в документе.

В зависимости от субъекта, производящего выплату вексельной суммы, различают *простой и переводной векселя*. В соответствии со статьей 4 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» как переводной, так и простой вексель должны быть составлены на бумаге (бумажном носителе). Простой вексель, называемый еще «собственный вексель» или «соло-вексель», выписывается в одном экземпляре покупателем товара поставщику. В простом векселе с самого начала участвуют два лица: 1 — *векселедатель*, который сам обязуется уплатить по данному векселю; 2 — *векселедержатель*, которому принадлежит право на получение платежа по векселю. В переводном векселе (именуемым *траттой*) изначально участвуют три лица: векселедатель (*трассант*), переводящий платеж на трассата; векселедержатель (*ремитент*), имеющий право на получение платежа у трассата, и *трассат*, являющийся плательщиком по векселю. При совершении товарной сделки покупатель выставляет переводной вексель в двух экземплярах: первый (прима) отправляется трассату, второй (*секунда*) – продавцу товара. Каждому экземпляру присваивается порядковый номер, и на каждом ставятся подписи. И в переводном, и в простом векселе для повышения его надежности предусматривается вексельное поручительство за векселедателя или плательщика по векселю — *аваль*. Переводной вексель, имеющий согласие плательщика на его оплату, считается *акцептованным*.

Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги, оно не может выражаться в каком-либо имуществе, так как его передача и погашение вексельного долга не предусмотрена векселем. Если условия договора можно изменить в соответствии с интересами сторон, вексель не допускает каких-либо изменений, не предусмотренных вексельным законодательством, так как строго формален. Вексель является абстрактным безусловным денежным обязательством, и векселедержатель (продавец) вправе требовать от векселедателя (покупателя) выполнения обязательств, вытекающих из содержания векселя, а не какого-либо договора. Выдача векселя влечет за собой *новацию*: прекращение одной и возникновение другой задолженности (ст. 414 ГК РФ).

Удобство вексельной формы оплаты состоит в том, что его получатель может осуществить им свои платежи, что возможно при передаче векселя с помощью *индоссамента* (от итал. *indosso* — на спине, на обороте). Простой вексель и второй экземпляр переводного векселя посредством передаточной надписи (индоссамента) может передаваться от одного векселедержателя другому, что способствует ускорению расчетов между контрагентами.

Участие в вексельных правоотношениях характерно для большинства предприятий. Вместе с тем, у части экономистов, теоретиков и практиков, сформировалась неадекватная оценка значимости коммерческих векселей в хозяйственном обороте. Это вызвано рядом проблем с которыми сталкиваются участники вексельных сделок. Например, проблема неденежной оплаты вексельного долга, когда заключается соглашение об отступном, и обязательства по векселю погашаются передачей имущества либо выполнением работ (оказанием услуг) (ст. 409 ГК

РФ). В случае использования в качестве отступного самого векселя, это должен быть только вексель третьих лиц.

Проблема заключается в отсутствии контроля за выпуском векселей, за правильностью оформления векселя, включая проверку полномочных лиц, подписавших вексель, и достоверность подписей; организация своевременного предъявления векселя к платежу, протесту, с назначением ответственных лиц, а также связанными с вексельным обращением, рисками. Контрагент, принимая товарный вексель, часто не имеет представления о кредитоспособности организации-векселедателя. Если товарные (коммерческие) векселя выдаются под конкретную товарную продукцию (работы, услуги), то финансовые, представляют собой бумажную ценность, лишенную прочного реального основания, и в таком качестве являются весьма ненадежным элементом вексельного оборота. Неконтролируемый выпуск таких векселей может лишь навредить финансовому состоянию предприятия. Но если в банковской практике используются вексельные кредиты для закупки предприятиями товаров или оплаты услуг, то экономически (в отличие от банковских финансовых векселей) это все тот же коммерческий кредит, гарантированный банком. При этом со стороны банка при выдаче векселедательского кредита должен применяться без каких-либо скидок основополагающий принцип банковского дела — точная оценка кредитоспособности клиента. Иначе могут возникнуть сомнения в доброкачественности векселей, эмитируемых предприятиями.

До 1 марта 1996 года законодательство ограничивало перечень организаций, имеющих право выпуска финансовых векселей. Это право предоставлялось организациям только при наличии соответствующей лицензии, предусмотренной законодательством РФ для банков или кредитных учреждений, страховщиков, инвестиционных институтов (Указ президента РФ от 11 июня 1994 г. № 1233 «О защите интересов инвесторов»). После вступления в силу части II ГК РФ выдача данных векселей (банками и предприятиями) стала возможной, так как согласно ст. 815 ГК РФ.

