ТОЛЬЯТТИНСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ СЕРВИСА

Кафедра «Финансы и кредит».

###### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине «Налогообложение предприятий».

На тему: «Налогообложение НДС операций с ценными бумагами».

Выполнил студент гр. Коз-2С

Battman

Шифр № 1003/002

Проверил: преподаватель

Тихонова Анастасия Вячеславовна.

Тольятти

2004г.

СОДЕРЖАНИЕ.

Введение. 3

Глава 1. Понятие и признаки векселя. 4

1.1. Российское вексельное законодательство. 4

1.2. Понятие и признаки векселя. 5

1.3. Виды векселей. 5

1.4. Составление векселя. 7

Глава 2. Налоговый учет операций с векселями. 8

2.1. Налогообложение НДС операций с векселями. 8

2.2. Расчет размера вычета НДС. 10

2.2. Новый порядок зачета НДС. 10

Заключение. 12

Литература. 13

# Введение.

Одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятия с государством в условиях перехода к рыночному хозяйству, становится налоговая система. Она призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций, являющейся неотъемлемой частью системы налогообложения, государство воздействует на экономическое поведение предприятий, создавая при этом равные условия всем участникам общественного производства. Налоговые методы регулирования финансово-экономических отношений в народном хозяйстве в сочетании с другими экономическими рычагами создают необходимые предпосылки для формирования и функционирования единого целостного рынка.

Из большого разнообразия объектов налогообложения хотелось бы выделить операции с ценными бумагами. В хозяйственной деятельности юридических лиц наиболее часто встречаются векселя, которые выступают в качестве платежного средства, гарантии платежа или в качестве ценной бумаги. Из-за различных подходов к природе векселя возникают проблемы в бухгалтерском учете и как следствие в налогообложении операций с векселями. Для правильного налогообложения и бухгалтерского учета операций с векселями необходимо основываться на договоре, который послужил основанием выдачи или передачи векселя. Другое дело, что условия сделки не отражаются на обращении векселя, именно в этом причина и смысл абстрактности векселя. Договор же, по-прежнему остается основным первичным документом.

В данной контрольной работе будет рассмотрен вопрос налогообложения НДС операций с векселями.

# Глава 1. Понятие и признаки векселя.

## 1.1. Российское вексельное законодательство.

В настоящее время основным нормативным актом, регулирующим вексельные отношения в Российской Федерации, является Федеральный закон "О переводном и простом векселе", вступивший в законную силу с 18 марта 1997 г. (с момента его официального опубликования в "Российской газете" от 18.03.1997 N 53).

С одной стороны, Законом установлено, что на территории России применяется Положение о переводном и простом векселе, утвержденное Постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341. Данное Положение было введено в действие с 25 февраля 1937 г. в связи с присоединением СССР к Конвенции от 7 июня 1930 г., устанавливающей Единообразный закон о переводном и простом векселях.

С другой стороны, Закон дополнительно установил ряд новых и самостоятельных норм, регулирующих вексельные отношения:

* во-первых, по векселям вправе обязываться только граждане и юридические лица РФ (организации-резиденты, созданные по российскому законодательству). Это не означает, что на территории РФ запрещается оборот векселей, выпущенных иностранными эмитентами. Однако российское вексельное законодательство к основанным на таких векселях отношениям применяться не должно;
* во-вторых, Российская Федерация, субъекты РФ, административно-территориальные образования вправе обязываться по векселям только в случаях, предусмотренных законом;
* в-третьих, в отношении векселя, выставленного к оплате, проценты и пеня выплачиваются в порядке, предусмотренном ст.395 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ);
* в-четвертых, вексель может быть составлен только на бумаге (бумажном носителе). Выпуск так называемых бездокументарных векселей не допускается;

В связи с принятием Закона не подлежит применению Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. N 1451-1 "О применении векселя в хозяйственном обороте РСФСР", которое сыграло большую роль в становлении и развитии вексельного обращения в стране.

На территории России применяется также Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях, которая вступила в силу для СССР с 25 ноября 1936 г.

Помимо Федерального закона "О переводном и простом векселе" и Положения о переводном и простом векселе (так называемое специальное вексельное законодательство), сделки, связанные с векселями, регулируются также и общими нормами гражданского законодательства о сделках и обязательствах (ст.ст.153 - 181, 307 - 419 Гражданского кодекса РФ). Исходя из этого, в случае отсутствия специальных норм в вексельном законодательстве следует применять общие нормы гражданского законодательства с учетом особенностей вексельных сделок (п.1 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 04.12.2000 N 33/14 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей").

