Содержание

Введение 2

Расчет за товары собственным векселем покупателя 6

Расчет за товары векселем третьего лица 8

Складские свидетельства 11

Заключение 16

Литература 17

# Введение

Вексель представляет собой договор займа, оформленный в виде ценной бумаги с определенным набором реквизитов (ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее – ГК РФ). Другими словами, у векселя две стороны: это заем и одновременно имущество, так как ценные бумаги – вид движимого имущества.

При обращении вексель проходит несколько этапов: когда его выдают – это оформление долга, когда гасят – это возврат долга, обращение векселей на промежуточных этапах – это оборот ценной бумаги (в том числе ее купля-продажа, передача в качестве отступного за товар и т.д.). Другими словами, на первом и последнем этапах «жизни» векселя отношения сторон – это прежде всего отношения заемщика и кредитора, на промежуточных этапах – отношения по приобретению ценной бумаги.

Необходимо отметить, что согласно ст. 2 Федерального закона от 11.03.97 г. №48‑ФЗ «О переводном и простом векселе» (далее – Закон «О переводном и простом векселе») вексель может выдать любое юридическое или физическое лицо. Только государственные органы могут быть ограничены в праве выдавать векселя, так как объем их долгов регулируется бюджетным законодательством.

Выдача векселя не требует государственной регистрации и обязательного использования каких-то специальных бланков.

Векселедатель по своему желанию может выдать как простой вексель (аналог долговой расписки), так и переводной (аналог письма третьему лицу с просьбой заплатить вместо вас по вашему долгу).

Договор, в связи с которым выдан вексель, называется основанием его выдачи. Это может быть непосредственно договор займа или другой договор, куда заем в той или иной форме включен как составная часть (в том числе и в форме отсрочки платежа за товар, работу или услугу).

Когда вексель выдается в оплату товара, его иногда называют товарным и говорят, что он выдан в обеспечение задолженности за товар. И тот, и другой термин лишены юридического смысла и имеют право на жизнь только на уровне жаргона.

Обеспечение задолженности согласно ГК РФ – это дополнительное обязательство к какому-то основному Обеспечением являются залог, поручительство, гарантия, задаток и неустойка. Вексель может быть обеспечением только в том случае, если его отдадут в залог.

Например, если я купил товар и выписал на эту сумму простой вексель и этот вексель почему-то считается обеспечением моего долга, то это значит, что я должен дважды: за товар и по векселю (долг за товар – основной, по векселю–дополнительный). Именно поэтому правильнее говорить, что вексель выдан в порядке оформления, а не обеспечения задолженности.

Лишено также какого бы то ни было правового смысла деление векселей на товарные и финансовые. В вексельном праве такие термины не существуют. Так как нет точных определений, то и опираться на эти термины при уплате налогов не стоит.

Итак, если покупатель дает продавцу товара свой собственный простой вексель, происходит переоформление (новация) долга за товар в заемное обязательство – вексель; если продавец потом продает данный вексель, он просто совершает сделку продажи ценной бумаги, если же отдает его в оплату за другой товар, он использует этот вексель как отступное, погашающее его долг поставщику товара.

Самым важным является вопрос: на каком этапе обращения векселя мы находимся – на первом, последнем или в середине цепочки? Возмем к примеру случай, когда банк выдает клиенту свой вексель и подписывает с ним договор купли-продажи. Это является просто неправильным оформлением договора займа: купли-продажи здесь нет, банк вовсе не продает вексель, он одалживает у клиента деньги и оформляет это ценной бумагой.

Важный признак купли-продажи – переход права собственности на товар. При выдаче векселя первому владельцу, равно как и при погашении, никакого перехода права собственности нет. При выдаче векселя это право появляется у первого владельца: он первый хозяин векселя, а вовсе не лицо, которое только что этот вексель выдало. При погашении та же картина – с передачей векселя плательщику для погашения вексель подлежит аннулированию и право собственности исчезает.

По той же причине нельзя внести в уставный капитал свой собственный простой вексель, который вы только что выдали, так как, выдавая вексель, вы не оплачиваете вашу долю в уставном капитале, а оформляете долг по ее оплате.

