

А.А. Лавриненко, Е.А. Боброва

НАЛОГОВЫЙ УЧЁТ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ ПО ВЕКСЕЛЯМ

В данной статье рассматривается ряд вопросов относительно налогового учёта расходов и доходов по векселям. Поскольку векселя являются одним из наиболее распространённых и удобных финансовых инструментов, в научной литературе им уделяется достаточно пристальное внимание. Во избежание трудностей более детально остановимся на их разновидностях и методике расчёта сумм.

Ключевые слова: налоговый учёт, расходы, доходы, векселя, процентные векселя, дисконтные векселя, дисконт.

Наиболее удобными финансовыми инструментами, используемыми организациями при расчётах, являются различные виды векселей. Но, как показывает практика, нередко в ходе работы бухгалтеры испытывают трудности с отражением вексельных операций при исчислении и учёте налогов. Рассмотрим нормативную базу и ряд примеров по налоговому учёту расходов и доходов по векселям.

Разновидностями векселей, выделяемых в зависимости от получаемого дохода, являются: процентные, то есть векселя, приобретаемые по номиналу, но при этом предполагающие получение процента, и дисконтные – векселя, приобретаемые ниже номинала.

В сроки, установленные векселем или законом, не включается день, от которого затем отсчитывается срок. В соответствии с этим, начисление процентов происходит с даты, которая следует за датой составления векселя векселедателем (письмо Минфина РФ от 03.02.11 № 03-03-06/1/57, 26.06.09 № 03-11-06/2/111). При этом стоит учитывать, что процентным не может быть вексель, срок оплаты которого приходится на определённый день на конкретное время от составления.

Необходимо также отметить, что до истечения трёхлетнего срока со дня платежа по векселю сохраняется право требовать от векселедателя оплаты по векселю, а от срока платежа, как правило, зависит порядок исчисления налогов.

Срок платежа по векселю возможно указывать одним из следующих способов:

- во столько-то времени от предъявления;
- во столько-то времени от составления;
- по предъявлении;
- на определённый день.

Вексель, который содержит либо последовательные сроки платежа, либо иное назначение срока, является недействительным. Если в тексте векселя срок платежа не указан, принято считать, что он выдан с оплатой по предъявлении.

Векселя со сроком по предъявлении должны быть представлены к плате-

жу в течение 1 года со дня его составления, при условии, что иной срок не установлен индоссантом или векселедателем, при этом он может увеличить или сократить данный промежуток времени.

Векселя со сроком оплаты на определённый день или во столько-то времени от составления не могут содержать условия о начислении процентов, а при необходимости в них возможно заложить дисконт.

Срок получения платежа у векселя с оплатой во столько-то времени от составления отсчитывается от даты выдачи векселя, таким образом, его погашение осуществляется в высчитанный день.

Векселя со сроком погашения на определённый день, как правило, погашаются в указанный в векселе день либо в течение одного года со дня составления данного векселя. При этом оговаривается, что векселедатель может увеличить или сократить этот срок. Кроме того, он вправе установить запрет на предъявления к платежу вексель ранее определённого дня, в этом случае срок исчисления для предъявления начинается с этой даты.

Держатель векселя во столько-то времени от предъявления, во столько-то времени от составления или на определённый день всегда должен соблюдать сроки предъявления векселя к платежу, в случае их несоблюдения он утрачивает права требования к вексельным должникам. Держатель такого вида векселей обязан предъявить вексель к платежу в день, когда он должен быть оплачен или в течение двух последующих рабочих дней.

Срок платежа по векселю, который составлен во столько-то времени от предъявления, необходимо исчислять либо с даты протеста – акта, который удостоверяет отказ в платеже или акцепте, либо с даты акцепта – отметки плательщика, подтверждающей принятие предложения о частичной или полной уплате суммы по векселю. По такому векселю начисление процентов заканчивается в момент его предъявления для проставления дотированной отметки о данном предъявлении, но не позже момента истечения срока для предъявления его к акцепту.

Рассмотрим доход векселедержателя в течение периода нахождения векселя на балансе.

Если налоговый учёт векселедержатель ведёт методом начисления, то ему следует учитывать доход по векселям третьих лиц в соответствии со следующим алгоритмом.

