**Введение**

Налоги являются основным источником формирования доходной части бюджета Российской Федерации. 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 основание 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.

С 1991 года вновь разрешен предприятиям, организациям, учреждениям и предпринимателям осуществлять поставку продукции (выполнять работы, оказывать услуги) в кредит с взиманием с покупателей (потребителей, заказчиков) процентов, используя для оформления таких сделок векселя, т.е. оказывать друг другу коммерческий кредит. Данная проблема освещена в первой части данной работы.

Вторая часть работы посвящена налогообложению физических лиц. Так как, налогооблагаемая база определяется лишь от полученного дохода, различия в налогообложении существуют в зависимости от вида ценных бумаг, поэтому при описании налогообложения физических лиц рассмотрены операции с различными ценными бумагами.

**1. Налогообложение операций с векселями, применяемыми**

**при расчетах между предприятиями за поставку товаров**

В практике работы предприятий часто встречаются случаи, когда расчеты за отгруженные товары осуществляются векселями. При осуществлении расчетов между предприятиями векселями следует руководствоваться Федеральным законом от 11.03.97г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе", положениями статей 142-149 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Вексель - письменное долговое обязательство, составленное в установленной форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлении срока с лица, выдавшего вексель, уплаты оговоренной в нем суммы. Лицо, выписавшее вексель, - векселедатель; лицо, принявшее вексель, - векселедержатель. Векселя бывают простыми и переводными.

Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу. По простому векселю векселедатель сам обязуется уплатить по выданному векселю. Векселедержателю принадлежит право на получение платежа по векселю.

Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу другому лицу.

Следует различать два вида векселей, учет операций по которым имеет принципиальные отличия:

а) Векселя, которые выписал непосредственно покупатель продукции (товаров). Такие векселя учитываются у векселедержателя (поставщика) как задолженность покупателя, обеспеченная векселем.

б) Все остальные векселя, т.е. векселя иных лиц (а не покупателя продукции, товаров), переданные в оплату полученных товаров (продукции). В этом случае в бухгалтерском учете векселедержателя (поставщика) в момент получения такого векселя отражается погашение дебиторской задолженности за поставленную продукцию, т.е. задолженности за покупателем продукции, не числится. Поэтому векселедержатель (поставщик) учитывает такие векселя на счете «Краткосрочные финансовые вложения».

* 1. Налогообложение организации-векселедателя

Организация-векселедатель вместо оплаты за полученные товарно-материальные ценности (работы, услуги) выписывает вексель с обязательством его оплаты через определенный промежуток времени.

При отражении в бухгалтерском учете векселей, полученных предприятием как средства платежа за поставку товаров необходимо руководствоваться письмом Минфина РФ от 31.10.94 N 142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги" с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Минфина РФ от 16.07.96г. N 62.

Сумма причитающихся к уплате по векселю процентов (разница между суммой, указанной в векселе, и стоимостью полученных ТМЦ) относится на увеличение стоимости полученных материальных ценностей или издержки производства (обращения) в части работ, услуг.

Согласно пп."с" п.2 Положения о составе затрат, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 05.08.92г. N 552 (с внесенными изменениями и дополнениями), уплачиваемый векселедержателю доход по векселю как “процент за отсрочку оплаты (коммерческий кредит)” подлежит отнесению на себестоимость продукции (работ, услуг) и полностью учитывается в целях налогообложения (не ограничен предельными ставками, установленными законодательством, в том числе учетной ставкой Центробанка России).

Часто оплаты векселя “живыми” деньгами вообще не происходит, а вексель погашается путем зачета взаимных требований при отгрузке (выполнении) организацией-векселедателем продукции (работ, услуг) организации, являющейся держателем векселей, выписанных организацией-векселедателем.

Для векселедателя (покупателя) важным является вопрос о моменте отнесения на расчеты с бюджетом (в дебет счета 68) налога на добавленную стоимость по полученным материальным ценностям.

При использовании покупателем в расчетах за поставку товара собственного векселя НДС считается фактически уплаченным поставщику в момент погашения векселя. В связи с этим векселедатель (покупатель) вправе отнести НДС на расчеты с бюджетом лишь по факту оплаты собственного векселя. В данном случае факт передачи собственного векселя поставщику нельзя рассматривать в качестве оплаты поставленных товаров (работ, услуг). Связано это с тем обстоятельством, что в анализируемом случае задолженность векселедателя (покупателя) за поставленные товары сохраняется до момента оплаты векселя.