По той же причине не удерживается подоходный налог с физических лиц при погашении векселей (см. Постановление Президиума ВАС РФ от 16.12.97 г. №4863/97): «предъявление векселя к оплате не является актом продажи имущества, поскольку согласно ст. 815 ГК РФ вексель удостоверяет обязательство займа».

Теперь рассмотрим другую ситуацию – оборот векселя на промежуточных стадиях, когда он передается из рук в руки по индоссаментам (передаточным надписям). Это такой же оборот имущества, как, например, продажа облигаций Минфина России или погашение долга за товар путем передачи акций.

Если в основе передачи векселя на промежуточных стадиях лежит договор купли-продажи этого векселя, то мы имеем дело с оборотом ценных бумаг, который должен облагаться налогами по соответствующим правилам.

Из всех возможных способов прекращения обязательств передача векселя третьего лица (чужого векселя) больше всего похожа на передачу отступного.

Вексель – это сугубо денежное обязательство. Его вообще нельзя погасить без денег. Уплата денег – это надлежащее исполнение векселя. Но ГК РФ, допускает и иные способы прекращения обязательств (зачет, отступное и др.); на векселя это распространяется в полном объеме. Однако следует иметь в виду, что оплата векселя чем-то вместо денег – это погашение долга путем предоставления отступного, но только с согласия кредитора (ст. 409 ГК РФ);

Вексель – это заменитель денег, т.е. средство платежа. Средство платежа в России – рубль, в редких случаях – валюта. Вексель иногда ускоряет и упрощает денежные расчеты, но при этом он остается всего лишь долговой ценной бумагой. Вексель не средство платежа и не суррогат денег, это очень удобное отступное, которым можно за многое рассчитаться.

# Расчет за товары собственным векселем покупателя

При продаже товара продавец имеет право дать покупателю отсрочку платежа. Эта отсрочка называется договором коммерческого кредита. Обычно его не оформляют в виде отдельного договора; просто соответствующий пункт включается в договор купли-продажи товара.

К договорам коммерческого кредита применяются правила о договорах займа, если, конечно, эти правила не противоречат сути договора (в нашем случае – договора купли-продажи товара).

Согласно статьям Ш и 414 ГК РФ оформление долга за товар (работу, услугу) векселем юридически означает новацию долга а в заемное обязательство. Новация – это способ прекращения обязательств. То есть договор поставки товара с выдачей векселя юридически закрыт: обязательства по нему исполнены даже тогда, когда покупатель выдал вексель от своего имени.

В то же время в ст. 7 Закона РФ от 06.12.91 г. №1992–1 «О налоге на добавленную стоимость» (далее – Закон о НДС) укачано, что при расчетах векселем принятие налога на добавленную стоимость (НДС) к зачету происходит лишь «после оплаты векселей денежными средствами».

Письмо МНС России от 03.02.2007 г. №ВГ‑6–03/99@ трактует эти сомнения в пользу налогоплательщика: если покупатель выдал поставщику свой собственный вексель, у него не появляется право на зачет НДС, но и у поставщика нет реализации «по оплате».

В этом есть своя логика. Новация – переоформление одного долга в другой, т.е. у одного остается дебиторская задолженность, у другого – кредиторская. На этом основании для целей налогообложения вполне можно считать, что товар не оплачен. Поэтому здесь нет ни реализации «по оплате», ни фактической уплаты НДС.

При расчете за товар собственным векселем покупатель будет иметь право на зачет НДС только после погашения этого векселя. Упомянутое выше письмо МНС России №ВГ-6-03/99@ требует, чтобы это погашение было произведено только деньгами: «налогоплательщик, использующий в расчетах за товары (работы, услуги) собственный вексель (т.е. векселедатель), имеет право на возмещение (зачет) сумм налога на добавленную стоимость по таким товарам (работам, услугам) в момент оплаты своего векселя денежными средствами предъявителю векселя» (п. 6 письма).