Согласно пункту 12 статьи 270, а также подпункту 10 пункту 1 статьи 251 Налогового Кодекса Российской Федерации в момент получения векселя у векселедержателя не возникает доходов на сумму дисконта.

Проценты по векселям признаются доходом лишь на конец соответствующего отчётного периода вне зависимости от даты выплаты дохода самим векселедателем. Доходы по векселям учитываются в составе внереализационных доходов ежемесячно.

В ходе начисления процентов на конец отчётного периода каждый налогоплательщик самостоятельно определяет сумму доходов по любому из видов долговых обязательств. Сумму доходов по векселям определяют согласно не

только условиям их выпуска, но также и продаже (передачи). Таким образом, векселедержатель в течение времени владения векселем равномерно начисляет доход вне зависимости от того, как данный вексель был приобретён.

При расчёте дохода по векселю во внимание принимается его номинал, заявленная доходность (дисконт), сложившееся при приобретении либо выпуске, и кроме того действия обязательств в отчётном периоде. В случае, когда вексель погашен в отчётном периоде, доход признают на дату его погашения.

Кроме того, дисконтный вексель также признаётся равномерно. Сумму дисконта распределяют с момента получения до момента погашения векселя.

В соответствии пунктом 2 статьи 280 Налогового Кодекса Российской Федерации, при реализации векселя или при его предъявлении к погашению и ином выбытии сумму, учтённую ранее дохода по векселю, исключают из повторного налогообложения. Согласно пункту 6 статьи 271 Налогового Кодекса Российской Федерации, перепродажи векселя, досрочного погашения или других действий, приводящих к потере всего предполагавшегося дохода или выплате пониженных процентов, налоговая база корректируется на дату реализации или погашения.

Вексель со сроком платежа на определённый день. Поскольку данный вексель является дисконтным, период его обращения устанавливается векселедателем в момент выдачи векселя. Поскольку дисконт относится ко всему периоду обращения векселя со сроком погашения на определённый день. Поэтому сначала производят расчёт дневного дисконтного дохода, учитывая срок обращения векселя. А затем исчисляется налоговая база на каждую отчётную дату с учётом периода владения векселем.

Начисленная сумма процентов по приобретённым ценным бумагам в бухгалтерском учёте учитывается в составе прочих доходов. В случае начисления процентов производится запись по дебету счёта 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счёта 91 «Прочие доходы и расходы», субсчёту 1 «Прочие доходы». Рассмотрим пример по данной операции.

Пусть фирма «Виктория» 31 октября 2012 г. получила от компании «Ритм» заём в размере 1050000 рублей по средствам выдачи собственного простого векселя. Номинал данного векселя составляет 1150000 рублей. Срок обращения векселя – 92 дня, а дата платежа – 31 января 2013 г.

Дисконт по векселю рассчитывается, как разница между номиналом векселя и суммой заёма (1150000 рублей – 1050000 рублей) - 100000 рублей. Рассчитаем дневной дисконтный доход, разделив дисконт по векселю на срок обращения векселя (100000 рублей : 92 дней) – 1086,96 рублей.

При этом необходимо учитывать, что векселедержатель – фирма «Ритм» должна отразить в налоговом реестре внереализационных доходов за 2012 г. суммы дисконтного дохода, путём произведения суммы дневного дисконтного дохода на фактическое количество дней в месяце, таким образом:

- за ноябрь (1086,96 рублей * 30 дней) 32608,8 рублей;
- за декабрь (1086,96 рублей * 31 дней) 33695,76 рублей.

Так же по итогам 2012 г. векселедержатель в соответствии со стр.100 приложения № 1 к листу 02 декларации по налогу на прибыль обязать будет предоставить внереализационный доход в размере суммы дисконтного дохода за каждый месяц (32608,8 рублей + 33695,76 рублей) – 66304,56 рублей.

При погашении векселя по номиналу 1150000 рублей векселедержатель признаёт расходы и доходы.

В соответствии с пунктом 2 статьи 280 Налогового Кодекса Российской Федерации доход при погашении векселя определяют исходя из номинальной стоимости векселя. Кроме того в сумму указанного дохода не включают суммы дохода по векселю, которые ранее учли при налогообложении. В данном случае расходом при погашении векселя признаётся цена его приобретения.