1.2. Налогообложение организации-векселедержателя

Организация-векселедержатель учитывает полученные в счет поставки товаров, продукции (выполненных работ, оказанных услуг) векселя по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные" в корреспонденции с кредитом счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", а разницу между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за отгруженные товары (продукцию) - по кредиту счета 80 "Прибыли и убытки", субсчет "Доходы по векселям".

Доходы по векселям (проценты или положительная разница) включаются в состав внереализационных доходов, учитываемых в целях налогообложения. В соответствии с Инструкцией ГНС РФ от 10.08.95 № 37 “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций” данные доходы для целей налогообложения принимаются в суммах, учтенных при определении финансовых результатов по правилам бухгалтерского учета, т. е. по начислению, независимо от их фактического получения (Приложение № 11 к инструкции).

При этом следует учитывать, что в соответствии с подп. “ж” ст.5 Закона РФ “О налоге на добавленную стоимость” доходы, полученные от обращения ценных бумаг (в том числе векселей) как в виде процентов, так и в виде дисконта, освобождены от НДС.

Если организация векселедержатель в целях налогообложения определяет выручку от реализации “по оплате”, то после получения денежных средств по векселю у организации Б возникают обязанности по исчислению налогов, необходимым показателем которых является выручка (НДС, налог на пользователей автомобильных дорог и др.). Кроме того, организация Б обязана определить финансовый результат от реализации продукции (работ, услуг).

Если организация-векселедержатель в целях налогообложения определяет выручку от реализации “по отгрузке”, то выручка (и все соответствующие налоги) возникает у организации векселедержателя после отгрузки продукции и предъявления покупателю расчетных документов вне зависимости от поступления денежных средств на счет организации-векселедержателя или получения векселя в оплату товара.

Организация-векселедержатель может, не дожидаясь наступления срока оплаты векселя, передать (продать) вексель другой организации, для чего делается запись о новом владельце векселя на обратной стороне векселя, которая называется индоссаментом. Индоссированные векселя после их передачи учитываются организациями-индоссатами на забалансовом счете 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные” до истечения срока предъявления в установленном порядке претензий по указанным векселям, получения извещения об их оплате или их оплаты организацией-индоссантом.

Отражение в бухгалтерском учете организации-векселедержателя операций по досрочной передаче (продаже) векселей аналогично отражению операций по погашению векселей.

Если при досрочной передаче (продаже) векселя сумма фактически поступивших к организации-векселедержателю денежных или иных средств окажется меньше той, которая причитается векселедержателю (поставщику) за отгруженную продукцию (товары), то эта разница погашается за счет собственных средств векселедержателя.

При передаче векселя третьему лицу в счет погашения кредиторской задолженности за полученные материальные ценности векселедержатель, определяющий выручку в целях налогообложения по “оплате”, на момент передачи векселя должен отразить в целях налогообложения реализацию продукции, в счет которой собственно им и получен вексель от покупателя, и исчислить с нее все необходимые налоги. Это связано с тем, что в рассматриваемой ситуации поступления денежных средств в счет оплаты за вексель, а следовательно, и за отгруженную продукцию, вообще не будет.

При передаче векселя третьему лицу в счет погашения кредиторской задолженности векселедержатель вправе отнести на расчеты с бюджетом (в дебет счета 68) НДС по полученным материальным ценностям при наличии акта взаимных расчетов. Акт взаимозачета необходим в связи с тем, что в данном случае нет денежной оплаты за полученные ТМЦ, а следовательно, нет и расчетных документов. Кроме того, в векселе сумма НДС нигде не проставляется. Поэтому обязательно должен быть документ, где НДС выделен отдельной строкой, т.е. акт взаимозачета. При этом датой оплаты за приобретенные в порядке взаимозачета материальные ценности является дата подписания акта взаимозачета.

**1.3. Налогообложение операций с векселями третьих лиц**

Порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, установленный письмом Минфина России от 31.10.94 N 142 (с учетом изменений и дополнений, внесенных письмом Минфина России от 16.07.96 N 62), распространяется только на те случаи, когда вексель выписал покупатель и он является должником по векселю, т.е. только на векселя, полученные предприятием-поставщиком от векселедателей.

При расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги векселями третьих лиц (в том числе векселями банков) получение векселя у предприятия-поставщика отражается на счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения". В этом случае, следуя п.39 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 26.12.94 N 170, векселя следует учитывать по фактическим затратам на их приобретение. В связи с этим не имеет значения номинальная стоимость векселя.

При реализации векселей следует учитывать, что отрицательный результат от реализации имущества предприятия в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую базу (п.2.4 Инструкции Госналогслужбы РФ от 10.08.95 N 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций").

Пример.