Это означает, что для зачета НДС векселедатель обязан исполнить свои обязательства по векселю только надлежащим образом – уплатой денег. Зачет встречных долгов, передача другого товара в качестве отступного, новация долга по векселю возможны, все эти нормы ГК РФ никто не отменял, но права на зачет НДС в этих случаях нет.

Конечно, такие ограничения по зачету НДС создают препятствия для ведения бизнеса. Ведь в гражданском праве, в отличие от налогового, надлежащее погашение векселя (уплата денег) или прекращение обязательств иным образом с обоюдного согласия сторон абсолютно равнозначны.

Например, я должен по векселю 100 руб. и вы готовы принять от меня в погашение долга товар стоимостью 100 руб. Мы подписываем договор купли-продажи, по которому вы мне должны 100 руб. Одновременно я по акту принимаю у вас вексель к погашению и теперь тоже должен вам 100 руб. У нас встречные долги.

Вместо того чтобы сделать зачет и не гонять попусту деньги по расчетным счетам (это потеря нескольких дней), налоговое законодательство заставляет нас «оплатить вексель денежными средствами». В нашем примере сначала я вам перечислю 100 руб. (и приму НДС к зачету), а потом вы мне тут же вернете их. Смысл в этой операции может быть разве что для банка – он снимете нас рубля потри за исполнение платежных поручении.

Можно эту операцию осуществить и по-другому. Сначала вы как владелец векселя продадите его моему банку с отсрочкой оплаты (договор №I), потом подпишите со мной договор купли-продажи товара (договор №2) и отправите банку письмо с просьбой деньги за вексель (по договору №1) сразу перечислить мне на расчетный счет («в счет оплаты по договору №2»). Потом банк предъявит мне этот вексель к оплате. Затем одним днем банк зачислит мне деньги на расчетный счет по вашему письму и тут же спишет их как средства, уплаченные в погашение векселя. Деньги не двинутся с корреспондентского счета банка, но будет их движение по расчетному счету, подтвержденное мемориальным ордером.

Эту же операцию можно проделать и с применением инкассового индоссамента на имя банка (т.е. поручить моему банку взять с меня деньги по векселю и тут же дать письмо, чтобы эти деньги мне вернули в счет оплаты за товар), и с использованием переводного векселя.

Вот так абсурдные требования законодательства порождают, мягко говоря, не известные науке виды документарных операций коммерческих банков.

Что касается продавца товара, с которым покупатель расплатился своим собственным векселем, то для него реализация «по оплате» наступит после продажи (погашения) или иного возмездного отчуждения этого векселя.

# Расчет за товары векселем третьего лица

Покупатель может передать продавцу не только спой вексель, но и вексель, выданный третьим лицом. Эта операция ведет к погашению долга за товар (работу, услугу). Теперь поставщику товара должен уже не покупатель, а плательщик по векселю (банк, дебитор покупателя и др.), который не имеет никакого отношения к поставке данного товара и, возможно, никогда даже не слышал о фирмах – участниках этого договора.

Отличительная черта оформления таких операций – это то, что вексель передается по индоссаменту. Совершение на обороте векселя такой передаточной надписи – необходимая формальность при передаче векселя на промежуточных стадиях его обращения (между выдачей первому владельцу и погашением).

Согласно п. 14 Обзора судебной практики применения законодательства о налоге на прибыль (приложение к Информационному письму Президиума ВАС РФ от 14.11.97 г. №22) при определении выручки для целей налогообложения «по оплате» к поступлению денежных средств на расчетный счет налогоплательщика приравнивается «погашение дебиторской задолженности иным способом». Предоставление отступного – это погашение дебиторской задолженности покупателя неденежным способом и именно поэтому получение отступного следует считать моментом оплаты товара у продавца.

Упомянутое выше письмо №22 касалось вопросов арбитражной практики по налогу на прибыль. Но выручка для целей обложения НДС и налогом на прибыль определяется одинаково, поэтому получение отступного – это момент реализации «по оплате» для обоих налогов.

Случай с передачей векселя третьего лица прямо не описан ни в Законе о НДС, ни в инструкции Госналогслужбы России от 11.10.95 г. №39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» (в ред. последующих изменений и дополнений, далее – Инструкция №39). С правовой точки зрения, предоставление отступного – это погашение долга за товар. Получение отступного за отгруженный товар – это получение выручки для покупателя товара, если он применяет учетную политику «по оплате».