«В случае, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о простом и переводном векселе». Другими словами, в данном случае природа отношений, которые выступили предпосылкой для выпуска векселя, значения не имеет, т. к. нормы, регулирующие отношения займа, не противоречат законодательству о простом и переводном векселе: финансовый вексель эмитируется уполномоченной организацией (обычно банком) и продается любому юридическому или физическому лицу за деньги. Продажа происходит либо по цене ниже номинала — с дисконтом, либо по номиналу, с дальнейшим начислением процентов. Термин «эмитент» в данном случае характеризует предприятие, выдавшее вексель.

В соответствии с законом РФ № 39-ФЗ от 23. 04. 96 «О рынке ценных бумаг», вексель не является эмиссионной ценной бумагой, следовательно его выдача не предусматривает процедур, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг. В связи с этим существенное значение приобретает вопрос векселеспособности: способности какого-либо лица быть участником вексельного обязательства в качестве кредитора или должника. Следовательно, надежность векселя определяется

знанием финансового состояния организации-векселедателя, сведениями о платежеспособности контрагента. В дореволюционной России Государственный банк собирал и распространял информацию о векселепредъявителях и векселедателях, а также определял общие размеры вексельного кредита для каждого местного учреждения Госбанка, исходя из масштабов и интенсивности жизни данного региона. На Западе уже многие десятилетия является уголовным преступлением кайтинг (выпуск необеспеченных, фиктивных векселей). Необеспеченные векселя в составе активов предприятий искажают финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

Весь этот перечень проблем, связанных с вексельным обращением, в какой-то мере объясняет неоднозначное отношение к векселю как форме расчетов. Все же мы не разделяем мнения, что вексель является "денежным суррогатом". Вексель вовсе не претендует на роль всеобщего эквивалента, поскольку выдача векселя не является оплатой и не приводит к погашению задолженности, но тем не менее, вексель тесно взаимосвязан с платежными средствами, предоставляя плательщику отсрочку платежа. Вексель широко используется в практике расчетов за отгруженную продукцию (работы, услуги) многих предприятий, в частности, предприятий Нижегородской области (табл. 1).

Таблица 1

Расчеты, с использованием векселей на 1 июля 1999 года (тыс. руб.)*

Наименование предприятий	Объем оплаченной продукции, всего	За соответствующий месяц прошлого года	Расчеты с использованием векселя	За соответствующий месяц прошлого года
ОАО "Корунд"	27 338	21 212	–	857
ОАО "Химмаш"	15 477,2	17 779,2	1 465	318
ОАО "Капролактамы"	57 788	40 321	2 168	6 196
ГП "Завод им. Свердлова"	129 702	91 531	19 420	14 386
ОАО "Оргстекло"	14 698	19 408	–	2 010

* По данным Отдела статистики г. Дзержинска Нижегородской области.

Разделение векселей на финансовые и товарные (коммерческие) достаточно условно, поскольку в зависимости от ситуации, при расчетах может использоваться как тот, так и другой. В целях бухгалтерского учета товарных векселей, кроме Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, регламентируется письмом Минфина РФ от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» (с изменениями и дополнениями), а финансовых векселей — «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами», утвержденным приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2.

Если вексель поступает в порядке расчетов за товары (работы, услуги), то учет следует организовать в соответствии с требованиями предъявляемыми к расчет-

ным операциям: по *дебету* счета «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные», а выданных (акцептованных) предприятием-плательщиком векселей — по *кредиту* счетов «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Векселя выданные».

Привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей отражается в бухгалтерском учете на счетах «Краткосрочные (долгосрочные) займы» в зависимости от срока обращения векселей. В этом случае задолженность перед заимодавцами, обеспеченная векселями, также учитывается на отдельном субсчете «Векселя выданные».

Если предприятие-поставщик, получившее вексель за отгруженную продукцию, передает вексель банку (к учету) до срока погашения, сумма дисконта по векселю должна покрываться за счет собственных средств предприятия. Отнесение суммы дисконта по векселю, предъявленному предприятием банку к оплате до момента его погашения, на себестоимость продукции (работ, услуг) как оплата услуг банку приведет к занижению налогооблагаемой прибыли при расчете налога на прибыль.

Если вексель приобретается с целью получения дохода, то учет следует вести согласно принятой методологии бухгалтерского учета ценных бумаг, как инвестиции в ценные бумаги. Для предварительного учета фактических затрат по приобретению ценных бумаг организации используют счет «Капитальные вложения», субсчет «Вложения в ценные бумаги»; приобретение векселя отражается в зависимости от срока погашения ценной бумаги на счетах «Долгосрочные (краткосрочные) финансовые вложения».

В соответствии с п. 14 Положения о составе затрат..., утвержденным постановлением Правительства РФ 5 августа 1992 г. № 552 (с изменениями и дополнениями) в состав внереализационных доходов входят доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию. Сумма процентов по векселю отражается в учете и включается в состав налогооблагаемой валовой прибыли в периоде уплаты процентов по векселю.

