

В чем опасность. Вексель лишь подтверждает наличие долга за полученные заемные средства либо за приобретенный товар (работу, услугу), поэтому сначала должно возникнуть указанное долговое обязательство, а уже после этого оформлен вексель. Если же компания сначала, наоборот, выдает собственный вексель, а только потом получает за него деньги, то, по мнению налоговиков, у векселедателя возникает облагаемый налогом на прибыль доход.

Поскольку вексель удостоверяет выдачу займа, то полученные за него деньги не учитываются в доходах (подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ). Вместе с тем договор займа считается заключенным лишь с момента фактической передачи денег (ст. 807 ГК РФ). Если же деньги за вексель перечислены позже, чем он выписан (либо не перечислены вовсе), то инспекторы считают, что договора займа в этом случае нет, а с полученной суммы нужно платить налог на прибыль. В этом налоговиков поддерживают и суды (постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 30.06.05 № КА-А40/3222-05).

Как избежать проблем. Чтобы исключить подобные претензии, достаточно корректно оформлять вексельные заимствования. Дата договора займа и фактического поступления средств (либо возникновения денежного обязательства по договору купли-продажи, подряда) должна быть более ранней, чем дата составления векселя.

Кстати, на практике иногда вместо договора займа заключают договор купли-продажи собственного векселя. Это рискованно - налоговики считают суммы, полученные за вексель по таким договорам, выручкой от реализации ценных бумаг. Оспорить доначисления, как правило, получается лишь в суде (определение ВАС РФ от 17.11.08 № 14150/08).