

Векселя

Вексель – это ценная бумага (ст. 143 ГК РФ) и с передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

Федеральный закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» и другие нормативные акты регламентируют положения, связанные с обращением векселей.

ЦБ РФ в Письме от 09.09.1991 N 14-3/30 «О банковских операциях с векселями» указывает, что вексель - это составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю) и оплаченное гербовым сбором.

Раз указаны виды векселей – простой и переводной – необходимо уяснить их различие.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или его приказу.

Переводной вексель представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю или его приказу.

Таким образом, вексель является ценной бумагой и бывает двух видов – простой и переводной. Кроме того, вексель является долговым денежным обязательством.

Назначения векселя:

- Вексель является средством оформления кредита;
- Вексель является способом погашения долговых обязательств (посредством передаточной надписи – индоссамента).

Терминология и правила составления векселя:

Разъяснение терминов	Простой вексель	Переводной вексель
Название ценной бумаги	Простой вексель	Переводной вексель (тратта)
Участвующие лица	Векселедатель Первый приобретатель (векселедержатель)	Трассант (векселедатель) трассат (плательщик) ремитент (первый приобретатель; векселедержатель).
Особенности оформления векселя	Обязательна подпись векселедателя	Обязательна подпись трассанта. Обязательно обозначение

		трассата
--	--	----------

Возникает вопрос, к какому типу бумаг (на предъявителя, именная или ордерная) относится вексель. Согласно положениям статьи 11 Единообразного закона о переводном и простом векселе Женевской вексельной конвенции 1930 года (ЕВЗ) любой переводной вексель передается посредством индоссамента. При этом если векселедатель поместил на векселе слова «не приказу» или равнозначное выражение, то документ может быть передан лишь с соблюдением формы и с последствиями обыкновенной цессии.

Вексель с бланковым индоссаментом, в соответствии со статьей 14 ЕВЗ позволяет векселедержателю кроме прочего передать вексель третьему лицу обычным вручением. Индоссант, поскольку не оговорено обратное, отвечает за акцепт и платеж.

Согласно ст. 77 данного закона положения, относящиеся к переводному векселю, касающиеся индоссамента, распространяются и на простой вексель.

Таким образом, вексель, по общему правилу является ордерной ценной бумагой, однако возможны случаи, когда он будет являться ценной бумагой на предъявителя или именной ценной бумагой с соответствующими последствиями.

Платеж по переводному векселю может быть обеспечен с помощью авая. Это обеспечение дается третьим лицом или одним из лиц, подписавших вексель.

Переводной вексель может до наступления срока платежа быть предъявлен векселедержателем или лицом, у которого он находится, для акцепта.

Правила, касающиеся переводного векселя, в равной степени распространяются и на простой вексель.

Конвенция о простом и переводном векселе указывает также технические особенности оформления векселя.

Платежу по векселю посвящены отдельные положения конвенции. Прежде всего, указывается ограниченный круг сроков платежа:

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

Переводные векселя, содержащие либо иное назначение срока, либо последовательные сроки платежа, недействительны (данное положение распространяется также на простые векселя).

Правила налогообложения при расчетах векселями следующие.

Налогообложение сделок с использованием векселей.

Прежде всего, необходимо, разделить сделки с применением векселей, о которых пойдет речь.

Возможна оплата товаров или услуг векселем, при этом векселедателем является приобретатель товаров и (или услуг). В данном случае необходимо уяснить налогообложение налогом на прибыль и НДС.

Если предприятие применяет упрощенную систему налогообложения, то в соответствии с п. 1 ст. 346.17 НК РФ датой получения доходов при использовании покупателем векселя датой получения доходов является дата оплаты векселя или день передачи налогоплательщиком указанного векселя по индоссаменту третьему лицу.

В случае, если не применяется упрощенная система налогообложения налогообложение происходит следующим образом.

Использование векселей как средства платежа, а также последующая оплата векселя не является его реализацией. Налогообложение происходит следующим образом.

НДС

Прежде всего, моментом определения налоговой базы по НДС в соответствии с п. 1 ст. 167 НК РФ является:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Таким образом, уплата НДС не зависит от погашения векселя.

Отдельно необходимо рассмотреть вопрос получения вычета по НДС.

Согласно п. 1 ст. 172 НК РФ налоговые вычеты производятся на основании счетов-фактур и иных первичных документов.

Для ситуаций, когда для расчетов за поставленные товары используются векселя НК РФ предусмотрел специальный порядок вычета НДС.

Абз. 2 п. 4 ст. 168 НК РФ предусматривает, что сумма налога, предъявляемая покупателю, уплачивается налогоплательщику на основании платежного поручения на перечисление денежных средств при продаже товаров.

Таким образом, при оплате товаров или услуг векселем сумма НДС должна перечисляться денежными средствами на счет продавца.

Абз. 2 п. 2 ст. 172 НК РФ указывает, что если налогоплательщик-векселедатель использует при расчетах вексель (собственный вексель, либо векселя третьего лица, полученного в обмен на собственный вексель), то суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком-векселедателем при приобретении соответствующих товаров, работ или услуг, исчисляются исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю.

Так, в Письме УФНС РФ по г. Москве от 01.06.2007 N 19-11/51241 указывается, что налог, предъявленный продавцом этих товаров (работ, услуг), считается фактически уплаченным продавцу этих товаров и подлежит вычету только в момент оплаты покупателем-векселедателем своего векселя денежными средствами его предъявителю как при наступлении срока платежа, обозначенного на векселе, так и при его досрочной оплате.

Данная позиция подтверждена письмом Министерства финансов Российской Федерации от 07.03.2007 N 03-07-15/31.

Таким образом, при осуществлении оплаты собственным векселем налогоплательщик-векселедатель получает вычет только после того, как оплатит вексель, при этом сумма НДС должна быть отдельно перечислена на основании платежного поручения.

Следует обратить внимание, что такое же правило действует в отношении векселя, выданного третьим лицом в обмен на собственный вексель, то есть налог считается фактически уплаченным и подлежит вычету в момент оплаты покупателем своего векселя.

При использовании векселя третьего лица действует иное правило. Согласно абз. 1 п. 2 ст. 172 НК РФ при использовании покупателем векселя третьего лица в расчетах за приобретенные товары вычетам подлежат суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком, которые исчисляются исходя из балансовой стоимости указанного имущества, переданного в счет их оплаты. При этом действует правило о том, что сумма НДС должна быть отдельно перечислена денежными средствами на расчетный счет продавца.

Таким образом, при использовании в расчетах векселя третьего лица вычет зависит не от оплаты векселя, а от его передачи продавцу. При этом балансовая стоимость векселя определяется как к вычету принимается фактически уплаченная сумма НДС, рассчитанная исходя из балансовой стоимости переданного векселя.

Налог на прибыль

Уплата налога на прибыль зависит от того, какой порядок признания доходов использует налогоплательщик – метод начисления или кассовый метод.

При применении кассового метода днем получения дохода является день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу или погашение задолженности иным способом (п. 2 ст. 273 НК РФ). Таким образом, при применении кассового метода датой получения дохода при оплате товара векселем является дата оплаты векселя.

Если организация при расчета налога на прибыль пользуется методом начисления, то объект налогообложения возникает в момент передачи векселя (ст. 271 НК РФ).