

2. Была введена в действие постановлением ЦСУ СССР от 30.04.70 г. № 9-113 (прим. авт.).

3. Был утвержден и введен в действие с 01.01.88 г. постановлением Госкомитета СССР по стандартам от 17.09.87 г. № 182, утратил силу с 01.01.98 г. согласно приказу Госкомитета Украины стандартизации, метрологии и сертификации от 19.08.97 г. № 507 (прим. авт.).

4. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 7 «Основные средства», утвержденное приказом Минфина Украины от 27.04.2000 г. № 92, зарегистрированным в Минюсте Украины 18.05.2000 г. № 288/4509, с изменениями и дополнениями (прим. ред.).

5. Закон № 349

Закон Украины от 24.12.2002 г. № 349-IV «О внесении изменений в Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий».

Инструкция № 93 Инструкция о порядке составления статистической отчетности по капитальному строительству, утвержденная приказом Министерства статистики Украины от 28.03.96 г. № 9

## Близиук Э.А.

### УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ. ВЕКСЕЛЬНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Одной из используемых в хозяйственной деятельности ценных бумаг является вексель. Главнейшими нормативными актами, регулирующими вексельные правоотношения на Украине, являются Унифицированный закон о простых и переводных векселях, постановление Верховной Рады Украины «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины», а также Закон Украины «О вексельном обращении на Украине».

Цель статьи – отражение информации в отчетности и анализ обращения векселей в Украине.

Для достижения поставленной цели в ходе работы определены следующие задачи:

- раскрыть сущность и назначение векселей;
- отразить основные проблемы учета;
- обозначить перспективы дальнейшего развития обращения векселей.

Вексель – это ценная бумага, которой засвидетельствовано безусловное денежное обязательство векселедателя или его распоряжение третьему лицу уплатить после наступления срока платежа определенную сумму собственнику векселя (векселедержателю). Векселя (простые или переводные) могут обращаться только в документарной форме. При этом безусловным позитивом является исключение из видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг проведение юридическими и физическими лицами – предпринимателями расчетов с использованием векселей.

**Определение векселя в законодательстве:** Согласно Закону “О ценных бумагах и фондовом рынке” вексель определен как **ценная бумага**; согласно Унифицированному закону о переводных векселях и простых векселях вексель является **долговым обязательством**; **платежным инструментом** вексель признается ст. 47 и ст. 51 Закона “О банках и банковской деятельности”; налоговым законодательством вексель трактуется преимущественно как **товар**, а функция векселя как платежного инструмента налоговым законодательством игнорируется.

Вексель имеет **двойственную природу**: с одной стороны, он выступает долговым обязательством (средством платежа), с другой стороны – ценной бумагой-товаром, которая может приобретаться в собственность и отчуждаться за плату, однако обращения финансовых векселей в Украине нет, т.к. выдача векселей без товарной основы запрещена ст.4 Закона “Об обращении векселей в Украине”.

Векселя делят на **два вида**:

- **простые**, где на этапе эмиссии участвуют два лица - **векселедатель** и **векселеполучатель** (1-й векселедержатель);
- **переводные**, где на этапе эмиссии участвуют три лица - векселедатель - **трассант** плательщик по векселю - **трассат** и векселеполучатель (1-й векселедержатель) - **ремитент**. При выдаче (передаче) векселя в соответствии с договором прекращаются денежные обязательства относительно платежа по договору и возникают денежные обязательства относительно платежа по векселю.

**Вексельное обращение** - движение векселей в сфере обращения как денежных документов, переход или передача векселя из одних рук в другие, от одного лица к другому в соответствии с необходимостью осуществления между ними денежных расчетов.

Контроль над обращением векселей осуществляет ГКЦБФР (торговые операции на фондовом рынке), НБУ (операции банков с векселями), КМУ (обращение налоговых векселей и векселей предприятий с государственной долей собственности).

**Документальное оформление:**

**1. Договор (соглашение)**, которым предусмотрено, что задолженность за товары (работы, услуги) оформляют простым векселем. В договоре следует указать основные реквизиты векселей (и прежде всего - срок их оплаты), чтобы защитить себя от недобросовестности контрагента. Если условие о проведении вексельных расчетов за отгруженную продукцию изначально в договоре поставки не предусмотрено, оно может быть внесено впоследствии дополнительным соглашением к такому договору.