Но согласно ст. 7 Закона о НДС зачет НДС при расчетах векселем возможен только после его оплаты денежными средствами (причем там нет никакого выделения векселей третьих лиц в какую-то особую группу).

Значит, получив вексель третьего лица, продавец получает оплату товара и НДС. Но у покупателя нет права на зачет НДС до уплаты денег. А уплаты денег в этой ситуации не будет никогда. Расчеты сторон закончены, вексель от покупателя «ушел», деньги по нему будет получать не он, а другое лицо. Кто это лицо, покупатель товара может даже не узнать.

Кроме того, если вексель пройдет по цепочке из нескольких лиц и у каждого выручка будет облагаться НДС, но не будет зачета, то получится, что одна и та же добавленная стоимость будет многократно обложена налогом и сумма налога, уплаченная всеми участниками цепочки, может даже превысить эту добавленную стоимость.

Противоречия Закона о НДС заставляют нас искать ответы на вопрос о налогообложении расчетов векселями третьих лиц в документах МНС России, которые согласно Налоговому кодексу Российской Федерации (далее – Н К РФ) являются разъяснениями налогового законодательства.

До 2006 г. в отдельных письмах Госналогслужба России указывала на то, что в случае расчета векселем третьего лица есть фактическая уплата НДС со стороны поставщика. Так, в письме Госналогслужбы России от 30.08.96 г. №ВГ‑6–13/616 «По отдельным вопросам учета и отчетности для целей налогообложения» (вопрос №14) говорилось о том, что датой совершения оборота, облагаемого НДС, при реализации «по оплате» считается «день поступления денежных средств по векселю, а при расчете векселем с поставщиком за продукцию (товары, услуги) – дата передачи векселя».

Иными словами, передача векселя третьего лица согласно этому письму считалась оплатой продукции (работ, услуг) у продавца. Соответственно можно было сделать вывод, что это была и фактическая оплата со стороны покупателя.

Наличие разного рода вексельных схем, основанных на зачете НДС при передаче векселей третьих лиц, заставило налоговые органы ужесточить свою позицию. Сначала в ответе на запрос ГНИ по г. Москве и ряда других региональных инспекций (письмо МНС России от 25.02.99 г. №03–4–09/39 «О налоге на добавленную стоимость»), а потом и в письме МНС России от 03.02.2007 г. №ВГ‑6–03/99@ был выдвинут принцип: зачет НДС при расчетах векселями третьих лиц возможен, но в пределах определенного лимита, который для каждого векселя устанавливается отдельно.

В письме М НС России от 03.02.2007 г. №ВГ‑6–03/99@ по поводу этого лимита сказано весьма расплывчато: зачет НДС при расчетах векселем третьего лица производится в пределах сумм, «не превышающих стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных индоссантом, за которые ранее получен вексель». Конкретную методику зачета НДС в этой ситуации можно представить прочитав письмо МНС России от 25.02.99 г. №03–4–09/39, которое, как было сказано, является всего лишь ответом на запрос. Почему эта методика не была разъяснена для всех налогоплательщиков в письме МНС России от 03.02.2007 г. №ВГ‑6–03/99@, можно только догадываться.

Проанализировав упомянутое выше письмо Госналогслужбы России №03–4–09/39, можно сделать вывод, что порядок расчета лимита выглядит примерно так:

Надо определить, чем предприятие оплатило данный вексель. Зачет НДС возможен только в том случае, если вексель был куплен за деньги (как финансовое вложение в ценную бумагу) или получен в оплату за товары (работы, услуги). Лимит НДС к зачету для данного векселя равен НДС по соответствующим товарам (работам, услугам), что можно проверить по счету-фактуре, или 16,67% от реально уплаченных за вексель денег

Возможно и применение следующей схемы работы с векселями третьих лиц; покупатель берет кредит в банке, тут же на него покупает вексель банка и с этого момента получает вексель третьего лица оплаченный деньгами который можно использовать для оплаты товаров (работ, услуг). Если лимит НДС к зачету окажется слишком мал для покупателя, значит ему надо взять кредит на большую сумму и купить вексель за более высокую цену

#

# Складские свидетельства

Складское свидетельство – это ценная бумага, являющаяся формой договора хранения. Схема его выдачи обычно такова: владелец товара сдает его на склад на хранение, склад выдает ему ценную бумагу – складское свидетельство, удостоверяющую факт заключения между ними договора хранения. Назад товар выдается со склада тому, кто предъявит это свидетельство.

