

безпекою можна тільки на основі ретельного вивчення умов формування факторів небезпек у певних регіонах, та знаходити напрями нівелювання виникненню та їх розв'язання вже існуючих проблем. Потрібно застосовувати новітні технології для очищення середовища, віддавати перевагу електронним автомобілям та предметам багаторазового використання з можливістю майбутньої їх переробки.

Література:

1. УКРІНФОРМ. URL : <https://www.ukrinform.ua/rubric-kyiv/3564809-kiiiv-na-persomu-misci-u-sviti-sered-mist-iz-najzabrudnenisim-povitram.html> (дата звернення : 05.09.2022 р.).
2. Шмандій В. М., Шмандій О. В. Екологічна безпека – одна з основних складових національної безпеки держави. URL : [http://www.kdu.edu.ua/ЕКВ_журнал/2008_1\(1\)/9.pdf](http://www.kdu.edu.ua/ЕКВ_журнал/2008_1(1)/9.pdf) (дата звернення : 05.09.2022 р.).
3. Вісім екологічних проблем України. URL : https://news.finance.ua/ua/news/-/235280/visim-ekologichnyh-problem-ukrayiny_ (дата звернення : 05.09.2022 р.).

Annotation: Today, environmental safety occupies a rather important place, because it affects the environment and the deterioration of people's living conditions. Anthropogenic activity is bringing us closer to a global catastrophe. People thoughtlessly use minerals, extract oil and gas in large quantities, cut down forests, and exterminate certain species of animals. This leads to environmental pollution, depletion of mineral resources, desertification, and extinction of certain species. The reserves will only last for a couple of hundred years. It is necessary to create communities that will protect the environment and exercise control over anthropogenic activities.

Keywords: environmental safety, ecology, pollution, anthropogenic activity, disaster, resources.

*Науковий керівник: Лункіна Т.І.
доктор економічних наук,
професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Миколаївський національний аграрний університет
м.Миколаїв*

РОЗРАХУНКИ ВЕКСЕЛЕМ: ОБЛІК ТА ОПОДАТКУВАННЯ

**КАССАБЯН Ірина, здобувач вищої освіти
спеціальність 071 Облік і оподаткування
Миколаївський національний аграрний університет**

Анотація: зазначено можливості та види розрахунків векселями та особливості їх облікового відображення, а також оподаткування таких розрахунків

Ключові слова: вексель, облік, податок на додану вартість, податок на прибуток

Будь-яке підприємство у ході своєї діяльності взаємодіє з іншими юридичними особами – постачальниками та підрядниками, покупцями і замовниками. Така взаємодія полягає насамперед у придбанні суб'єктів господарювання товарів (робіт, послуг), а також реалізації власної продукції (товарів, робіт, послуг) покупцям. Операції за розрахунками з контрагентами мають бути відображені в бухгалтерському та податковому обліку підприємства навіть якщо вони здійснюються з використанням векселів.

Так, вексель може оформити тільки боржник, придбавши їх бланки у банку. Простий вексель засвідчує, що після настання строку платежу векселедавець зобов'язаний сплатити певну суму власникові векселя (векселедержателєві). Переказний вексель засвідчує наказ векселедавця (трасанта) третій особі – платникові за векселем (трасата) сплатити власникові векселя (векселедержателєві) у певний строк певну суму. Іншими словами, боржник призначає платника за векселем. Щоб підприємство, назване в переказному векселі платником, сплатило за векселем, потрібно отримати його згоду (акцепт), тобто акцептувати вексель. Зазначимо, що, проставляючи акцепт на переказному векселі, платник за таким векселем може закрити перед векселедавцем будь-яку свою грошову заборгованість, а не тільки заборгованість за товари (роботи, послуги), що також має знайти відображення в обліку і оподаткуванні.

За умови виписування векселя (простого та переказного) можна вказати, що на його номінал будуть нараховуватися проценти. Такий вексель буде процентним. Суб'єкти господарювання можуть розплатуватися векселями, отриманими від своїх контрагентів, тобто передавати вексель далі. За таких умов на векселі ставиться спеціальний передавальний напис – індосамент. Є варіант також викупити власний вексель у його власника за ціною нижче від номінальної або взагалі розплатитися за векселем товаром (тобто зарахувати заборгованості).

Заборгованість, що виникає за векселем, може бути як короткостроковою, так і довгостроковою, що впливає на відображення в обліку [1].

Операції емісії, продажу, погашення, викупу за гроші векселів, обміну одних векселів на інші не є об'єктом оподаткування [2]. На номінал векселя, зокрема без урахування дисконтів або з урахуванням процентів, податкові зобов'язання не нараховуються [2]. При постачанні товарів/послуг під забезпечення боргових зобов'язань покупця, наданих платникові у формі простого або переказного векселя, випущеного таким покупцем або третьою особою, базою оподаткування є договірна вартість, визначена згідно Податкового кодексу України, без урахування дисконтів або інших знижок із номіналу такого векселя, а за процентними векселями – така договірна вартість, збільшена на суму процентів [2].

Операції видання та погашення векселів, а також операції з врахування векселів у банку відображаються в податковому обліку всіх платників так само, як у бухгалтерському обліку. На всі інші операції з векселями в платників, які зобов'язані коригувати фінансовий результат на всі різниці, визначені Податковий кодексом України, поширюються правила податкового обліку операцій із відчуження.

Література:

1. Зобов'язання : положення (стандарт) бухгалтерського обліку №11, затверджене наказом Міністерства фінансів України № 20 від 31.01.2000 року URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text> (дата звернення: 26.09.2022).

2. Податковий кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення: 26.09.2022).

Abstract: the possibilities and types of settlements by promissory notes and the peculiarities of their accounting display, as well as the taxation of such settlements are indicated

Keywords: promissory note, accounting, value added tax, income tax

*Науковий керівник – ЧЕБАН Юлія,
канд. екон. наук, доцент кафедри обліку і оподаткування,
Миколаївський національний аграрний університет,
м. Миколаїв*