

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

## ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ



**Т.Н. РЫБАК,**

начальник  
главного управления  
регулирования бухгалтерского  
учета, отчетности и аудита  
Министерства финансов  
Республики Беларусь,  
доцент, аудитор, DipIFR,  
кандидат экономических наук

При расчетах по внешнеторговым договорам экспортеры могут принимать от нерезидентов в качестве оплаты векселя, выпущенные или авалированные банками-нерезидентами, соответствующими критериям, установленным Национальным банком Республики Беларусь.

Рассмотрим особенности бухгалтерского учета хозяйственных операций с векселями.

### НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Порядок осуществления операций с векселями регламентируется Законом Республики Беларусь от 13 декабря 1999 г. № 341-З «Об обращении переводных и простых векселей», Указом Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 278 «О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь», Указом Президента Республики Беларусь от 17 февраля 2015 г. № 69 «Об использовании векселей» и другими нормативными правовыми актами.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций с векселями ведется в организациях (за исключением банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организаций, бюджетных организаций) в соответствии с:

- ✓ Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее — Закон № 57-З);
- ✓ Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22 декабря 2018 г. № 74;
- ✓ Инструкцией о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50;

✓ Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102, и другими нормативными правовыми актами.

## ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ

В соответствии с пунктом 1 статьи 10 Закона № 57-З каждая хозяйственная операция подлежит оформлению первичным учетным документом. При получении организацией векселя от покупателя в обеспечение его дебиторской задолженности или передаче векселя поставщику в обеспечение кредиторской задолженности составляется акт приема-передачи векселя, который должен соответствовать требованиям, установленным статьей 10 Закона № 57-З.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ У ВКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЯ

Получение организацией от покупателя эмитированного им векселя в обеспечение дебиторской задолженности покупателя отражается в бухгалтерском учете внутренней записью по счету **62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на отдельных субсчетах и (или) аналитических счетах). Эта запись производится на сумму обеспеченной векселем дебиторской задолженности покупателя. Разница между суммой, причитающейся к получению по векселю, и суммой дебиторской задолженности покупателя признается доходами по инвестиционной деятельности на ежемесячной основе в течение периода с даты, следующей за датой получения векселя, по дату его погашения.

### Пример 1

Организация реализовала покупателю товары на сумму 159,0 тыс. руб. (в том числе сумма налога на добавленную стоимость (далее — НДС) — 26,5 тыс. руб.), предоставив отсрочку оплаты посредством получения от покупателя эмитированного им векселя на сумму 163,0 тыс. руб. Разница 4,0 тыс. руб. (163,0–159,0) признается доходами по инвестиционной деятельности на ежемесячной основе в течение периода с даты, следующей за датой получения векселя, по дату его погашения.

В бухгалтерском учете организации делаются следующие записи:

**Дебет счета 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет **62–1** «Расчеты с покупателями за отгруженные товары»)

**Кредит счета 90** «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет **90–1** «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг») — отражается сумма выручки от реализации товаров (159,0 тыс. руб.);

**Дебет счета 90** «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет **90–2** «Налог на добавленную стоимость, исчисляемый из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг»)

**Кредит счета 68** «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет **68–2** «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемым из выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг») — отражается сумма начисленного НДС (26,5 тыс. руб.);

**Дебет счета 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет **62–2** «Векселя полученные»)

**Кредит счета 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет **62–1** «Расчеты с покупателями за отгруженные товары») — отражается сумма дебиторской задолженности покупателя, обеспеченной полученным от него векселем (159,0 тыс. руб.);



**Дебет счета 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет **62-2** «Векселя полученные») **Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» (субсчет **91-1** «Прочие доходы») — отражается разница между суммой, причитающейся к получению по векселю, и суммой дебиторской задолженности покупателя (4,0 тыс. руб.).

В обеспечение дебиторской задолженности покупателя-нерезидента организацией может быть получен от него вексель, номинированный в иностранной валюте. Выраженная в иностранной валюте стоимость дебиторской задолженности, обеспеченной полученным векселем, подлежит пересчету в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком

Республики Беларусь, на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. 3 ст. 12 Закона № 57-3).

Сумма процентов, причитающихся к получению по предоставленному покупателем векселю в обеспечение его дебиторской задолженности, отражается в бухгалтерском учете векселедержателя на счете **91** «Прочие доходы и расходы» как доходы по инвестиционной деятельности.

## Пример 2

31 мая 2019 г. организация отгрузила товар покупателю. На эту же дату покупателем выписан эмитированный им вексель со сроком оплаты по предъявлении, но не ранее 30 сентября 2019 г. и годовой процентной ставкой 12%. Организация предъявила вексель к оплате 30 сентября 2019 г. и в этот же день получила от покупателя денежные средства по векселю, в том числе проценты, начисленные за период с 1 июня по 30 сентября 2019 г. В бухгалтерском учете организации в состав доходов 30 июня 2019 г. включается сумма процентов, начисленных за период с 1 по 30 июня 2019 г., 31 июля 2019 г. — за период с 1 по 31 июля 2019 г., 31 августа 2019 г. — за период с 1 по 31 августа 2019 г., 30 сентября 2019 г. — за период с 1 по 30 сентября 2019 г.

Получение организацией от покупателя эмитированного третьим лицом векселя в погашение дебиторской задолженности покупателя в соответствии с предусмотренным договором порядком расчетов отражается в бухгалтерском учете организации следующими записями:

**Дебет счетов 06** «Долгосрочные финансовые вложения», **58** «Краткосрочные финансовые вложения»

**Кредит счета 62** «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на сумму прекращаемой дебиторской задолженности покупателя.

Сумма гербового сбора отражается в бухгалтерском учете векселедержателя на счете **91** «Прочие доходы и расходы» как расходы по инвестиционной деятельности.

