

С 1 января 2010 года вступил в силу Федеральный Закон 281-ФЗ от 25.11.2009 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Изменения затронули следующие статьи Налогового Кодекса:

- 212 «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды»
- 214.1 «Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок»
- 214.3 «Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги»
- 214.4 «Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами»
- 220.1 «Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок»

В связи с вышеизложенным для клиентов ОАО «ИК «ДОХОДЪ» расчет НДФЛ по окончании налогового периода 2010 года будет рассчитываться с учетом внесенных изменений.

На первом этапе расчета при определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы (убытки), полученные по следующим категориям финансовых инструментов:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Этот перечень определен в п.1 ст. 214.1 НК РФ.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций.

Обращаем Ваше внимание, что финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, **определяется отдельно.**

Для наглядности расчета НДФЛ мы выбрали в качестве примеров наиболее распространенные варианты финансовых инструментов.

Пример № 1:

Некое физическое лицо, являющееся клиентом нашей компании, по итогам торговли в 2010 году имеет доходы либо убытки от следующих своих операций (в целях упрощения повествования мы не останавливаемся на рассмотрении признаваемых доходов и расходов по рассматриваемым операциям).

Итак, по итогам 2010 года клиент имеет следующий финансовый результат от своих операций:

1) Акции ОАО «Лукойл» – убыток 400 рублей
Акции ОАО «Газпром» – прибыль в 100 рублей

Итого - убыток 300 рублей (по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг)

2) Фьючерс на акции Газпром – убыток 1 200 рублей
Фьючерс на индекс РТС – прибыль 2 000 рублей
Опцион на фьючерс на индекс РТС – убыток 600 рублей

Итого - прибыль 200 рублей (по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

На втором этапе расчета в соответствии с Законом с 2010 года допускается сальдирование финансовых результатов по определенным категориям финансовых инструментов.

Сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, уменьшает налоговую базу по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке.

Об этом гласит абзац 1 п.15 ст. 214.1 НК РФ.

В нашем примере это убыток в размере 300 рублей и прибыль в размере 200 рублей. Таким образом, прибыль в размере 200 рублей мы уменьшаем только на 200 рублей. В итоге получаем налогооблагаемую базу по НДФЛ равную нулю.

Оставшуюся сумму убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в размере 100 рублей клиент может зачесть в последующие налоговые периоды. На правилах переноса убытков мы остановимся ниже.

Далее попробуем усложнить наш расчет.

Пример № 2:

1) Акции ОАО «Лукойл» – убыток 400 рублей
Акции ОАО «Газпром» – прибыль в 1 000 рублей

Итого - прибыль 600 рублей (по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг)

2) Фьючерс на акции Газпром – убыток 1 100 рублей
Фьючерс на индекс РТС – убыток 200 рублей
Опцион на фьючерс на индекс РТС – убыток 300 рублей

Итого - убыток 1 600 рублей (по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

Фьючерс на кросс – курс доллар-рубли – убыток 100 рублей
Фьючерс на золото – прибыль 1 200 рублей

Итого - прибыль 1 100 рублей (по операциям с «не фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

Сумма убытка по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами срочных сделок, которые обращаются на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Если в результате проделанной операции получается убыток, то он уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Для нашего примера расчет НДФЛ будет производиться в следующем порядке:

А) сначала принимаем в расчет убыток в размере 1 600 рублей и прибыль в размере 1 100 рублей. Таким образом, мы получили убыток в размере 500 рублей.

Б) далее полученный убыток в размере 500 рублей мы сальдируем с суммой прибыли в размере 600 рублей. В итоге получаем финансовый результат в размере 100 рублей.

В) налог на доходы физического лица составит: $100 * 13 \% = 13$ рублей.

Г) чистая прибыль клиента составит $100 - 13 = 87$ рублей.

Далее рассмотрим Пример № 3. Для наглядности мы взяли данные из примера № 2 и изменили параметры в части размера полученных прибылей и убытков только от операций, приведенных в пункте 1).

1) Акции ОАО «Лукойл» – убыток 400 рублей

Акции ОАО «Газпром» – прибыль в 500 рублей

Итого - прибыль 100 рублей (по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг)

2) Фьючерс на акции Газпром – убыток 1 100 рублей

Фьючерс на индекс РТС – убыток 200 рублей

Опцион на фьючерс на индекс РТС – убыток 300 рублей

Итого - убыток 1 600 рублей (по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

Фьючерс на кросс – курс доллар-рубли – убыток 100 рублей

Фьючерс на золото – прибыль 1 200 рублей

Итого - прибыль 1 100 рублей (по операциям с «не фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

Финансовый результат клиента составил: $100 + (-1 600) + 1 100 = - 400$ рублей.