**2. Акт приемки-передачи векселей**, который удостоверяет факт перемещения векселя и служит для эмитента доказательством надлежащего исполнения договорных обязательств; в акте должно быть указание на

## УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ. ВЕКСЕЛЬНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

договор, который явился основанием для выдачи векселя.

**3. Доверенность на получение ценностей**, которая оформляется векселедержателем при получении векселя. Использование доверенностей необходимо и в других случаях, связанных с передачей векселя одним предприятием другому (например, при передаче эмитенту уже погашенного векселя, при передаче векселя по индоссаменту).

**4. Доверенность на подписание векселя** (оформляется векселедателем в случае, если вексель подписывают не руководитель и главный бухгалтер, а уполномоченные ими лица). Этот момент очень важен, так как физическое лицо, подписав вексель не имея на то полномочий или с превышением полномочий, становится обязанным по векселю **уже лично**.

**5. Реестр выданных векселей** - ведется предприятиями-векселедателями, во исполнение требования ст. 10 Закона об обращении векселей. Форма и порядок ведения реестра утверждены Порядком № 296. Следует учитывать, что данный документ разработан для того, чтобы обеспечить надлежащий учет выданных векселедателем векселей. Поэтому в реестре не учитываются операции, связанные с дальнейшим обращением векселей и их оплатой. Реестр ведется на украинском языке в хронологическом порядке по мере возникновения фактов выдачи переводного и/или простого векселей.

По временному признаку в учете различают **краткосрочные** и **долгосрочные** векселя. Векселя, подлежащие погашению в течение одного года или одного рационального цикла (длящегося более одного года) начиная с даты баланса, признаются краткосрочными, остальные - долгосрочными.

Для отражения операций по получению (выдаче) краткосрочных и долгосрочных векселей Инструкция № 291 предусматривает счета с выделенными по валютному признаку субсчетами (табл. 1).

Таблица 1

<b>Для учета краткосрочных векселей</b>	
<b>выданных контрагентам:</b>	<b>полученных от контрагентов:</b>
Счет <b>62</b> «Краткосрочные векселя выданные»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>621</b> «Краткосрочные векселя, выданные в национальной валюте»;</li> <li>- <b>622</b> «Краткосрочные векселя, выданные в иностранной валюте»</li> </ul>	Счет <b>34</b> «Краткосрочные векселя полученные»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>341</b> «Краткосрочные векселя, полученные в национальной валюте»;</li> <li>- <b>342</b> «Краткосрочные векселя, полученные в иностранной валюте»</li> </ul>
<b>Для учета долгосрочных векселей</b>	
<b>выданных контрагентам:</b>	<b>полученных от контрагентов:</b>
Счет <b>51</b> «Долгосрочные векселя выданные»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>511</b> «Долгосрочные векселя, выданные в национальной валюте»;</li> <li>- <b>512</b> «Долгосрочные векселя, выданные в иностранной валюте»</li> </ul>	Счет <b>162</b> «Долгосрочные векселя полученные»
<b>По кредиту</b> счета в корреспонденции со счетами учета задолженностей перед поставщиками (подрядчиками) и прочими кредиторами отражают выдачу векселей в обеспечение собственной «товарной» задолженности. Таким образом, задолженность по основному долгу закрывается и открывается новая задолженность - по векселю. <b>По дебету</b> отражают: <ul style="list-style-type: none"> <li>- погашение векселя;</li> <li>- списание «вексельной» задолженности по истечении срока исковой давности</li> </ul>	<b>По дебету</b> счета в корреспонденции со счетами учета задолженностей покупателей (заказчиков) и прочих дебиторов отражают получение векселей от контрагентов в обеспечение их «товарной» задолженности. <b>По кредиту</b> отражают: <ul style="list-style-type: none"> <li>- погашение векселя;</li> <li>- передачу в погашение собственной кредиторское задолженности как расчетного документа;</li> <li>- продажу векселя третьей стороне (обмен, дарение или иной способ отчуждения) как отдельного объекта права собственности - ценной бумаги;</li> <li>- передачу в рамках договора уступки права требования (цессии) как «долговой расписки»;</li> <li>прочие варианты прекращения «вексельной» задолженности (в том числе ее списание по истечении срока исковой давности)</li> </ul>

Беспроцентные векселя учитываются на счетах, приведенных в таблице, по номинальной сумме, указанной в векселе.