А в декларации по налогу на прибыль за I квартал 2013 г. будет отражено:

- по строке 030 листа 05 в расходах – сумма, которая уплачена при поступлении векселя, - 1050000 рублей;

- в строке 200 приложения № 2 к листу 02 в качестве внереализационного расхода – дисконт по векселю ранее отраженный по строке 100 приложения № 1 к листу 02 в виде внереализационного дохода - 66304,56 рублей;

- по строке 010 листа 05 будет записываться доход от погашения ценной бумаги - 1150000 рублей, в том числе 100000 рублей дисконта.

Таким образом, итоговая сумма доходов за 1 квартал 2013 г. составит сумма дисконта за январь 2013 г., которая исчисляется как разница между дисконтом по векселю и суммы внереализационного дохода (100000 рублей - 66304,56 рублей) – 33695,44 рублей.

Рассмотрим вексель со сроком платежа по предъявлении. Существует две разновидности данного векселя, а именно:

- процентный;
- дисконтный.

Сложность расчётов расходов и доходов по таким видам векселей состоит в том, что заранее не известно, когда данный вексель будет предъявлен к оплате, поскольку векселедержатель имеет право в любой день обратиться к плательщику, и платёж должен быть погашен незамедлительно.

Рассмотрим правило расчётов доходов по таким видам векселей. В начале при их расчёте принимают во внимание предполагаемый период обращения. При предъявлении векселя к платежу определяется его фактический период обращения, а данные о доходах отражают в текущей налоговой декларации, кроме того уточнения в ранее проданные декларации не вносят.

Дисконтные векселя. Исходя из числа дней от даты приобретения векселя до конца предположительного срока его обращения, векселедатель определяет дневной дисконтный доход. Вексель со сроком платежа по предъявлении необходимо предъявить к платежу в течение одного года со дня составления. Период признания дисконтного дохода и срок обращения по таким векселям в налоговом учёте составляет 365 или 366 дней.

Затем определяют налоговую базу на отчётную дату с учётом количества дней владения векселем и дневного дисконтного дохода в текущем году.

По факту, при предъявлении векселя к платежу данные о ранее прочих доходах не корректируются, а операцию отражают, как обычное выбытие бумаги.

Процентные векселя. В таких векселях, как правило, указывают дату, с которой начисляются проценты. В случае её отсутствия, проценты начисляют с даты составления векселя. По умолчанию срок обращения векселя отсчитывается от даты составления и составляет один год, за исключением тех случаев, когда иной срок не установлен индоссантом или векселедателем. Именно поэтому, начисление процентов по таким видам векселей заканчивается в наиболее раннюю из двух дат: на дату окончания возможного срока обращения векселя или на момент предъявления векселя к платежу.

Векселя со сроком платежа по предъявлении, но не ранее. Они являются разновидностью векселей со сроком платежа по предъявлении. Рассмотрим две их разновидности процентные и дисконтные векселя.

Доходом дисконтных векселей со сроком платежа по предъявлении, но не ранее признаётся в течение всего предполагаемого срока его обращения, то есть 365 или 366 дней плюс период от даты составления данного векселя и до минимальной даты предъявления его к платежу. Векселедержатель может предъявлять к оплате вексель в течение года, при этом начиная с даты «не ранее». Предполагаемый срок обращения векселя определяется как период от даты составления до даты, которая указана как «не ранее», кроме того прибавляют 0365 или 365 дней.

В случае, когда вексель предъявлен к оплате до истечения года с даты, указанной в документах как «не ранее», дисконт, не учтённый в составе расходов, включается в расходы с целью налогообложения прибыли в соответствии с пунктом 8 статьи 272 Налогового Кодекса Российской Федерации одновременно.

Пусть фирма «Виктория» 31 октября 2012 г. получила от компании «Ритм» заём 1500000 рублей с помощью выдачи собственного простого векселя со сроком платежа по предъявлении.

Начисление процентов по векселю предусмотрено по ставке 10% годовых. Предположим, что вексель предъявят к платежу 31 января 2013 г.

