**Дальневосточная государственная академия экономики и управления**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**Контрольная работа по курсу «Налоги и налогообложение»**

***по теме «Государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО). Налогообложение доходов по ГКО»***

**Выполнил: ст. Гончарук Л.А.**

**гр. 151-фу**

**Шифр 19394-фу**

**Владивосток 1999г.**

Постановлением Правительства РФ от 19 февраля 1993 г. N 4526-1 «О выпуске государственных краткосрочных бескупонных облигаций» в соответствии с Законом Российской Федерации "О государственном внутреннем долге Российской Федерации" Совет Министров - Правительство Российской Федерации поручил Министерству финансов Российской Федерации производить выпуск государственных краткосрочных бескупонных облигаций в соответствии с Основными условиями выпуска государственных краткосрочных бескупонных облигаций, начиная с февраля 1993 года.

В Постановлении Правительства от 8.02.93г. №107 «О выпуске государственных краткосрочных бескупонных облигаций» определен порядок выпуска и обращения именных государственных краткосрочных бескупонных облигаций (в дальнейшем - Государственные краткосрочные облигации).

Эмитентом Государственных краткосрочных облигаций является Министерство финансов Российской Федерации. Банк России гарантирует своевременность погашения выпущенных Государственных краткосрочных облигаций. Эмиссия государственных краткосрочных бескупонных облигаций осуществляется периодически в форме отдельных выпусков на срок до 1 года. Номинальная стоимость государственных краткосрочных бескупонных облигаций составляет 1000000 рублей. Погашение этих облигаций производится в безналичной форме путем перечисления их владельцам номинальной стоимости государственных краткосрочных бескупонных облигаций на момент погашения.

**Доходом по Государственным краткосрочным облигациям считается разница между ценой реализации (равно как и ценой погашения) и ценой покупки.** Государственные краткосрочные облигации не изготавливаются в виде специальных бумажных бланков.

Каждый выпуск оформляется глобальным сертификатом, хранящимся в Банке России. Право собственности на Государственные краткосрочные облигации возникает с момента регистрации их владельца в книгах Банка России или Дилера. Решение о выпуске Государственных краткосрочных облигаций принимается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. При принятии решения о выпуске определяется его предельный объем, период его размещения и ограничения на потенциальных владельцев.

Владельцами Государственных краткосрочных облигаций могут быть юридические и физические лица. Для каждого выпуска отдельно могут устанавливаться ограничения на потенциальных владельцев. Владелец имеет право на зачет стоимости погашаемых Государственных краткосрочных облигаций при оплате приобретаемых Государственных краткосрочных облигаций следующего выпуска. Сведения об очередном выпуске Государственных краткосрочных облигаций, указанные в п. 9 настоящих Основных условий, объявляются не позднее чем за семь дней до начала его размещения. Выпуск считается состоявшимся, если в период размещения было продано не менее двадцати процентов от количества предполагавшихся к выпуску Государственных краткосрочных облигаций.

При размещении выпуска Государственных краткосрочных облигаций Банк России может приобретать их на основании отдельного соглашения с Министерством финансов Российской Федерации. Банк России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации может осуществлять дополнительную продажу Государственных краткосрочных облигаций этого выпуска, не проданных в период его размещения.

Банк России является генеральным агентом по обслуживанию выпуска Государственных краткосрочных облигаций. Все операции по размещению и обращению, включая расчеты и учет владельцев Государственных краткосрочных облигаций, осуществляются через учреждения Банка России или уполномоченные организации, определяемые Банком России.

В соответствии с Положением «Об обслуживании и обращении выпусков ГКО» учет Облигаций ведется по лицевым счетам (счетам "депо") владельцев в рамках двухуровневой системы регистрирующих организаций: головной депозитарий (в дальнейшем - Депозитарий) и субдепозитарии.

