

ИТОГОВОЕ ЗАНЯТИЕ



ДИСКЛЕЙМЕР

Ни информация, ни мнения, представленные в этом курсе, не должны рассматриваться как предложение, рекомендация или оферта на покупку или продажу каких-либо финансовых инструментов.

Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ ПО ЦБ У РОССИЙСКОГО БРОКЕРА

31 декабря 2020 года заканчивается период расчета налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Сумму налога можно посмотреть в личном кабинете и проверить отчет по НДФЛ за 2020 год (раздел Отчетность - НДФЛ).

Брокер автоматически перечислит налог в налоговые органы. Вам нужно лишь убедиться, что на брокерском счете достаточно денег для оплаты суммы налога по состоянию на 31.12.2020. НДФЛ платится из остатка средств в рублях.

КОГДА СПИСЫВАЕТСЯ СО СЧЕТА НДС?

- в момент вывода денежных средств с брокерского счета;
- в последний рабочий день налогового периода (календарного года);
- не позднее одного месяца после окончания налогового периода, в случае если у налогового агента не было возможности удержать НДС в последний рабочий день налогового периода.

В КАКОМ РАЗМЕРЕ УДЕРЖИВАЕТСЯ НДФЛ ПРИ ВЫВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ?

- если сумма вывода денежных средств больше НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала текущего года, то при выводе удерживается вся сумма рассчитанного налога на момент вывода;
- если сумма вывода денежных средств меньше или равна НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года, то при выводе налог удерживается с суммы вывода денежных средств (сумма вывода * 13%).

КЕЙС

Ваш финансовый результат 1 000 000,00 рублей.

Налог для удержания $1\,000\,000,00 * 13\% = 130\,000,00$ рублей.

Желаете вывести 150 000,00 рублей.

При обработке поручения сравнивается сумма вывода и НДФЛ, рассчитанный нарастающим итогом с начала года: так как сумма вывода больше НДФЛ, рассчитанного с начала года, то налог удерживается в полном объеме (т. е. 130 000,00 рублей).

КЕЙС

Ваш финансовый результат 1 000 000,00 рублей.

Налог для удержания $1\,000\,000,00 * 13\% = 130\,000,00$ рублей.

Желаете вывести 100 000,00 рублей.

При обработке поручения сравнивается сумма вывода и НДСЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года: так как сумма вывода меньше НДСЛ, рассчитанного с начала года, то налог удерживается с суммы вывода ($100\,000,00 * 13\% = 13\,000,00$ рублей).

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

13% — для налоговых резидентов Российской Федерации,

30% — для налоговых нерезидентов.

Ставка налога по дивидендам составляет:

13% для физических лиц — налоговых резидентов РФ (данная ставка действует с 2015 года, до этого ставка была 9%);

15% для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

КАК МОЖНО ПОЛУЧИТЬ СПРАВКУ ПО ФОРМЕ 2-НДФЛ?

Для получения итоговой справки 2-НДФЛ за календарный год Вам необходимо обратиться в ближайший офис брокера. Справка может быть предоставлена не ранее марта года, следующего за отчетным.

НДФЛ, удержанный с полученных сумм дивидендов, будет отражаться в общей справке 2НДФЛ, предоставляемой брокерской компанией.

КАК ПЕРЕНЕСТИ УБЫТОК, ПОЛУЧЕННЫЙ ОТ ОПЕРАЦИЙ НА РЦБ, НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ?

Данный порядок действует для переноса убытков, полученных начиная с 2010 года.

Убыток, полученный в текущем налоговом периоде, может переноситься на будущее в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором он был получен.

При этом убыток, не перенесенный на ближайший год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет.

КАК ПЕРЕНЕСТИ УБЫТОК, ПОЛУЧЕННЫЙ ОТ ОПЕРАЦИЙ НА РЦБ, НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ?

Заявление о зачете или о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение 3 лет со дня уплаты указанной суммы (например, если Вы получили убыток в 2011 и 2012 году, а в 2013 — прибыль, то Вы можете подать заявление на возврат излишне удержанного налога до 2016 года включительно).

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

КАК ПЕРЕНЕСТИ УБЫТОК, ПОЛУЧЕННЫЙ ОТ ОПЕРАЦИЙ НА РЦБ, НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ?

Налоговый вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при представлении им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода с приложением справки 2НДФЛ и справки об убытках.

Убытки могут уменьшить налоговую базу будущих периодов только по той же категории инструментов.

МЕТОД FIFO

от английского First In First Out - "Первым пришел-первым ушел").

-Текущая цена: 314,50 рублей

-Первая покупка: 269,7 рублей

Если я сейчас захочу продать 10 акций МТС, то исходя из метода FIFO у меня ликвидируется позиция от 21 марта, т.к она была первой. При такой продаже я получу прибыль = $314,50 - 269,7 = 44,8$ рублей на одну акцию.

МЕТОД FIFO

Если я захочу продать еще 20 акций, то я продам позиции от 17 и 31 мая, а моя прибыль составит:

$(314,5 - 253,4) + (314,5 - 255,5) = 61,1 + 59 = 120,1$ рублей на акцию.



**БЕРЕГИТЕ СЕБЯ И СВОИ
ФИНАНСЫ!**

Ваша

#финансовыйсоветникботвинко