Кроме того, достаточно интересные рекомендации по многим вопросам порядка использования векселей в хозяйственном обороте изложены в Письме Центрального банка РФ (ЦБ РФ) от 9 сентября 1991 г. N 14-3/30 "О банковских операциях с векселями". Данный документ непосредственно основан на нормах действующего вексельного законодательства и достаточно актуален не только для банков, но и для других хозяйствующих субъектов.

## 1.2. Понятие и признаки векселя.

Действующее законодательство не содержит легального определения векселя. Вместе с тем анализ тех или иных правовых норм позволяет, сформулировать понятие векселя следующим образом:

**Вексель** - это ценная бумага (долговой документ), удостоверяющая ничем не обусловленное право векселедержателя требовать от векселедателя (простой вексель) или иного указанного в векселе плательщика (переводный вексель) уплаты обусловленной денежной суммы при наступлении предусмотренного векселем срока платежа.

Таким образом, вексель - это документ, удостоверяющий имущественное право векселедержателя на получение обозначенной в нем денежной суммы. Указанный документ должен быть составлен с соблюдением установленной формы и содержать обязательные для векселя реквизиты.

Осуществление имущественных прав по векселю, как и по любой другой ценной бумаге, возможно только путем его предъявления.

Предметом вексельного обязательства могут быть исключительно деньги. Документ, хотя и названный векселем, но содержащий обязательство плательщика по передаче векселедержателю каких-либо материальных ценностей, не имеет вексельной силы.

Вексель удостоверяет безусловное денежное обязательство. Это означает, что обязательство произвести платеж по векселю не может быть поставлено в зависимость от наступления либо ненаступления какого-либо условия (условий).

Следует отметить, что в отличие от акций и облигаций, вексель, не относится к числу эмиссионных ценных бумаг. Как следствие, вопросы, связанные с выпуском векселя в обращение, а также с обращением векселя регламентируются исключительно вексельным законодательством. Положения Федерального закона от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в данном случае применению не подлежат.

Платеж по векселю может быть обеспечен (полностью или частично) посредством аваля - гарантией по вексельному обязательству. Авалист отвечает солидарно с лицом, за которое он совершил аваль, причем перед любым законным векселедержателем.

## 1.3. Виды векселей.

Основным представляется деление векселей на простые и переводные. Различие между ними в самом общем виде проявляется в том, что:

* простой вексель (или "соло-вексель") составляется и подписывается должником и содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок и в определенном месте;
* переводный вексель (или "тратта") составляется и подписывается кредитором (трассантом) и содержит "приказ" должнику (трассату) оплатить в указанные сроки обозначенную в векселе денежную сумму третьему лицу (ремитенту).

Кроме того, если простой вексель должен содержать простое и ничем не обусловленное обещание (обязательство), то переводный вексель - простое и ничем не обусловленное предложение (просьбу) уплатить определенную денежную сумму.

Таким образом, если по простому векселю векселедатель сам обязывается (обещает) совершить платеж, то по переводному векселю он предлагает сделать это указанному в векселе третьему лицу (плательщику). В этом и заключается основное отличие простого векселя от переводного. Существовавшая ранее точка зрения, согласно которой переводный вексель отличается от простого возможностью его передачи третьим лицам, не обоснована, так как в соответствии с действующим законодательством путем совершения передаточной надписи (индоссамента) могут быть переданы права как по переводному, так и по простому векселю.

В отношении переводного векселя следует особо отметить, что третье лицо (плательщик) становится обязанным по векселю только в том случае, если акцептует его (акцепт означает согласие произвести платеж). В соответствии со ст.47 Положения о переводном и простом векселе плательщик, не акцептовавший переводный вексель, не несет ответственности перед векселедержателем.

В том случае, когда речь идет о бухгалтерском учете и налогообложении операций с векселями, целесообразно рассматривать две следующие разновидности векселей (данное деление не имеет нормативного закрепления):

- товарные (расчетные) векселя - векселя, используемые для расчетов между предприятиями в реальных сделках, связанных с поставкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг);

- финансовые векселя - векселя, которые в своей основе имеют заемно-кредитные отношения, то есть заем, предоставляемый одним лицом (заимодавцем) другому лицу (заемщику) за счет имеющихся у него свободных средств. Такие векселя приобретаются с целью извлечения прибыли от роста рыночной стоимости или получения процента.