Каждый Дилер на основании договора с банком России на выполнение дилерских функций выполняет функции субдепозитария, обеспечивая ведение счетов "депо" по Облигациям, принадлежащим ему и Инвесторам, которые заключили с ним договоры на обслуживание.

Инвестор имеет право открывать счета в нескольких субдепозитариях на основании договоров на обслуживание, заключаемые с соответствующими Дилерами.

Каждый Дилер обязан через Депозитарий один раз в неделю (в последний рабочий день) представлять в Банк России информацию, хранящуюся в его субдепозитарии. Предоставленная информация контролируется Банком России путем сравнения ее с результатами торгов за тот же период. Дилеры, своевременно не предоставившие информацию или представившие информацию, не соответствующую результатам торгов, к последующим торгам не допускаются до момента урегулирования разногласий.

Письмом Министерства Финансов РФ от 22 сентября 1998 г. N 184 и ЦБ России от 23 сентября 1998 г. N 243-Т были даны разъяснения о порядке перевода ГКО и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом со сроками погашения до 31.12.99г. и выпущенных в обращение до 17.08.98г., принадлежащих инвесторам – физическим лицам, на счета депо в банке внешней торговли. Данный порядок выплаты денежных средств Инвесторам - физическим лицам предусматривает возможность перевода облигаций и открытия счетов депо в Банке внешней торговли (Внешторгбанке) и распространяется на государственные ценные бумаги со сроком погашения 23 сентября.

Выплата денежных средств будет осуществляться на основании письменного заявления Инвестора - физического лица, переданного в Национальный депозитарный центр, о перечислении средств от погашения на счет данного Инвестора в банке - Дилере.

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 27 декабря 1991 года N 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций" и последующими изменениями и дополнениями (от 31.07.98 N 141-ФЗ; от 29.12.98 N 192-ФЗ) не включается в **налогооблагаемую базу прибыль, полученная в связи с выкупом (погашением), в том числе новацией, государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО) и облигаций федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ) со сроком погашения до 31 декабря 1999 года, выпущенных в обращение до 17 августа 1998 года, при условии реинвестирования полученных средств от их погашения (новации) во вновь выпускаемые государственные ценные бумаги. Не включаются в налогооблагаемую базу денежные средства, выплачиваемые при выкупе (погашении), в том числе новации, владельцам указанных ценных бумаг в качестве частичного возврата государством предприятию его затрат на приобретение ГКО и ОФЗ.** (абзац введен Федеральным законом от 29.12.98 N 192-ФЗ, в ред. Федерального закона от 31.03.99 N 62-ФЗ)

**При реализации первичными владельцами государственных ценных бумаг, полученных в результате реинвестирования, прибыль (убыток) определяется как разница между ценой реализации и их оплаченной стоимостью с учетом затрат, связанных с реализацией.** Под оплаченной стоимостью государственных ценных бумаг, полученных в результате реинвестирования (новации), признается стоимость, равная фактическим затратам инвестора на приобретение ГКО и ОФЗ, погашаемых в результате выкупа или новации, уменьшенным на сумму денежных средств, полученных при реструктуризации (новации). Оплаченная стоимость одной государственной ценной бумаги, полученной в результате реструктуризации (новации), определяется как оплаченная стоимость всех полученных государственных ценных бумаг, деленная на их количество. При исчислении первичными владельцами дохода по государственным ценным бумагам, полученным в результате реинвестирования (новации), при их погашении, в том числе при направлении облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ - ПД) на погашение просроченной задолженности по налогам, штрафам и пеням в федеральный бюджет, дополнительно из цены погашения (номинальной стоимости погашаемых ценных бумаг) исключаются часть процентного дохода, подлежавшего выплате по ОФЗ, и разница между ценой погашения и ценой приобретения по ГКО, включенные в номинальную стоимость государственных ценных бумаг, полученных в результате реструктуризации (новации), приходящиеся на одну ценную бумагу, полученную в результате реструктуризации (новации). (в ред. Федерального закона от 31.03.99 N 62-ФЗ).

