

## Передача векселя: бухгалтерский и налоговый учет

### Вопрос

Организация на ОСНО приобрела у банка простой вексель. После наступления срока платежа по векселю он был передан поставщику в счет оплаты товара.

До передачи в счет оплаты вексель находился на счете 58.02, разница между стоимостью векселя и номиналом уже учтена для целей учета налога на прибыль. Какие бухгалтерские проводки должны быть сделаны при передаче векселя? Как эта передача должна быть учтена в налоговом учете? Надо ли учитывать доход от передачи векселя для целей расчета прибыли, а его стоимость – как затраты? Надо ли вести отдельный учет НДС в этом случае?

### Ответ

Передача банковского векселя поставщику в счет оплаты товара отражается следующими проводками:

| N | Дебет  | Кредит | Содержание операций                                                                     |
|---|--------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 60, 76 | 91-1   | Отражена передача банковского векселя по задолженности по оплате товаров (работ, услуг) |
| 2 | 91-2   | 58-2   | Списана учетная стоимость векселя на проценты                                           |

При выбытии векселя в налоговом учете организация признает доход от выбытия (погашения) ценной бумаги в сумме, причитающейся к получению по векселю, а также расход в размере затрат на приобретение векселя.

Передача векселя в счет оплаты товаров НДС не облагается.

Поскольку при реализации векселя организация осуществляет необлагаемую НДС операцию, она должна вести отдельный учет НДС.

### Обоснование

Кредиторская задолженность по оплате приобретенных у поставщика товаров (работ, услуг) учитывается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данная задолженность погашается банковским векселем, который числится на балансе организации в составе финансовых вложений.

При выбытии векселя (по акту приемки-передачи) признается прочий доход в сумме погашаемой задолженности записью по дебету счета 60 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») (п. п. 6.3, 7, 10.1 ПБУ 9/99). При этом одновременно со [счета 58](#) списывается стоимость передаваемого векселя третьего лица в дебет счета 91 ([субсчет 91-2](#) «Прочие расходы»), то есть признается прочий расход (п. 25 ПБУ 19/02, п. 11 ПБУ 10/99, План счетов и Инструкция по его применению).

Передача векселя в счет оплаты товаров, работ, услуг (впрочем, как и его погашение, в том числе досрочное) рассматривается как операция по реализации ценной бумаги, к которой применяются правила [ст. 280](#) НК РФ.

В соответствии с данной статьей при выбытии векселя в налоговом учете организация признает доход от выбытия (погашения) ценной бумаги в сумме, причитающейся к получению по векселю, а также расход в размере затрат на приобретение векселя.

В соответствии с [пп. 12 п. 2 ст. 149](#) НК РФ реализация (передача) ценных бумаг на территории РФ не подлежит обложению НДС. Следовательно, реализация векселя НДС не облагается. Поскольку при реализации векселя организация осуществляет необлагаемую НДС операцию, она должна вести отдельный учет НДС ([п. 4 ст. 149](#) НК РФ).

Передача банковского векселя поставщику в счет оплаты товара отражается следующими проводками:

| N | Дебет  | Кредит | Содержание операций                                                                                           |
|---|--------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 60, 76 | 91-1   | Отражена передача банковского векселя поставщику в счет оплаты задолженности по оплате товаров (работ, услуг) |
| 2 | 91-2   | 58-2   | Списана учетная стоимость векселя на расходы                                                                  |