Складские свидетельства бывают простыми и двойными. Простое складское свидетельство – это ценная бумага на предъявителя, т.е. кто бы ее ни принес, склад обязан выдать товар. Двойное складское свидетельство состоит из двух частей – складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), которые могут быть отделены одно от другого, причем каждая часть является ценной бумагой и может обращаться обособленно.

Разделение обеих частей двойного складского свидетельства возможно только в связи с получением кредита (имеется ввиду банковский кредит) под залог товара. В этом случае кредитору передается в залог варрант, который он может, в свою очередь, переуступить другому кредитору Передач а свидетельств оформляется путем совершения на них передаточной надписи.

С обращением складских свидетельств связаны две правовые проблемы которые пока прямо не разъяснены в законодательстве.

Первую проблему можно назвать проблемой «номерка в гардеробе»: я сдал шубу в гардероб, получил номерок и отдал его вам: номерок в данном случае – аналог складского свидетельства: полученный номерок вы возвращать мне не должны; пока вы не дошли до гардероба – вы уже собственник шубы или еще нет? Иными словами, получив складское свидетельство, его покупатель стал собственником товара или еще нет? И если нет, то что же тогда купил и чей товар?

Складское свидетельство–это товарораспорядительный документ. Согласно п. 3 ст. 224 ГК РФ передача такого документа приравнивается к передаче права собственности на товар (т.е. вещного права на него). А передача вещного права в соответствии со ст. 39 Н К РФ есть реализация товара. Подход к налогообложению складских свидетельств зависит от того, считаем мы передачу свидетельства передачей товара или видим здесь лишь некую «уступку права требования поклажедателя к хранителю» в рамках договора хранения.

Однако есть мнение (отраженное, кстати, в проекте закона о складских свидетельствах), что передача права собственности происходит только тогда, когда последний владелец забирает товар со склада (а до того передается лишь право поклажедателя истребовать товар со склада, т.е. происходит уступка права требован и я по договору хранения).

Вторая проблема касается двойных складских свидетельств. Передача варранта – это передача предмета залога новому залогодержателю. Согласно ГК РФ одновременно к новому кредитору переходят права по основному обязательству (договору кредита). Отсюда возникает вопрос: могут ли варранты обращаться среди небанковских организаций, т.е. Может ли обычная организация приобрести права кредитора по банковскому кредиту, ведь для таких операции требуется лицензия кредитной организации?

Для практической работы со складскими свидетельствами важен ответ на следующий вопрос: происходит переход права собственности на товар с передачей свидетельства или нет?

Если да, то мы имеем дело с реализацией товара, облагаемой НДС и всеми налогами в общем порядке. Передача складского свидетельства в этом случае ничем не отличается от передачи товара по коносаменту или накладной (кстати, коносамент, или морская транспортная накладная – это тоже ценная бумага, но ее передача отражается в учете как реализация товара). Бухгалтерский учет складских свидетельств при первой трактовке должен вестись с использованием счетов 41 «Товары» и 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», а передача варранта должна отражаться как получение кредита под залог товара (а не как эмиссия или передача ценной бумаги).

Если же при передаче свидетельства перехода права собственности не происходит до момента выдачи товара со склада последнему владельцу свидетельства, то передача таких складских свидетельств должна отражаться в бухгалтерском и налоговом учете как торговля ценными бумагами. Эта точка зрения отражена, в частности, в письме ГНИ по г. Москве от 29.12.98 г. №30–14/3Х2 IX «О налоге на добавленную стоимость», которое было адресовано в территориальные налоговые инспекции г. Москвы. Бухгалтерский учет складских свидетельств при второй трактовке дол же и вестись на счетах финансовых вложений.

У второй точки зрения есть довольно много сторонников, так как если при передаче складских свидетельств нет перехода прав собственности на товары, то:

* упрощается их оборот на рынке ценных бумаг:
* значительная часть оптовиков может не платить со своих операций НДС и оборотные налоги (торгуя вместо товара товарораспорядительными ценными бумагами).

Однако пока в законодательстве не будут сделаны прямые разъяснения по налогообложению складских свидетельств, применять вторую трактовку опасно потрем причинам:

1) всегда есть возможность, что суд применит к таким операциям п. 3 ст. 224 ГК РФ и усмотрит тут реализацию товара, а не ценной бумаги. Если же осуществлять торговлю не самими складскими свидетельствами, а варрантами, то реализации товара тут, безусловно, не будет (залог не влечет перехода права собственности), но придется уступать и права по основному обязательству. Так как варрант дается только под кредит банка, суд может усмотреть в таких операциях безлицензионную банковскую деятельность;

2) возникает вопрос об уплате НДС первым владельцем свидетельства. Например, первый владелец произвел товар, заплатил в ходе его производства НДС, потом положил товар на склад, получил простое складское свидетельство и продал его. Если право собственности на товар осталось у него, значит, он не реализовал товар. Как трактовать полученные им деньги? Как собственные средства, отражаемые в разделе IV баланса? – Нет. Как заем? – Нет, здесь договор хранения. Так как, отдавая свидетельство, владельцу рано или поздно придется отдать товар, мы приходим к выводу, что хозяин товара получил не что иное, как аванс под реализацию этого товара (облагаемый НДС);

3) есть проблемы и с уплатой НДС последним владельцем складского свидетельства. Он купил ценную бумагу без НДС, затем взял товар со склада. Он должен списать с баланса ценную бумагу и оприходовать товар, а эта операция, несомненно, облагается НДС. Кому он должен его уплатить? Если собственник товара – первый владелец, то он и должен составить счет-фактуру, но на какую сумму? Ведь он продавал свидетельство совсем другому лицу за другую цену, да и договорных отношений с последним владельцем у него нет. В этом случае не обойтись без специального договора передачи товара между первым и последним владельцем свидетельства, но при условии, что они сойдутся в цене. А если нет?

Из всего изложенного можно сделать вывод о том, что сегодня торговым и производственным организациям, в принципе, нежелательно работать со складскими свидетельствами до того момента, пока не будут приняты закон о них (находится в стадии разработки), а также соответствующие изменения к Закону о НДС.

#

# Заключение

Таким образом, вексель представляет собой договор займа, оформленный в виде ценной бумаги с определенным набором реквизитов (ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее – ГК РФ). Другими словами, у векселя две стороны: это заем и одновременно имущество, так как ценные бумаги – вид движимого имущества.

Складское свидетельство – это ценная бумага, являющаяся формой договора хранения. Схема его выдачи обычно такова: владелец товара сдает его на склад на хранение, склад выдает ему ценную бумагу – складское свидетельство, удостоверяющую факт заключения между ними договора хранения. Назад товар выдается со склада тому, кто предъявит это свидетельство.

Складские свидетельства бывают простыми и двойными. Простое складское свидетельство – это ценная бумага на предъявителя, т.е. кто бы ее ни принес, склад обязан выдать товар. Двойное складское свидетельство состоит из двух частей – складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), которые могут быть отделены одно от другого, причем каждая часть является ценной бумагой и может обращаться обособленно.

# Литература

1. Голубцов В.Ю. Кредитование и расчеты. – М., 2005.
2. Кредитование и расчеты. Учебник для студентов экономических специальностей. – М.: Финансы и статистика, 2006.
3. Митин. Б.М. Векселя и взаимозачеты: налоги, учет, арбитражная практика. – М.: Современная экономика и право, 2007.
4. Рынок ценных бумаг. – М.: Финансы и статистика, 2005.
5. Ценные бумаги. – М., 2007.