Между тем разделение векселей на товарные и финансовые является достаточно условным, так как вексель в одной ситуации для предприятия может быть расчетным, то есть использоваться при расчетах, а в другой ситуации - финансовым. Таким образом, тот или иной вид векселя определяется экономико-правовым содержанием операции, которая осуществляется с применением векселя. В зависимости от содержания проводимой операции будут по-разному строиться бухгалтерский учет и налогообложение операций, в которых участвуют векселя.

Иными словами, товарный вексель используется в отношениях покупателя и продавца, в основе которых лежит или поставка продукции, или выполнение работ, или оказание услуг. Финансовые же векселя используются в так называемых нетоварных операциях, и, как правило, в таких сделках векселя сами выступают в качестве объектов купли-продажи.

Если вексель поступает для погашения задолженности (в порядке расчетов), то учет следует организовывать в соответствии с требованиями, предъявляемыми к расчетным операциям. Если же вексель приобретается с целью получения дохода (то есть в качестве своеобразного финансового вложения), то учет следует вести согласно установленной методологии бухгалтерского учета ценных бумаг.

Необходимо отметить, что Министерством РФ по налогам и сборам также была определена классификация векселей. Согласно Письму Министерства по налогам и сборам РФ от 25 февраля 1999 г. "О налоге на добавленную стоимость" векселя условно были разделены на три вида (в зависимости от экономической сущности):

- товарные векселя,

- товарные векселя третьих лиц,

- финансовые векселя.

Товарный вексель - это вексель, полученный в счет оплаты за товары (работы, услуги) от векселедателя.

Товарный вексель третьего лица - это вексель, ранее полученный в оплату за товары (работы, услуги) от какого-либо другого предприятия.

Финансовый вексель - это вексель, который приобретен у какой-либо организации в качестве финансового вложения за фактически уплаченные денежные средства.

Исходя из этих положений, Министерство по налогам и сборам РФ рекомендовало осуществлять соответствующее ведение бухгалтерского учета.

Кроме того, необходимо учитывать, что, например, гл.21 Налогового кодекса РФ в целях исчисления НДС классифицирует векселя по двум направлениям, связанным с использованием векселя как средства расчетов (прекращения встречного обязательства по оплате товаров, работ, услуг):

* первое - выдача покупателем-векселедателем собственного векселя (что не признается оплатой товаров, работ, услуг для целей налогообложения НДС);
* второе - расчеты векселями, эмитированными третьими лицами (что считается оплатой товаров, работ, услуг для целей налогообложения НДС).

Если принимать во внимание положения гл.25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ, то помимо вышеуказанных разновидностей в классификации векселей в хозяйственном обороте для целей налогообложения прибыли вексель может иметь и самостоятельное значение как ценная бумага, например, имеющая определенную доходность либо реализуемая с прибылью (или убытком), а также как форма привлечения заемных средств.

Иными словами, порядок налогообложения различных операций с участием векселей для исчисления различных налогов может отличаться своими особенностями.

## 1.4. Составление векселя.

При составлении векселя необходимо указать все его обязательные реквизиты (их всего восемь), предусмотренные в ст.ст.1 и 75 Положения о переводном и простом векселе (далее - Положение).

Любой вексель, как простой, так и переводный, должен содержать:

1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен (вексельная метка). При этом необходимо учитывать, что текстом векселя является та его часть, в которой словами выражена сущность (содержание) данного документа, то есть предложение или обещание уплатить. Поэтому вексельная метка (слово "вексель", выраженное на том языке, на котором составлен документ) должна быть включена в предложение (обещание) уплаты определенной суммы. Наименование документа "вексель", включенное в иную часть документа, не является вексельной меткой и лишено вексельно-правового значения (п.5 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 04.12.2000 N 33/14);

2) указание срока платежа.

Положение в п.33 предусматривает четыре исключительных способа, посредством которых может быть указан срок платежа по векселю:

- по предъявлении;

- во столько-то времени от предъявления;

- во столько-то времени от составления;

- на определенный день.

В том случае, если на векселе указан срок платежа, отличающийся от четырех вышеперечисленных вариантов обозначения данного реквизита, вексель считается недействительным.