Полученные после вступления в силу Закона доходы от реализации (выбытия) беспроцентных облигаций в течение отчетного года могут быть направлены на погашение убытков, полученных от реализации (выбытия) беспроцентных облигаций после вступления в силу Закона.

К расходам по оплате услуг по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг для целей налогообложения относятся суммы, уплачиваемые специализированным организациям за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги, и иные расходы, связанные с оплатой услуг по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг.

В целях налогообложения по ценным бумагам как находящимся на балансе налогоплательщиков по состоянию на дату вступления в силу Закона, так и приобретенным после вступления в силу Закона, расходы, связанные с оплатой услуг по приобретению ценных бумаг, не уменьшают налогооблагаемую базу. При реализации (выбытии) указанных ценных бумаг такие расходы учитываются в расчете результата от реализации (выбытия) ценных бумаг, определяемого в порядке, установленном пунктом 4 статьи 2 Закона.

При этом по ценным бумагам, приобретенным кредитными учреждениями до даты вступления в силу Закона и находящимся на балансе налогоплательщика, расходы, связанные с их приобретением, ранее принимаемые в целях налогообложения в соответствии с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.94 N 490, на уменьшение налогооблагаемой базы, не уменьшают результат от реализации (выбытия) при продаже данных ценных бумаг после вступления в силу Закона.

Порядок определения результата от переоценки облигаций по отдельным выпускам, установленный в пункте 2 "а" и втором абзаце пункта 5 письма Центрального банка РФ, Минфина РФ и Госналогслужбы РФ от 04.02.97 N 408/10/ВЕ-6-05/103, действует в отношении облигаций, реализованных до даты вступления в силу Закона.

С даты вступления в силу Закона при исчислении результатов от переоценки беспроцентных облигаций, находящихся на балансе налогоплательщика, в налогооблагаемую базу по налогу на доход включается положительное сальдо от переоценки всех беспроцентных облигаций, относящихся к этой категории, образовавшееся за период с даты постановки таких облигаций на баланс налогоплательщиков по отчетную дату включительно. Сумма отрицательных разниц от переоценки беспроцентных облигаций, не перекрытая суммой положительных разниц от переоценки, не уменьшает валовую прибыль и налогооблагаемую базу по налогу на доход.

При реализации беспроцентных облигаций налогооблагаемая база по налогу на доход увеличивается на сумму отрицательных разниц от переоценки их балансовой стоимости по рыночной цене, ранее отнесенную на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на доход, и уменьшается на сумму положительных разниц от переоценки их балансовой стоимости по рыночной цене, ранее отнесенную на увеличение налогооблагаемой базы по налогу на доход.

При этом в целях налогообложения при определении результата от реализации (выбытия) беспроцентных облигаций следует использовать цену приобретения ценных бумаг по методу ФИФО, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени, либо по методу ЛИФО, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные последними по времени относительно даты реализации. Выбор одного из двух методов оценки ценных бумаг осуществляется налогоплательщиком самостоятельно и отражается в его учетной политике.

Расчет налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и ценным бумагам органов местного самоуправления, заполняется в соответствии с приложением N 1 к письму Госналогслужбы России от 30.04.97 N ВЕ-6-36/337 с учетом приложения к настоящему письму.

Одновременно сообщаем, что порядок определения рыночной цены по облигациям внутреннего государственного валютного займа, установленный в Положении Минфина России и Госналогслужбы России от 26.02.98 N N 12н; АП-4-05/1н "О налогообложении операций с облигациями внутреннего государственного валютного займа (ОВВЗ)", может применяться всеми участниками рынка ценных бумаг при совершении ими операций с ОВВЗ на вторичном рынке.

В целях налогообложения убытки от реализации ОВВЗ по цене не ниже нижней установленной предельной границы колебания рыночной цены могут быть приняты в пределах доходов, полученных от реализации облигаций, относящихся к категории "процентные государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и процентные облигации органов местного самоуправления, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг".