***Вексельное обращение и учет***

На сегодняшний день бухгалтерская отчетность не содержит достаточно информации для анализа состояния расчетов хозяйствующего субъекта по полученным и выданным векселям. В связи с этим мы будем исходить из того, что расчеты предприятия по векселям отражаются на отдельных синтетических счетах “Векселя выданные” и “Векселя полученные”, а в “Приложении к бухгалтерскому балансу” имеется информация об опротестованных векселях полученных и выданных документах, допущенных до протеста. Соответственно в активе баланса по строке “Расчеты с дебиторами по векселям полученным” показывается сальдо на отчетную дату составления отчета, а по строке “Расчеты с кредиторами по векселям выданным” сальдо на отчетную дату счета “Векселя выданные”. Причем на счете “Векселя полученные” отражается задолженность по простым и переводным векселям, полученным организацией от сторонних лиц - как непосредственно от векселедателей, так и от индоссантов. По дебету этого счета отражается получение организацией векселей за проданные товары, в обеспечение предоставленного займа и т. д. Задолженность по приобретенным векселям должна включаться в сумму, причитающуюсяк получению. По кредиту счета учитывается выбытие векселей: их погашение плательщиком, индоссирование сторонним лицам и т. д. Сальдо счета показывает причитающуюся к получению сумму по векселям, находящимся в собственности организации. На счете “Векселя выданные” отражают задолженность по векселям, по которым организация выступает плательщиком. По кредиту счета записывают возникающую у организации кредиторскую задолженность по выданному простому или переводному векселю (до акцепта его плательщиком) и акцепту переводного документа. Задолженность по выданным и принятым к оплате векселям показывают по кредиту счета в сумме, подлежащей выплате векселедержателю. По дебету счета отражают погашение задолженности перед векселедержателем. Сальдо счета показывает сумму, подлежащую оплате организацией по выданным и акцептованным векселям.

Возможность применения счетов “Векселя выданные” и “Векселя полученные” допускается нормативными документами, составляющими основу законодательной базы учета в нашей стране. Так, Инструкция по применению Пдана счетов разрешает предприятиям “по согласованию с Министерством финансов (или другим соответствующим органом) вводить при необходимости в План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов”.

Таким образом, при соблюдении соответствующих условий можно использовать счета “Векселя выданные” и “Векселя полученные” для учета операций, связанных с участием хозяйствующего субъекта в вексельном обращении. По всей видимости, эти счета, как счета учета расчетов по векселям, должны входить в раздел VI Плана счетов - “Расчеты”, где имеются два свободных кода счетов: 66 и 74.

Вексель, выполняя функции средства кредита и платежа, способствует преодолению кризиса неплатежей и дефицита финансовых ресурсов.

Успешность хозяйственной деятельности предприятия во многом зависит от количества привлеченных средств. Как правило, инвесторы предпочитают вкладывать свои деньги в финансово устойчивы предприятия. Финансовая устойчивость характеризуется соотношением заемных и собственных средств. Если величина заемных средств существенно превышает собственный капитал, то предприятие рискует обанкротиться при условии, что большинство кредитором потребует возвратить долг в то время, когда у предприятия отсутствуют средства, достаточные для погашения востребованной задолженности. И многие предприятия стараются искусственно завысить величину собственных средств, дабы таким образом привлечь средства потенциальных инвесторов. Для этой цели иногда используют вексель. Согласно ст. 143 Гражданского кодекса РФ, вексель является ценной бумагой. Следовательно, исходя из п. 6 статьи 66 ГК РФ, который гласит, что “Вкладом в имущество хозяйственного товарищества или общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку”, векселем может быть совершен вклад в уставный капитал хозяйствующего общества. Это касается как векселей сторонних предприятий, так и простых и переводных векселей, выписанных непосредственно вкладчиком. Сумма, на которую предприятие-вкладчик может выписать вексель, ничем не ограничена, как и срок, на который вексель может быть выдан, за исключением простых и переводных векселей, выписанных на срок по предъявлении (п. 23 Положения) хотя подобные векселя и “должны быть предъявлены к акцепту в течение одного года со дня их выдачи”, векселедержатель может обусловить срок более продолжительный”.

С точки зрения “здравого смысла”, может показаться, что подобный вклад не может быть совершен векселем, выписанным самим вкладчиком, поскольку для него такой вексель является не имуществом, а лишь долгом. Однако сторонники подобного взгляда не принимают во внимание, что получение векселя как от векселедателя, так и от индоссантов (за исключением случаем, когда векселедержателем совершается препоручительный индоссамент) влечет для добросовестного приобретателя векселя последствия совершенно одинаковые. И в том и в другом случае получатель векселя становится владельцем ценной бумаги, собственником имущества.

В расчетах, связанный с оценкой ликвидности предприятия, используется величина дебиторской задолженности. Ее искусственное завышение путем отражения в учете так называемых бронзовых векселей, т. е. векселей, не имеющих реального обеспечения, выписанных на вымышленное лицо, - один из способов умышленного искажения отчетности. Приходилось сталкиваться с фактами, когда эта операция осуществлялась следующим образом: предприятие А выписывает переводной вексель на несуществующее предприятие Б с приказом заплатить через некоторое время указанную в векселе сумму предприятию В, у которого после отражения данного векселя в учете как полученной безвозмездно ценной бумаги на суму его номинала возрастает величина дебиторской задолженности. В этом случае показатели ликвидности предприятия В будут серьезно искажены. Подобные операции чаще всего имеют место в расчетах между материнскими и дочерними компаниями, так как в отношениях “дочь” - “мать”, как правило, наблюдается сильная “дружба” и “взаимопонимание” в подобных делах.