В регистре внереализационных доходов за 2012 г. компания «Ритм» обязана отразить суммы процентного дохода:

– за декабрь - 12739,73 рублей ($1500000 \text{ рублей} \times 31 \text{ день} / 365 \text{ дней} \times 10\% / 100\%$);

– за ноябрь - 12328,77 рублей ($1500000 \text{ рублей} \times 30 \text{ день} / 365 \text{ дней} \times 10\% / 100\%$).

Векселедержатель по итогам 2012 г. в декларации по строке 100 приложения 1 к листу 02 в декларации по налогу на прибыль обязан отразить внереализационный доход в размере суммы процентного дохода за ноябрь (12328,77 рублей) и за декабрь (12739,73 рублей), что составляет 25068,5 рублей.

Затем рассчитывают проценты начисления за январь 2013 г. - 12739,73 рублей ($1500000 \text{ рублей} \times 31 \text{ день} / 365 \text{ дней} \times 10\% / 100\%$).

Итого, начисленные проценты за 3 месяца составляют 37808,23 рублей.

Векселедержатель при погашении векселя 31 января 2013 г. признаёт расходы и доходы в соответствии со статьёй 280 Налогового Кодекса Российской Федерации. За первый квартал 2013 г. в декларации по налогу на прибыль нужно отразить:

- в строке 200 приложения 2 к листу 02 сумму процентов в качестве вне-реализационных доходов, показанную в строке 100 приложения 1 к листу 02 в декларации по налогу на прибыль за 2012 г. в виде внереализационного дохода - 25068,5 рублей;

- по строке 030 листа 05 в расходах - 1500000 рублей, сумма, уплаченная при поступлении векселя;

- по строке 010 листа 05 отразить доход от погашения ценной бумаги, с учётом процентных доходов (37808,23 рублей) - 1537808. 23 рублей.

Таким образом, итоговая сумма доходов за 1 квартал 2013 г. - это сумма январских процентов (12739,73 рублей).

Что касается процентных векселей, то в случае отсутствия прямой оговорки в векселях по предъявлении, но не ранее, что проценты начисляются с определённой даты, то проценты по таким видам векселей назначаются с даты «не ранее».

Рассмотрим вексель с оплатой во столько-то времени от составления. Он является дисконтным. Однако, в отличие от векселя с оплатой на определённый день расчёт дня от даты выдачи векселя осуществляется по-другому. Таким образом, расчёт дисконта по такому векселю рассчитывается аналогично векселю на определённый день.

Остановимся более подробно на векселе со сроком платежа во столько – то времени от предъявления. Данный вексель необходимо предъявлять плательщику дважды:

- во-первых, не позже одного года с момента выдачи векселя – для получения визы (протеста) или акцепта;

- во-вторых, через столько-то времени от предъявления – для получения платежа по векселю.

По таким видам векселей начисление процентов заканчивается в момент, когда данный вексель представляется для представления датированной отметки для предъявления векселя к платежу, но не позже момента истечения срока обращения векселя. Именно поэтому в ходе расчёта возможного срока обращения векселя не следует добавлять дни на столько-то времени от предъявления. В связи с этим учёт данных векселей ничем не отличается от учёта векселей «по предъявлении» (процентных или дисконтных).

Рассмотрим расход векселедателя в целых исчисления налога на прибыль.

Вексель со сроком платежа по предъявлении. Если в распоряжении векселедателя находится дисконтный вексель со сроком платежа по предъявлении:

- во-первых, определяется дневной дисконтный расход, при этом учитывая предполагаемый период обращения векселя;

– во-вторых, в конце отчётного периода количество дней с даты составления векселя умножают на дневной дисконтный расход.

Производят сравнение полученного показателя и нормативной величины, которая определяется с учётом предполагаемого периода обращения векселя. В декларации о доходах отражается меньшая из сравниваемых величин.

Данные о фактически уплаченном дисконте определяются при предъявлении векселя к платежу. При этом фактический дисконт сравнивается с нормативным, а в расчёте так же обращают внимание на фактический период обращения векселя. Меньшая из сравниваемых величин отражается в декларации, а информация, об учтённых процентах ранее представленная в налоговых декларациях не корректируется.

Вексель со сроком платежа на определённый день является дисконтным. При выдаче векселя векселедатель устанавливает период его обращения. При этом стоит учитывать, что дисконт относится ко всему периоду обращения векселя, а срок погашения рассчитывается на определённый день.