3) простое и ничем не обусловленное обещание (обязательство) уплатить определенную денежную сумму (для простого векселя) или простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную денежную сумму (для переводного векселя);

4) наименование плательщика (для переводного векселя);

5) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен (наименование первого векселедержателя);

6) Указание места, в котором должен быть совершен платеж;

7) Указание даты и места составления векселя;

8) Подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

# Глава 2. Налоговый учет операций с векселями.

В настоящей работе для удобства анализа рассматриваемых вопросов векселя условно разделены на два вида - финансовые и товарные, хотя законодательством такое деление прямо не предусмотрено. Иными словами, товарные (расчетные) векселя - это векселя, используемые для расчетов между предприятиями, а финансовые векселя - это векселя, приобретаемые с целью извлечения прибыли от роста рыночной стоимости или получения дисконта (процента).

При налоговом учете вексельных операций следует иметь в виду, что нет единой нормативно установленной методики ведения налогового учета тех или иных хозяйственных операций. Поэтому предприятию необходимо самостоятельно разработать методику учета операций для целей налогообложения, специальные учетные налоговые регистры и т.д. В любом случае основой налогового учета может выступать бухгалтерский учет. В то же время имеется ряд общих требований и положений, которые следует учитывать при налогообложении операций с применением векселей.

## 2.1. Налогообложение НДС операций с векселями.

В отношении исчисления налога на добавленную стоимость к такому требованию, в первую очередь, относится определение метода учета выручки в целях налогообложения. Напомним, что для целей налогообложения НДС согласно ст.167 Налогового кодекса РФ момент определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг) в зависимости от учетной политики определяется:

- либо по мере оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг);

- либо по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.

При этом ограничений в принятии того или иного из указанных методов в учетной политике организаций не существует.

Пунктом 2 ст.167 Налогового кодекса РФ предусмотрено, что оплатой товаров (работ, услуг) признается прекращение встречного обязательства покупателя товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком-продавцом, которое непосредственно связано с поставкой (передачей) этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг), за исключением прекращения встречного обязательства путем выдачи покупателем-векселедателем собственного векселя. Следовательно, при получении собственного товарного векселя покупателя товаров реализации в целях налогообложения НДС не возникает. Согласно п.4 ст.167 Налогового кодекса РФ в данной ситуации налоговая база по НДС возникнет только в случае оплаты покупателем-векселедателем либо иным лицом указанного векселя, а также в случае передачи налогоплательщиком указанного векселя по индоссаменту третьему лицу.

В аналогичной ситуации, но если получен товарный вексель третьего лица (не покупателя-векселедателя), то при методе "по оплате" реализация имеет место, поскольку при передаче векселя третьего лица в оплату за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) обязательство покупателя перед предприятием по оплате товаров (работ, услуг) прекращается без каких-либо оговорок, предусмотренных в гл.21 Налогового кодекса РФ. Следовательно, такая передача векселя для целей налогообложения НДС считается оплатой.

Кроме того, при налогообложении необходимо учитывать и положения ст.162 Налогового кодекса РФ. Данной статьей установлено, что налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в виде процента (дисконта) по векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ РФ. Налогообложение при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), предусмотренных ст.162 Налогового кодекса РФ, производится по расчетной налоговой ставке, определяемой в соответствии с п.4 ст.164 Налогового кодекса РФ как процентное отношение 20 к 120 (10 к 110). Данное процентное отношение соответствует прежде применявшейся расчетной ставке 16,67% (9,09%), но без округления знаков после запятой.

При передаче векселя в качестве оплаты за полученные товары (работы, услуги) с целью применения налоговых вычетов по НДС необходимо учитывать ряд особенностей, установленных ст.172 Налогового кодекса РФ. В первую очередь, согласно п.2 ст.172 Налогового кодекса РФ при использовании налогоплательщиком векселя третьего лица в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) суммы НДС, фактически уплаченные налогоплательщиком при приобретении указанных товаров (работ, услуг) и подлежащие налоговому вычету, исчисляются исходя из балансовой стоимости указанного векселя, переданного в счет их оплаты. Как уже отмечалось ранее, финансовые вложения (в том числе приобретение векселей третьих лиц) принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора. В некоторых случаях фактические затраты по приобретению векселя не совпадают с номинальной стоимостью этого векселя. При этом, если балансовая стоимость векселя превышает его номинал, то необходимо учитывать, что в силу п.1 ст.169 и п.1 ст.172 Налогового кодекса РФ налоговые вычеты по НДС производятся только на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг). Иными словами, налоговые вычеты могут быть предоставлены только в пределах суммы НДС, выделенной в счете-фактуре, и не более суммы НДС, рассчитанной исходя из показателей счета-фактуры и балансовой стоимости векселя, переданного в счет оплаты этого счета-фактуры.

В случае, если налогоплательщиком-векселедателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) используется собственный вексель либо используется вексель третьего лица, полученный в обмен на собственный вексель, то суммы НДС, фактически уплаченные налогоплательщиком-векселедателем при приобретении указанных товаров (работ, услуг) и подлежащие налоговому вычету, исчисляются исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю. Для корректного применения указанной нормы необходимо организовать обособленный учет собственных товарных векселей в момент их выдачи, фактическую оплату данных векселей, а также в случае обмена собственного векселя на вексель третьего лица прослеживать движение последнего (передачу его поставщикам) во взаимосвязи с фактическим погашением собственного векселя, взамен которого получен вексель третьего лица. Иными словами, налоговый вычет по НДС, выделенный в счете-фактуре поставщика, в указанных ситуациях рассчитывается исходя из фактических сумм погашения обязательств по собственному векселю организации.

## 2.2. Расчет размера вычета НДС.

Согласно п.2 ст.172 Налогового кодекса РФ, размер "входного" НДС по товарам, оплаченным векселем третьего лица, следует рассчитывать по такой формуле:

НДСв = БСВ х 18% : 118%,

где НДСв - налог, подлежащий вычету, БСВ - балансовая стоимость векселя третьего лица.

По мнению налоговиков, Высшего Арбитражного Суда РФ и Конституционного Суда РФ, рассчитывая сумму налогового вычета, организация должна брать за балансовую стоимость ту сумму, которую она заплатила за вексель.

На самом же деле правила, по которым определяют балансовую стоимость векселей, зависят от того, как организация получила эту ценную бумагу:

- купила за деньги или обменяла на товары (работы, услуги), реализованные организации, которая не является векселедателем;

- обменяла на товары (работы, услуги), реализованные векселедателю.

## 2.2. Новый порядок зачета НДС.

Плохая новость для тех, кто рассчитывается векселями: Конституционный Суд РФ в Определении N 169-О указал, что "входной" НДС по товарам, оплаченным векселем третьего лица, можно принять к вычету только после оплаты этого векселя покупателем.

В п.2 ст.172 Налогового кодекса РФ, где прописаны правила вычета в таких ситуациях, подобное ограничение не оговаривается. Однако теперь, после того как Конституционный Суд РФ высказал свое, пусть и не вполне справедливое, мнение, вряд ли организация сможет отстоять свои интересы в арбитражных спорах.

Поэтому придется выполнять требования чиновников - чтобы избежать безнадежных тяжб.

Когда же принимать к вычету НДС?

По общему правилу НДС считается уплаченным продавцу в тот момент, когда покупатель погасил перед ним свою задолженность, передав деньги, имущество или произведя зачет встречного требования (п.2 ст.167 Налогового кодекса РФ). Исключение здесь только одно - собственный вексель покупателя. При расчетах таким векселем налоговый вычет можно сделать после погашения вексельной задолженности.

Вексель же третьего лица по Налоговому кодексу РФ считается таким же средством платежа, как деньги или любое другое имущество покупателя. Причем Кодекс не выдвигает никаких условий относительно того, как получил покупатель такой вексель: безвозмездно, авансом или за плату. Главное, чтобы ценная бумага находилась в собственности покупателя.

Несмотря на это, налоговики утверждают, что "входной" НДС по товарам, оплаченным векселем третьего лица, можно принять к вычету лишь поле того, как покупатель перечислит деньги или реализует товары, работы, услуги тому, от кого получил в свое время данный вексель. Это прописано в п.46 Методических рекомендаций по применению главы 21 Налогового кодекса РФ, которые утверждены Приказом МНС России от 20 декабря 2000 г. N БГ-3-03/447 (далее - Методические рекомендации).

Долгое время налогоплательщикам удавалось в арбитражных судах оспаривать такое требование налоговиков. Однако ситуация серьезно ухудшилась, когда позицию чиновников поддержал ВАС РФ (Решение от 4 ноября 2003 г. N 10575/03).