Предприятие оптовой торговли (предприятие “А”) отгрузило покупателю (предприятию “Б”) товары на сумму 120 тыс. руб., в том числе НДС - 20 тыс. руб. Предприятие “Б” передало предприятию “А” в качестве средства платежа за поставку товаров (взамен оплаты) вексель Куйбышевской железной дороги номинальной стоимостью 150 тыс. руб.

В данном случае стоимость полученного предприятием “А” векселя определяется исходя из фактических затрат на его приобретение, т.е. исходя из стоимости отгруженной продукции.

В бухгалтерском учете предприятием “А” должны быть сделаны следующие записи:

Дт 62 Кт 46 120 тыс. руб. - отгрузка товаров покупателю (предприятию “Б”);

Дт 46 Кт 68 (76) 20 тыс. руб. - начислен НДС по реализованной продукции;

Дт 58 Кт 62 120 тыс. руб. - получен вексель Куйбышевской железной дороги за отгруженные товары.

Поскольку вексель номинальной стоимостью 150 тыс. руб. принимается в зачет задолженности в размере 120 тыс. руб., должен быть составлен акт зачета взаимной задолженности (акт взаимозачета).

В момент получения векселя Куйбышевской железной дороги у предприятия “А” происходит погашение дебиторской задолженности за поставленную продукцию. Фактически это означает исполнение сторонами обязательств по договору поставки, в этот момент какие-либо обязательства по оплате продукции прекращаются. Следовательно, в момент получения векселя Куйбышевской железной дороги предприятие “А”, определяющее выручку в целях налогообложения по оплате, должно отразить реализацию в целях налогообложения с уплатой соответствующих налогов (НДС, налог на прибыль, налог на пользователей автодорог и др).

В том случае, если вексель, полученный предприятием, передается другому покупателю или предъявляется к погашению, операции оформляются следующими проводками:

1) Если вексель предприятием “А” передается предприятию “В”, которое является поставщиком по отношению к предприятию “А” в зачет задолженности “А” перед “В” в размере 130 тыс. руб., в бухгалтерском учете делаются записи:

Дт 60 Кт 48 130 тыс. руб.

Дт 48 Кт 58 120 тыс. руб.

Дт 48 Кт 80 10 тыс. руб.

2) Если вексель погашается должником (Куйбышевской железной дорогой) по номинальной стоимости 150 тыс. руб., в бухгалтерском учете делаются записи:

Дт 51 Кт 48 150 тыс. руб.

Дт 48 Кт 58 120 тыс. руб.

Дт 48 Кт 80 30 тыс. руб.

3) Если вексель предприятием “А” продан другому предприятию по стоимости меньше балансовой - за 100 тыс. руб., операции в бухгалтерском учете будут отражены следующим образом:

Дт 51 Кт 48 100 тыс. руб.

Дт 48 Кт 58 120 тыс. руб.

Дт 80 Кт 48 20 тыс. руб.

При этом убыток 20 тыс. руб. для целей налогообложения не учитывается.

Таким образом, при проведении расчетных операций с векселями необходимо учитывать следующие требования налогового законодательства.

Предприятия, применяющие при исчислении налогооблагаемой базы метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере ее оплаты (поступления средств на счета в учреждения банков или в кассу предприятия), при получении в качестве оплаты за отгруженную продукцию (товары, выполненные работы, оказанные услуги) векселя от векселедателя (когда покупатель является векселедателем) расчеты с бюджетом по налогам производят в том отчетном периоде, в котором наступает срок погашения векселя или происходит передача векселя по индоссаменту (выбытие векселя с баланса), а при получении векселя от третьего лица - в момент получения векселя.

Если учетной политикой предприятия предусмотрено определение выручки от реализации продукции в целях налогообложения “по мере отгрузки”, налогооблагаемая прибыль возникает в момент отгрузки продукции вне зависимости от поступления денежных средств на счет предприятия или получения векселя в оплату товара.

1. **Налогообложение физических лиц**

**2.1. Налогообложение доходов учредителей**

Общих фондов банковского управления (ОФБУ)

Подоходный налог исчисляется, удерживается и вносится в бюджет доверительным управляющим с суммы дохода, начисленного физическим лицам — учредителям управления либо физическим лицам — выгодоприобретателям за счет распределения прибыли, полученной доверительным управляющим ОФБУ от осуществления управления имуществом. Налог удерживается в соответствии с положениями раздела III инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" как в случае перечисления причитающегося дохода физическому лицу — учредителю (выгодоприобретателю), так и в случае присоединения дохода к сумме имущества, переданного в доверительное управление, стоимостная оценка которого указывается в сертификате долевого участия. Исчисление и удержание подоходного налога с доходов физических лиц — учредителей (выгодоприобретателей) производится доверительным управляющим по мере распределения дохода на протяжении всего периода действия договора доверительного управления. Удержанные суммы налога перечисляются в бюджет в порядке, предусмотренном пунктами 30, 31 и 32 названной Инструкции.