Пусть фирма «Виктория» 31 октября 2012 г. получила от компании «Ритм» заём в размере 1050000 рублей по средствам выдачи собственного простого векселя. Номинал данного векселя составляет 1150000 рублей. Срок обращения векселя – 92 дня, а дата платежа – 31 января 2013 г.

Дисконт по векселю рассчитывается, как разница между номиналом векселя и суммой заёма (1150000 рублей – 1050000 рублей) - 100000 рублей. Рассчитаем дневной дисконтный доход, разделив дисконт по векселю на срок обращения векселя (100000 рублей: 92 дней) – 1086,96 рублей.

Фактический расход по дисконту векселя рассчитывается на отчётную дату. А при распределение величины дисконта векселя по месяцам векселедатель будет иметь такой же доход, как и векселедержатель:

- за январь 2013 г. (100000 рублей - 33695,76 рублей – 32608,8 рублей) 33695,44 рублей;
- за декабрь (1086,96 рублей × 31 дней) 33695,76 рублей;
- за ноябрь (1086,96 рублей × 30 дней) 32608,8 рублей.

При расчёте фактический расход сравнивают с нормативной величиной процентов, установленной в статье 269 Налогового Кодекса Российской Федерации. В прочих расходах в декларации по налогу на прибыль отражается меньшая из сравниваемых величин.

В соответствии с правилами пункта 1 статьи 269 Налогового Кодекса Российской Федерации под ставкой рефинансирования долговых обязательств принимается ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, которая действует на дату привлечения денежных средств. Ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на дату привлечения денежных средств 31 октября 2013 г. составляла 8%, а предельный размер процентов до 31 декабря 2012 г. – 14,4% ($1,8 \times 8\%$), с 1 января 2013 г. – 8,8 % ($1,1 \times 8\%$).

Предельный размер процентов, признающийся в налоговом учёте равен:

- за январь 2013 г. – 784767,12 рублей ($1050000 \text{ рублей} \times 8,8 \% / 365 \text{ дней} \times 31 \text{ дней}$);
- за декабрь 2012 г. – 1284164,38 рублей ($1050000 \text{ рублей} \times 14,4 \% / 365 \text{ дней} \times 31 \text{ дней}$);
- за ноябрь 2012 г. – 1242739,73 рублей ($1050000 \text{ рублей} \times 14,4 \% / 365 \text{ дней} \times 30 \text{ дней}$), так как данные суммы ниже ежемесячного дисконта

Векселя со сроком платежа по предъявлении, но не ранее, могут быть как процентными, так и дисконтными.

Список литературы:

1. Башкатова, Л. И. Налоговый учёт доходов и расходов по вексям [Текст] /Л.И. Башкатова// Бухгалтерский учёт. – 2012. - № 7. – С. 59 – 67.
2. Башкатова, Л. И. Налоговый учёт доходов и расходов по вексям (окончание) [Текст]/ Л.И.Башкатова // Бухгалтерский учёт. – 2012. - № 8. – С. 51 – 55.
3. Налоговый учет дисконтных доходов и расходов по вексям [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://www.audit-partner.ru/archive/Nalogovyi_ucet_diskontnyx_doxodov.html. Дата обращения: 12.03.2013.
4. Налоговый учет доходов и расходов по дисконтным вексям [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.klerk.ru/buh/articles/40101/> Дата обращения: 12.03.2013.
5. Расчеты вексями. Нюансы налогового учета [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://bankir.ru/tehnologii/s/raschety-vekselyami-nyuansy-nalogovogo-ucheta-10002071/> Дата обращения: 12.03.2013.
6. Учет доходов по финансовым вложениям [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.diplomilirist.ru/uchet-finansovyh-vlozhenij/revenue-from-financial-investments.html>. Дата обращения: 12.03.2013.
7. Налогообложение операций с вексями [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://law.yodex.ru/terms/index.php?id=72>. Дата обращения: 12.03.2013.

Лавриненко Анастасия Александровна

*студентка 3 курса финансово-экономического факультета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: anastasia.713@mail.ru*

Боброва Елена Александровна

*к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: bobrova77@bk.ru*