Корреспонденция счетов по выдаче (эмиссии) простых векселей

Дт	Кт	Хозяйственные операции	Документы, подтверждающие операцию
<b>Расчеты по векселям полученным</b>			
		1. Получен вексель от покупателя (прочего дебитора) в обеспечение долга за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в т.ч. за ЦБ, проданные на вторичном рынке	Договор поставки товара; акт приемки-передачи векселей; доверенность на получение ТМЦ (векселей)
34	36(377)	- краткосрочный	
162	36(377)	- долгосрочный (в обеспечение долгосрочных обязательств)	
373	732	2. Начислены проценты по векселю за месяц	Вексель (процентная оговорка) расчет бухгалтерии
732	641	3. Начислено обязательство по НДС с суммы начисленных процентов	Расчет корректировки к налоговой накладной*
377	162	4. Дебиторская задолженность по долгосрочному векселю переведена в состав текущей (если срок погашения векселя наступает в течение 12 месяцев с даты баланса)	
<b>Расчеты по векселям выданным</b>			
		1. Выдан вексель поставщику (подрядчику) или другому кредитору в обеспечение долга за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в т.ч. за ЦБ, проданные на вторичном рынке	Договор поставки товара; акт приемки-передачи векселей; доверенность на получение ТМЦ (векселей)
63(685)	62	- краткосрочный	
63(685)	51	- долгосрочный (в обеспечение долгосрочных обязательств)	
952	684	2. Начислены проценты по векселю за месяц	Расчет бухгалтерии
641	684	3. Отражен налоговый кредит по НДС с суммы начисленных процентов	Расчет корректировки к налоговой накладной*
51	61	4. Кредиторская задолженность по долгосрочному векселю переведена в состав текущей (если срок погашения векселя наступает в течение 12 месяцев с даты баланса)	
* Такой расчет необходим, поскольку согласно п. 4.8 Закона об НДС проценты по векселю увеличивают договорную стоимость товара.			

Корреспонденция счетов по погашению (или списанию по истечении срока исковой давности) задолженности по векселям.

Дт	Кт	Хозяйственные операции	Документы, подтверждающие операцию
		1. Погашен краткосрочный (долгосрочный) вексель в безналичной форме:	
62 (61)	31	векселедателем	
31	34 (377)	у векселедержателя	
		2. Погашены начисленные проценты в безналичной форме:	
684	31	векселедателем	
31	373	у векселедержателя	
		3. Списана текущая задолженность по краткосрочным (долгосрочным) векселям по истечении срока исковой давности:	
62 (61)	717	у векселедателя сумма просроченной кредиторской задолженности списывается в доход;	
		у векселедержателя сумма просроченной дебиторской задолженности списывается на расходы:	
944	34 (377)	- если резерв сомнительных долгов не создавался;	
38	34 (377)	- если резерв сомнительных долгов создавался*	
* Такая проводка не предусмотрена инструкцией № 291, однако исходя из сути операции такую корреспонденцию счетов применить можно.			

Аналитический учет векселей ведется по каждому выданному (или полученному) векселю по их видам (простой, переводной) и срокам погашения в разрезе векселедержателей (или обязанных по векселю лиц). Векселя, не погашенные в срок, учитываются обособленно.

В качестве регистров аналитического учета могут быть использованы оборотные ведомости по счетам учета векселей, а оперативный контроль за платежами по выданным (полученным) векселям можно вести при помощи **картотеки**, упорядоченной по срокам погашения задолженностей.

Только после получения полного платежа по векселю держатель векселя должен передать его векселе-

дателю по **акту приемки-передачи погашенного векселя** и на основании **доверенности на получение ценностей**. При этом векселедатель имеет право потребовать проставления **отметки** на оригинале векселя о получении платежа.

Отражение в финансовой отчетности:

- У векселедателя: в Пассиве **Баланса** (форма №1) кредиторская задолженность по краткосрочным векселям выданным (код строки 520).
- У векселедержателя: в Активе **Баланса** (форма № 1) дебиторская задолженность по краткосрочным векселям полученным (код строки 150).