В случае досрочного выбытия физического лица из состава учредителей ОФБУ подлежат налогообложению денежные средства, возвращаемые такому лицу, в части, превышающей стоимостную оценку имущества, указанную в сертификате долевого участия. Положение подпункта «т» пункта 1 статьи 3 Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" о порядке налогообложения сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего физическому лицу на праве собственности, предусматривающее предоставление льготы в размере тысячекратного размера минимальной месячной оплаты труда, не применяется, поскольку в соответствии с пунктом 2.5 инструкции Центрального банка России от 02.07.97 № 63 "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации" имущество, передаваемое юридическими и физическими лицами — учредителями в доверительное управление ОФБУ, объединяется на праве общей собственности.

Доверительный управляющий обязан в соответствии с пунктом 66 Инструкции Госналогслужбы России № 35 не реже одного раза в квартал представлять в налоговый орган по месту своей регистрации сведения о доходах, перечисленных (присоединенных) либо выплаченных физическим лицам — учредителям (выгодоприобретателям) по договорам доверительного управления, и суммах налога, удержанного с этого дохода, с указанием адресов постоянного местожительства этих лиц.

2.2. Налогообложение доходов фьючерсных операций

В соответствии с Законом Российской Федерации от 07.12.91 № 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц" (с последующими изменениями и дополнениями) обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет платежей по подоходному налогу возложены на соответствующие организации, являющиеся источником дохода для физических лиц.

В случае заключения физическими лицами договоров на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, в том числе проведение фьючерсных операций за счет средств физических лиц в интересах таких лиц, обязанности по удержанию налога возлагаются на организацию-брокера, совершающую в интересах физических лиц гражданско-правовые сделки с фьючерсами.

Объект обложения подоходным налогом определяется в течение всего срока действия договора на брокерское обслуживание нарастающим итогом как сумма дохода, полученного в виде положительной вариационной маржи по сделкам купли-продажи фьючерсных контрактов. Отрицательная маржа, полученная по названным сделкам, на уменьшение налогооблагаемого дохода, в том числе в пределах полученного дохода (положительной маржи), не относится, поскольку Законом о подоходном налогообложении уменьшение полученных доходов на сумму убытков не предусмотрено.

Учитывая изложенное, фирма-брокер на основании информации по проведенным сделкам с фьючерсами, представляемой клиринговой организацией, должна производить исчисление налогооблагаемого дохода в разрезе каждого клиента — физического лица исходя из суммы положительной маржи. Расчет производится ежемесячно по мере совершения фьючерсных сделок. Сумма налога, причитающаяся к уплате по доходу от операций с фьючерсами, перечисляется в бюджет ежемесячно в порядке, предусмотренном пунктами 30, 31 и 32 инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

Налоговый учет полученных доходов производится по форме, предусмотренной в приложении № 7 к названной Инструкции. О суммах полученного дохода и удержанного налога организация-брокер представляет сведения в налоговый орган по месту постановки на учет в порядке, изложенном в пункте 66 Инструкции Госналогслужбы России № 35.

2.3. Налогообложение доходов от операций купли-продажи ГКО, ОФЗ

Согласно подпунктам «л» и «н» пункта 1 статьи 3 Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" в целях налогообложения в совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, не включаются суммы, получаемые в погашение облигаций государственных займов Российской Федерации, а также проценты и выигрыши по таким ценным бумагам.

В соответствии с письмом Минфина России и Госналогслужбы России от 23.02.93/ 09.03.93 №№ 5-1-04/ВГ-4-01/28ам дисконт по государственным краткосрочным бескупонным облигациям (ГКБО), определяемый как разница между ценой реализации и ценой покупки, является видом дохода (процента), полученного по государственным облигациям.

Поэтому при оформлении итогов сделок с ГКО (купля-продажа, погашение) по счету "депо", открытому банком-дилером в субдепозитарии на имя такого физического лица, удержание подоходного налога на основании положений подпунктов «л» и «н» пункта 1 статьи 3 Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" не производится.

В соответствии с пунктами 1 и 2 письма Минфина России и Госналогслужбы России от 13.06.95 № 53 "О некоторых вопросах, связанных с налогообложением облигаций с переменным купонным доходом" при обращении облигаций ОФЗ не подлежит обложению подоходным налогом у физических лиц накопленный купонный доход за период владения такими лицами облигациями.