Оставшуюся сумму убытка по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами срочных сделок, которые обращаются на организованном рынке, в размере 400 рублей клиент может зачесть в последующие налоговые периоды.

Для Примера № 4 возьмем только операции с «фондовыми» и с «не фондовыми» финансовыми инструментами срочных сделок, которые обращаются на организованном рынке.

1) Фьючерс на акции Газпром – прибыль 4 100 рублей

Фьючерс на индекс РТС – убыток 200 рублей

Опцион на фьючерс на индекс РТС – убыток 300 рублей
Итого - прибыль 3 600 рублей (по операциям с «фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

Фьючерс на кросс – курс доллар-рубли – убыток 3 100 рублей
Фьючерс на золото – прибыль 1 000 рублей
Итого - убыток 2 100 рублей (по операциям с «не фондовыми» финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке)

Обратимся к п.15 ст. 214.1 НК РФ, где разъясняется порядок определения налоговой базы по выбранным нами операциям.

Сумма убытка по операциям с «не фондовыми» финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Финансовый результат клиента составил: $3\,600 + (-2\,100) = 1\,500$ рублей.

Рассчитаем налог на доходы физического лица: $1\,500 * 13\% = 195$ рублей.

Таким образом, чистая прибыль клиента составит $1\,500 - 195 = 1\,305$ рублей.

Еще один важный момент мы хотим особо отметить и обратить Ваше внимание, а именно «отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, **которые на момент их приобретения** относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг».

В начале нашего изложения мы обещали Вам более подробно рассмотреть порядок переноса убытков от операций с ценными бумагами и ФИСС на будущие налоговые периоды. Теперь, когда мы подсчитали финансовые результаты для наших примеров №1 - №4 остановимся на правилах переноса убытков на будущее, которые установлены п. 16 ст. 214.1 и ст. 220.1 НК РФ.

Сразу оговоримся, что **«не допускается** перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям **с ценными бумагами, не обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг, и по **операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися** на организованном рынке».

Мы уже рассказали Вам, что финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. Соответственно это правило касается и полученных убытков, а не только прибылей. То есть, «если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются раздельно».

Суммы убытков, перенесенные на будущие периоды, могут уменьшать налоговую базу только по аналогичным операциям. Данный перенос производится в течение 10 лет, следующих за налоговым периодом, когда убыток получен. Убытки прошлых лет уменьшают налоговую базу посредством предоставления налоговых вычетов (ст. 220.1 НК РФ). Для получения вычета необходимо представить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего периода на суммы ранее полученных убытков (п. 4 ст. 220.1 НК РФ). Вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика, которое подается вместе с налоговой декларацией по итогам года (п. 5 ст. 220.1 НК РФ). Перенос

осуществляется только в отношении убытков, полученных начиная с 2010 г. (п. 6 ст. 13 Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ). Таким образом, воспользоваться данным правом можно начиная с 2012 года, путем подачи налоговой декларации за 2011 год, в которой будет отражен перенос убытка за 2010 год в прибыль за 2011 год по соответствующей категории финансовых инструментов.

Мы не остановились с Вами на рассмотрении подробностей признания доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами. Данные вопросы освещены в ст. 214.1 НК РФ.

В заключение напоминаем Вам, что «при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)».

Подводя итоги, хотим сказать, что наша статья носит исключительно информативный характер, поскольку мы ставили своей целью разъяснить только *некоторые* вопросы налогообложения в части исчисления налога на доходы физических лиц в 2010 году. Поэтому нашим уважаемым клиентам и пользователям сайта мы рекомендуем ознакомиться с Налоговым кодексом Российской Федерации законодательными актами Российской Федерации. Данные, приведенные в наших примерах, не основаны на каких-либо аналитических данных рынка ценных бумаг, и выбраны нами только с целью пояснения широкому кругу читателей текстовой части законодательства, на которое мы ссылались.

Со своей стороны коллектив ОАО «ИК «ДОХОДЪ» желает Вам в 2010 году успешной деятельности на рынке ценных бумаг, больших прибылей и незначительных убытков.