Завышают дебиторскую задолженность также путем выдачи векселей друг другу филиалами одного и того же юридического лица, выделенными на отдельный баланс. В этом случае задолженность, обеспеченная такими векселями, отражается в учете филиалов как задолженность сторонних юридических лиц, а при составлении сводной отчетности не сальдируется. Однако подобные векселя, как выданные в рамках одного и того же юридического лица, по закону не считаются действительными.

Увеличивая дебиторскую задолженность, обеспеченную бронзовыми векселями, предприятие может завысить сумму резерва по сомнительным долгам и уменьшить тем самым налогооблагаемую базу.

Предприятие может завысить дебиторскую задолженность, даже не нарушая действующих нормативных актов. Известно, как страдают многие предприятия от нехватки свободных денежных средств. Для их получения они используют все возможные пути, в том числе выдачу друг другу так называемых дружеских векселей, выдаваемых без намерения выполнить по ним платеж, а лишь с целью изыскать денежные средства путем взаимного учета векселей в банке.

В “Рекомендациях банкам по работе с векселями” от 9 сентября 1991 г.

№ 14-3/30 приводится обширный список сведений, которые они должны запрашивать у кредитозаемщиков, чтобы определить их возможность своевременно погасить кредит. Но ничего не говорится о том, что банкам следует выяснять причины возникновения вексельного обязательства. Это позволяет предприятиям без особых усилий получать значительные денежные средства, выдавая друг другу векселя и учитывая их в банке или продавая третьим лицам. Можно ли назвать такую операцию незаконной, ведь российское законодательство не обязывает указывать в векселе основания его выдачи?

С выходом 31 октября 1994 г. письма МФ РФ № 142 “О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги” установлено, что способ бухгалтерского учета таких векселей зависит от принятого предприятием на отчетный год метода определения выручки от реализации по мере поступления денежных средств за поставленные продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги на расчетный или иной счет, либо в кассу предприятия, дебиторская задолженность, обеспеченная полученным предприятием векселем, отражается в аналитическом учете к счету 45 “Товары отгруженные” в сумме, указанной в векселе с отдельным отражением процентов по нему. То есть получение векселя в этом случае не означает реализацию продукции (работ, услуг). Пункт 6 письма гласит: в случае передачи векселя до окончания срока его погашения векселедержатель, получивший его за поставку товаров, выполненные работы или оказанные услуги и числящий его на счете 45 “Товары отгруженные”, отражает поступившие за вексель средства по дебету счетов денежных или иных средств (в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции) и кредиту счета 46 “Реализация продукции (работ, услуг)” в сумме поступивших денежных средств или иных средств (за минусом причитающихся процентов по векселю), счета 80 “Прибыли и убытки” - в сумме процентов, полученных по векселю. Но совершенно очевидно, что описанная в п.6 операция означает реализацию векселя до срока его погашения - операцию купли-продажи ценной бумаги, которая, согласно с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), не подлежит обложением налогом на добавленную стоимость”. Следовательно, предприятие, приказом об учетной политике которого установлен момент реализации “оплата”, получая за реализованные товары векселя и учитывая их в банке или передавая другим лицам, могут совершенно законно (!) уходить от уплаты НДС с этих операций.

Не способствует достоверности учетных данных предписываемый Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия порядок отражения в бухгалтерском учете операций по учету векселей в банке\*. Согласно данной инструкции они должны учитываться по кредиту счетов 90 “Краткосрочные кредиты банков” и 92 “Долгосрочные кредиты банков” в корреспонденции со счетами учета денежных средств на сумму полученных денежных средств и счетов 80 “Прибыли и убытки” - на сумму учетного процента, уплаченного банку. Вексель же до погашения его плательщиком продолжает числиться на субсчете 3 “Векселя полученные” к счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”. Тот факт, что вексель учтен предприятием в банке, отражается, согласно инструкции, лишь в аналитическом учете к субсчету 3 счета 62. Приложение е письму ЦБ РФ от 9 сентября 1991 г. № 14-3/30 “Рекомендации банкам по работе с векселями” устанавливает, что на векселях, передаваемых банку для учета, “должна быть проставлена бланковая надпись(индоссамент) от имени предъявителя. Перед бланковой надписью оставляется достаточное место, чтобы банк мог поставить штамп о передаче векселя на имя банка, преврати таким образом бланковую надпись клиента в именную”. Следовательно, с передачей в этом случае векселя банку он становится его (банка) собственностью, и передача эта означает для предприятия реализацию векселя.

Значит, после принятия векселя банком к учету сумма переданного векселя должна быть списана со счета, на котором он отражался в бухгалтерском учете передавшего предприятия. Отражение же номинала учтенного в банке векселя на субсчете 3 “Векселя полученные” счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” приводит к необоснованному увеличению дебиторской задолженности в отчетности предприятия, что вводит в заблуждение ее пользователей.

Таким образом, вексель является для экономики России инструментом новым, хотя правильнее было бы сказать, хорошо забытым старым. Отсутствие достаточных юридических и экономических знаний в этой области у большинства людей, занимающихся предпринимательской практикой в нашей стране, слабая нормативная база, регламентирующая вексельное обращение, тормозят развитие в России вексельного обращения, а следовательно, осложняют выход из кризиса неплатежей и дефицита финансовых ресурсов.

\* Учет векселей состоит в том, что векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы за ее досрочное получение. Этот процент называется учетным или дисконтом.