Если это процентный вексель, то в **Отчете о финансовых результатах** в составе статей «Финансовые расходы» (код строки 140) и, соответственно, «Другие финансовые доходы» (код строки 120).

Также отражается в **Приложениях к годовой финансовой отчетности** (форма №5) в IX разделе «Дебиторская задолженность» (код строки 940).

Запрет выпуска финансовых векселей банками для привлечения ресурсов на внутреннем рынке привел к стагнации вексельного рынка и невозможности реализации вексельных программ, что существенно затормозило развитие экономики вследствие недостатка оборотных средств и недостаточных объемов иностранных инвестиций.

Благодаря свободной трактовке ГНАУ операций с векселями, в частности, приравниванию в налоговом учете операций учета векселей (кредитной операции по нормативам НБУ) к операциям покупки-продажи векселей объемы операций по учету векселей банками резко уменьшились, что привело к сокращению объемов вексельного обращения и объемов кредитования реального сектора экономики. Вместе с тем, такая позиция ГНАУ дала повод к манипуляциям в налоговом учете по таким операциям как со стороны налоговых органов, так и со стороны банков.

Неоправданно жесткое валютное регулирование свело на нет возможности, предоставленные присоединением Украины к Женевским вексельным конвенциям 1930 г., которые были приняты мировым сообществом именно для унификации и упрощения финансовых операций в ВЭД с помощью векселей.

Фактически вексельный рынок - объективно неотъемлемая часть украинского фондового рынка. Но вследствие упомянутых выше масштабных государственных акций с векселями доверие к векселю существенно снизилось и в сознания чиновников зафиксировалось отрицательное отношение к этому инструменту.

Вексельное обращение в Украине слишком зарегулированное: количество документов, которые его регулируют, превышает 1500, и вдобавок часто они противоречат друг другу. Это также не способствует развитию вексельного рынка.

На сегодняшний день общий объем векселей в обращении не известен. Рынок не организован. Развитием вексельного рынка ДКЦПФР занимается сугубо формально. Рынку недостает инструментов, в особенности высокодоходных.

Национальный банк лишь регулирует операции банков с векселями. Неоднократные обращения в Национальный банк Украины по поводу инициирования возобновления выпуска банками финансовых векселей для привлечения пассивов не принесли результатов.

За данными ДКЦПФР на протяжении последних 7 лет доля операций с векселями в общем объеме заключенных соглашений на фондовом рынке составляет 38-45%, не взирая на постоянное увеличение общих объемов торгов. Это свидетельствует о востребованности инструмента рынком. Корреляция динамики (за 7 лет) объемов торгов векселями на фондовом рынке и ВВП ( $R=0,987$ ) свидетельствует также о том, что векселя обслуживают ВВП.

Экономика Украины требует активного развития. В этих условиях вексельный рынок будет оставаться значительным сегментом рынка ценных бумаг Украины. Но необходима разработка стратегии развития вексельного рынка на государственном уровне. Организация прозрачного обращения векселей обеспечит активизацию вексельного рынка, дополнительное финансирование субъектов хозяйственной деятельности за счет внутреннего рынка, активизацию обращения капитала.

Усовершенствование статистического учета операций с векселями разрешит оценивать и регулировать их влияние на экономику Украины. Внедрение в обращение финансовых векселей, выданных банками, разрешит повысить ликвидность вексельного рынка, и будет способствовать уменьшению объемов дебиторско-кредиторской задолженности в Украине. Организация вексельных программ, кроме обеспечения субъектов хозяйственной деятельности дополнительными оборотными средствами для развития, будет способствовать сокращению сроков оборотности их дебиторско-кредиторской задолженности, а также формированию положительного кредитного и инвестиционного имиджа (а как следствие - повышение их стоимости на рынке).

Обеспечение прозрачности вексельного рынка и практика регулируемого обращения финансовых векселей, выданных банками, в перспективе может стать фундаментом для появления коммерческих ценных бумаг (КП), в частности, простых векселей, как наиболее распространенной формы КП, которые согласно мировому опыту активно используются развитыми странами и обеспечивают экономику дешевыми ресурсами.