Аргументация суда была такой. По п.2 ст.172 Налогового кодекса РФ размер налогового вычета по товарам, оплаченным векселем третьего лица, нужно рассчитывать исходя из его балансовой стоимости. Балансовую стоимость определяют по правилам бухгалтерского учета, поскольку в налоговом законодательстве об этой стоимости ничего не сказано. Ссылаясь на ст.11 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", ВАС РФ решил, что балансовая стоимость векселя определяется по фактическим расходам на его приобретение. Значит, пока таких расходов нет, нет и балансовой стоимости.

Конечно, такой вывод абсолютно неверен, поскольку любой бухгалтер знает, что балансовую стоимость имеют и те ценные бумаги, которые еще не оплачены или вообще получены безвозмездно. В первом случае их стоимость равна кредиторской задолженности, а во втором - рыночной цене.

Но уже в первой половине 2004 г. арбитражные суды, опираясь на Решение ВАС РФ, стали выносить решения в пользу налоговиков, соглашаясь с тем, что НДС по товарам, полученным в обмен на вексель третьего лица, принимают к вычету только после оплаты самого векселя. Примером тому Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19 мая 2004 г. N Ф04/2753-569/А46-2004.

Теперь же, когда требования налоговиков поддержал Конституционный Суд РФ, отстоять свое право на вычет "входного" НДС по товарам, обмененным на неоплаченный вексель, будет еще сложнее. Поэтому, чтобы не вступать в почти заведомо проигрышный спор с чиновниками, имеет смысл не принимать НДС к вычету до того, как будет оплачен вексель.

# Заключение.

В данной контрольной работе мы рассмотрели вопросы понятие и признаки векселя, вопросы налогообложения НДС операций с векселями. Эта актуальная тема наших дней, т.к. во многих регионах России в последнее время получила широкое распространение практика использования в качестве средства платежа простых беспроцентных (бездисконтных) векселей банка со сроком погашения "по предъявлении".

Мы выяснили, что самые большие проблемы, как всегда, могут возникнуть с вычетом НДС. И связано это в первую очередь с принятием налоговиками на вооружение злосчастных рассуждений из Определения Конституционного Суда РФ от 8 апреля 2004 г. N 169-О. Вот его основные моменты.

"Если произведенные налогоплательщиком расходы на оплату начисленных сумм налога не обладают характером реальных затрат, не возникают и объективные условия для признания таких сумм фактически уплаченными поставщикам, поскольку, не осуществив реальные затраты на оплату начисленных сумм налога, налогоплательщик не может обладать правом уменьшать общую сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, на сумму налога, начисленную ему поставщиками.

Обладающими характером реальных и, следовательно, фактически уплаченными должны признаваться суммы налога, которые оплачиваются налогоплательщиком за счет собственного имущества или за счет собственных денежных средств. При этом передача собственного имущества (в том числе ценных бумаг, включая векселя, и имущественных прав) приобретает характер реальных затрат на оплату начисленных поставщиками сумм налога только в том случае, если передаваемое имущество ранее было получено налогоплательщиком либо по возмездной сделке и на момент принятия к вычету сумм налога полностью им оплачено, либо в счет оплаты реализованных (проданных) товаров (выполненных работ, оказанных услуг). В случае если имущество, приобретенное налогоплательщиком по возмездной сделке, к моменту его передачи поставщикам в счет оплаты начисленных сумм налога и принятия этих сумм к вычету налогоплательщиком не оплачено или оплачено не полностью, то принимаемая к вычету сумма налога - в силу требования о необходимости реальных затрат на оплату начисленных сумм налога - должна исчисляться соответственно той доле, в какой налогоплательщиком оплачено переданное имущество".

По мнению автора, составляя это Определение, судьи совершенно проигнорировали принципы отражения затрат в бухгалтерском учете, на основании которого, кстати, исчисляется НДС.

# Литература.

1. А.В.Брызгалин, В.Р.Берник, А.Н.Головкин «Векселя, правовое регулирование, налогообложение и бухгалтерский учет», изд."Налоги и финансовое право", 2002
2. "Бухгалтерское приложение к газете "Экономика и жизнь", N 7, 2004
3. "Бухгалтерское приложение к газете "Экономика и жизнь", N 39, 2004
4. "Российский налоговый курьер", N 4, 2004
5. "Налоговый вестник", N 6, 2003
6. "Аудиторские ведомости", N 3, 2004
7. Вопросы теории и практики исчисления и взимания налогов: Учеб. Пособие/под ред. А.П.Павловой. – М.:ФА, 1996
8. Налоговый кодекс РФ. Часть 1.2. – Тольятти: ООО «Сеан – Издат», 2000. – 132с.