Для отражения в бухгалтерском учете можно выделить следующие виды операций с векселями: коммерческий кредит; расчетные операции с векселями; индоссирование векселей; дисконтирование векселей; учет трассированных и акцептованных переводных векселей; учет авалей по векселям; учет ссуд, обеспеченных векселем; учет инкассирования векселей; финансовые операции с векселями; проч.

На предприятии все ценные бумаги, в том числе и векселя, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг.

В последнее время вопросы бухгалтерского учета и налогообложения вексельных операций подробно рассматриваются в специальной и методической литературе, а также в периодической печати.

В плане налогообложения расчетов с использованием векселей в настоящее время самым сложным является налог на добавленную стоимость. По-видимому, это обусловлено тем, что законодательство, регламентирующее уплату данного налога, недостаточно разработано и при этом постоянно дополняется и меняется. Несмотря на принятие 1 части Налогового Кодекса РФ, многие вопросы исчисления НДС регулируются не законодательными актами, а различными письмами, разъяснениями и телеграммами Госналогслужбы и Минфина РФ, которые отно-

сятся к нижестоящему, по отношению к Закону, уровню нормативного регулирования.

Согласно № 36-ФЗ от 2 января 2000 г. «О внесении изменений в Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость», при использовании в расчетах за поставленные товары (работы, услуги) векселей, суммы налога НДС подлежат возмещению (зачету) после оплаты векселей *денежными средствами*. Исходя из этого положения, векселедержатель (покупатель) лишается возможности оплатить вексель иным путем (в неденежной форме) по соглашению с векселедержателем. Например, предоставлением отступного или зачетом встречных требований. И срок погашения векселя в этом случае служит препятствием к возмещению НДС, что влечет за собой переплату налога в пользу государства.

Предприятие-покупатель, акцептовавшее вексель, выставленный на него кредитором в счет погашения задолженности за выполненные работы, имеет право на возмещение сумм НДС только в том отчетном периоде, в котором этот вексель им будет оплачен, и только в сумме фактически перечисленных денежных средств.

Для того, чтобы проиллюстрировать новую норму о возмещении НДС (табл. 2), следует ввести функциональное деление простых векселей на собственные (покупатель в счет оплаты за полученный товар передает поставщику собственный вексель) и векселя третьих лиц (покупатель в счет оплаты — передает поставщику вексель другого предприятия, либо банка). Следовательно, векселя третьих лиц могут быть и товарными, и финансовыми.

В таблице приведены хозяйственные операции по использованию в расчетах за товары (работы, услуги) как собственных векселей, так и векселей третьих лиц. Но применение требования федерального закона в том случае, когда плательщиком по векселю является не сам векселедатель — необоснованны и являются нарушением принципа индивидуализации налогового бремени. По стечению обстоятельств, вексель может остаться неоплаченным (например, не предъявлен к платежу). Считаю, что вопрос по налогу на добавленную стоимость по расчетам с использованием векселей остается открытым.

Таблица 2

Зачет НДС при использовании векселей в расчетах за приобретенные товары *

Содержание хозяйственной операции	Возмещение входного НДС	Отдельные условия
Предприятие-покупатель, использует в расчетах за товары собственный вексель, т. е. является векселедателем	В момент оплаты покупателем (векселедателем) своего векселя денежными средствами его предъявителю	
Предприятие-покупатель использует для расчетов за товары вексель третьего лица, полученный им от своих поставщиков в качестве оплаты за товары (работы, услуги), т. е. в данном случае являясь индоссантом	В момент передачи векселя третьего лица по индоссаменту в оплату поступивших (принятых к учету) товаров (работ, услуг) от его поставщиков	В этом случае сумма НДС на балансе индоссанта возмещается только в пределах стоимости принятых к учету продукции, товаров (работ, услуг), не превышающей стоимости отгруженных им ранее товаров, работ, услуг, за которые и был получен этот вексель

Предприятие-покупатель использует для расчетов за товары вексель третьего лица, полученный им в обмен на собственные векселя до их погашения	НДС не возмещается	В данном случае отсутствует фактическая оплата векселей денежными средствами
Предприятие-покупатель, использует в расчетах за товары финансовый вексель, приобретенный в качестве финансового вложения	В момент передачи векселя третьего лица по индоссаменту в оплату поступивших (принятых к учету) товаров (работ, услуг)	Сумма НДС у покупателя, использующего этот вексель в расчетах, возмещается только в пределах сумм фактически уплаченных денежных средств

* На основании Письма МНС РФ от 3 февраля 2000 г. № ВГ-6-03/99 «О применении отдельных положений Закона о налоге на добавленную стоимость».