Преимущества вексельных займов очевидны:

- 1) более свободный доступ к долговым капиталам;
- 2) повышение финансовой стойкости векселедателя;

- 3) сокращение регулятивных затрат;
- 4) потенциальное снижение стоимости финансовых ресурсов для векселедателя;
- 5) упрощение управлением долговым портфелем;
- б) возможность использования векселей как платежного инструмента.

**Кондрашова И.В.**

## **МЕТОДОЛОГИЯ ОТРАЖЕНИЯ РАСХОДОВ НА ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ В ФОРМЕ № 2 «Отчет о финансовых результатах»**

Актуальность данной темы состоит в том, что выпуск продукции или оказание услуг предполагает соответствующее ресурсное обеспечение, величина которого оказывает существенное влияние на уровень развития экономики предприятия. Поэтому каждое предприятие или производственное звено должно знать, во что обходится производство продукции (работ, услуг). Данный фактор особенно важен в условиях рыночных отношений, т.к. уровень затрат на производство продукции влияет на конкурентоспособность предприятия, его экономику. Ключевой задачей хозяйствования является повышение эффективности экономики. Одна из сторон этого процесса заключается в экономии всех видов ресурсов. Само повышение эффективности состоит прежде всего в том, чтобы результаты производства росли быстрее, чем затраты на него. Снижение затрат имеет большое народнохозяйственное значение, поскольку позволяет высвободить для развития материального производства и непроизводственной сферы дополнительные трудовые, материальные и финансовые ресурсы, укрепить финансовое состояние предприятия, повысить его рентабельность.

**Основной целью** написания статьи является методология отражения расходов на производство продукции в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Вопросам и проблемам отражения расходов в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах» посвящено много научных трудов. Среди основных следует выделить научные труды Н.М. Ткаченко, В.П. Завгороднего, А.Ф. Бугица, Н.Г. Горицкой и других бухгалтеров-финансистов.

Расходы – уменьшение экономических выгод в виде выбытия активов или увеличения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала предприятия (за исключением уменьшения капитала за счет его изъятия или распределения между собственниками).

Элемент расходов – совокупность экономических однородных расходов.

Расходы признают расходами определенного периода одновременно с признанием доходов, для получения которого они осуществлены.

Если расходы невозможно прямо связать с доходом определенного периода, их отражают в составе расходов того отчетного периода, в котором они были осуществлены.

Общие критерии определения статей в финансовых отчетах - вероятность увеличения или уменьшения будущих экономических выгод, связанных с конкретной статьей, и возможность достоверного определения оценки статьи - установлены Положением (стандартом) бухгалтерского учета 1. Стандарт бухгалтерского учета 3 детализирует эти критерии относительно основных элементов отчета о финансовых результатах - дохода и затрат.

Расходы на производство продукции отражаются в отчете о финансовых результатах в следующих статьях:

**В строке 040** «Себестоимость реализованной продукции» показывают производственную себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг). Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг) определяется согласно П(С)БУ 9 "Запасы", 16 "Расходы". В этой строке организации, основной деятельностью которых является торговля ценными бумагами, отражают балансовую стоимость реализованных ценных бумаг.

Для предприятий торговли себестоимость реализованной продукции равна цене приобретения плюс расходы, на приобретение и доставку (минус стоимость товаров возвращенных). Себестоимость возвращенной продукции в этой строке не отражается. Важно учесть, что эта строка касается лишь основной деятельности.

Строки 070, 080, 090. В этих строках отображают накладные операционные затраты, связанные в основном с деятельностью предприятия по продаже товаров и управление предприятием. Это расходы, понесенные в отчетном периоде и не связанные непосредственно с производством товаров; учитываются на счетах 92–94.

**В строке 070** «Административные расходы». В статье "Административные расходы" отражают общехозяйственные расходы, связанные с управлением и обслуживанием предприятия.

Согласно с П(С)БУ 16 к административным расходам относятся такие общехозяйственные расходы, направленные на обслуживание и управление предприятием:

- общие корпоративные расходы (организационные расходы, расходы на проведения годовых соборов, представительские расходы и тому подобное);
- расходы на служебные командировки и содержание аппарата управления предприятием и другого общехозяйственного персонала;
- расходы на содержание основных средств, других материальных необоротных активов общехозяйственного использования (операционная аренда, страхование имущества, амортизация, ремонт, отопление, освещение, водоснабжение, охрана);