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ У ВЕКСЕЛЕДЕЛЯ

Предоставление поставщику эмитированного организацией векселя в обеспечение кредиторской задолженности перед поставщиком отражается в бухгалтерском учете внутренней записью по счету **60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (на отдельных субсчетах и (или) аналитических счетах). Эта запись производится на сумму обеспеченной векселем кредиторской задолженности организации перед поставщиком. Разница между суммой, подлежащей к уплате по векселю, и суммой кредиторской задолженности перед поставщиком признается расходами по финансовой деятельности на ежемесячной основе в течение периода с даты, следующей за датой предоставления векселя, по дату его погашения.

### Пример 3

Организация получила от поставщика товары на сумму 159,0 тыс. руб. (в том числе сумма НДС — 26,5 тыс. руб.) с отсрочкой оплаты посредством предоставления поставщику эмитированного ею векселя на сумму 163,0 тыс. руб. Разница 4,0 тыс. руб. (163,0–159,0) признается расходами по финансовой деятельности на ежемесячной основе в течение периода с даты, следующей за датой предоставления векселя, по дату его погашения.

В бухгалтерском учете организации производятся следующие записи:

**Дебет счета 41** «Товары»

**Кредит счета 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет **60–1** «Расчеты с поставщиками за полученные товары») — отражается стоимость полученных от поставщика товаров без НДС (132,5 тыс. руб.);

**Дебет счета 18** «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам»

**Кредит счета 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет **60–1** «Расчеты с поставщиками за полученные товары») — отражается сумма причитающегося к оплате НДС (26,5 тыс. руб.);

**Дебет счета 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет **60–1** «Расчеты с поставщиками за полученные товары»)

**Кредит счета 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет **60–2** «Векселя выданные») — отражается сумма кредиторской задолженности перед поставщиком, обеспеченной предоставленным ему векселем (159,0 тыс. руб.);

**Дебет счета 91** «Прочие доходы и расходы» (субсчет **91–4** «Прочие расходы»)

**Кредит счета 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (субсчет **60–2** «Векселя выданные») — отражается разница между суммой, подлежащей к уплате по векселю, и суммой кредиторской задолженности перед поставщиком (4,0 тыс. руб.).

В обеспечение кредиторской задолженности перед поставщиком-нерезидентом организацией может быть предоставлен ему вексель, номинированный в иностранной валюте. Выраженная в иностранной валюте стоимость кредиторской задолженности, обеспеченной выданным векселем, подлежит пересчету в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком

Республики Беларусь, на дату совершения хозяйственной операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. 3 ст. 12 Закона № 57-3).

Сумма процентов, подлежащих к уплате по предоставленному поставщику векселю в обеспечение кредиторской задолженности перед ним, отражается в бухгалтерском учете векселедателя на счете **91** «Прочие доходы и расходы» как расходы по финансовой деятельности.

### Пример 4

31 мая 2019 г. организация получила товар от поставщика. На эту же дату организацией предоставлен поставщику эмитированный ею вексель со сроком оплаты по предъявлению, но не ранее 15 октября 2019 г. и годовой процентной ставкой 12%. Проценты уплачивались организацией в конце каждого месяца и при погашении векселя. Поставщик предъявил вексель к оплате 15 октября 2019 г. В бухгал-



терском учете организации в состав расходов 30 июня 2019 г. включается сумма процентов, начисленных за период с 1 по 30 июня 2019 г., 31 июля 2019 г.— за период с 1 по 31 июля 2019 г., 31 августа 2019 г.— за период с 1 по 31 августа 2019 г., 30 сентября 2019 г.— за период с 1 по 30 сентября 2019 г., 15 октября 2019 г.— за период с 1 по 15 октября 2019 г.

Предоставление организацией поставщику эмитированного третьим лицом векселя, числящегося в бухгалтерском учете организации на счете **06** «Долгосрочные финансовые вложения» (счете **58** «Краткосрочные финансовые вложения»), в соответствии с предусмотренным договором порядком расчетов отражается в бухгалтерском учете организации следующими записями:

**Дебет счета 60** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

**Кредит счета 91** «Прочие доходы и расходы» (субсчет **91–1** «Прочие доходы») (доходы по инвестиционной деятельнос-

ти) — на сумму прекращаемой кредиторской задолженности перед поставщиком;

**Дебет счета 91** «Прочие доходы и расходы» (субсчет **91–4** «Прочие расходы») (расходы по инвестиционной деятельности)

**Кредит счетов 06** «Долгосрочные финансовые вложения», **58** «Краткосрочные финансовые вложения» — на стоимость выбывающего векселя.

Сумма гербового сбора отражается в бухгалтерском учете векселедателя на счете **91** «Прочие доходы и расходы» как расходы по финансовой деятельности.

## КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО. БАНКРОТСТВО. ЛИКВИДАЦИЯ

### ГРОДНЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ

- Экономическим судом Гродненской области по делу № 137-11Б/2019 17.03.2020 открыто конкурсное производство в отношении **унитарного городского предприятия «Трест «Гродногорстрой»** (230005, г. Гродно, ул. Дзержинского, 86А; УНП 500110650). Претензии кредиторов принимаются в течение двух месяцев со дня опубликования настоящего объявления антикризисным управляющим частным унитарным предприятием по антикризисному управлению «НисаБел» (в лице директора Бойковой Н.Н.) по адресу: 230023, г. Гродно, а/я 101; тел.: 8 (029) 866-10-00. Первое собрание кредиторов состоится 30.06.2020 в 11.00 в помещении Гродненского городского исполнительного комитета: г. Гродно, площадь Ленина, 2/1 (актовый зал, 4-й этаж).