Суммы, получаемые физическими лицами при продаже облигаций ОФЗ до даты начала погашения, подлежат налогообложению у источника их выплаты с учетом норм действующего налогового законодательства. При этом выплачиваемые суммы в целях налогообложения уменьшаются на часть суммы накопленного купонного дохода, рассчитываемую как разницу между накопленным купонным доходом, полученным при продаже облигаций либо погашении купона, и накопленным купонным доходом, уплаченным при их приобретении (пункт 2 письма Минфина России и Госналогслужбы России от 13.06.95 № 53), подпадающую под действие подпункта «н» пункта 1 статьи 3 Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

Оставшаяся к выплате сумма облагается налогом с применением положений подпункта «т» пункта 1 статьи 3 названного Закона с предоставлением вычета в размере тысячекратной минимальной месячной оплаты труда либо его заменой на вычет в сумме документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением ценных бумаг.

Согласно подпункту «т» пункта 8 Инструкции Госналогслужбы России № 35 при получении физическими лицами доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг у источника выплаты дохода могут приниматься к зачету расходы, подтвержденные документами по приобретению таких бумаг. Номинальная стоимость ценных бумаг без соответствующего документального подтверждения произведенных расходов по их приобретению к зачету не принимается.

С учетом названной нормы и письма Минфина России и Госналогслужбы России от 05.09.95 № 1-35/12; 07.09.95 № НП-6-01/477 "О некоторых вопросах, связанных с налогообложением облигаций сберегательного займа Российской Федерации" при выплате физическим лицам сумм по операциям купли-продажи облигаций сберзайма до даты погашения подоходный налог должен быть удержан у источника выплаты дохода с сумм, превысивших фактически произведенные такими лицами расходы по приобретению облигаций (без учета накопленного купонного дохода). Расходы по приобретению облигаций должны подтверждаться соответствующими документами, например, договорами купли-продажи ценных бумаг.

Для предоставления в целях налогообложения вычета в части суммы накопленного купонного дохода, определяемого как разница между накопленным купонным доходом, полученным при продаже облигаций либо погашении купона, и накопленным купонным доходом, уплаченным при их приобретении, также необходимо документальное подтверждение даты приобретения этих ценных бумаг.

В случае невозможности подтверждения физическим лицом даты приобретения облигаций и фактически произведенных в связи с куплей-продажей расходов подоходный налог должен быть удержан банком-покупателем с суммы выплаты, превысившей тысячекратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты, сложившейся за год.

Организации, производившие выплаты физическим лицам по договорам купли-продажи облигаций сберзайма на суммы, превысившие тысячекратный размер минимальной месячной оплаты труда без удержания подоходного налога и при отсутствии документов, подтверждающих расходы, фактически произведенные такими лицами, привлекаются к мерам ответственности, предусмотренным статьей 22 Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

**2.4. Налогообложение операций с векселями**

В связи с вступлением в силу с 17 марта 1997 года Федерального закона № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" подоходный налог с выплат, произведенных физическим лицам — векселедержателям в погашение предъявленных ими вексельных обязательств (векселей), производится у источника выплаты только с процентного (дисконтного) дохода без налогообложения вексельной суммы.

Налогообложение вексельной суммы, выплаченной физическому лицу при погашении векселя помимо вексельного (процентного или дисконтного) дохода, производится налоговым органом на основании декларации, подаваемой физическим лицом в установленном порядке, и полученных от предприятий, учреждений, организаций и иных работодателей сведений о выплаченных физическим лицам доходах.

При перерасчете налоговым органом учитываются фактические расходы, понесенные физическим лицом в связи с получением векселя, подтвержденные соответствующими документами, например, договором купли-продажи вексельного обязательства, приходным кассовым ордером о внесении денежных сумм в оплату векселя, приобретенного как у эмитента, так и полученного по индоссаменту, иными документами.

При продаже физическим лицом векселя, то есть совершении им передаточной надписи в пользу нового векселедержателя за плату, подоходный налог удерживается у источника получения дохода от продажи векселя с применением положений подпункта «т» пункта 8 инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц". В этом случае налог удерживается с суммы выплаты, превышающей тысячекратный размер минимальной месячной оплаты труда в год, рассчитанной на основе действовавших с начала года размеров и того размера, который действует на момент совершения сделки. Если в течение года организацией производится несколько таких выплат одному и тому же физическому лицу, то налог исчисляется с общей суммы выплат, превышающей указанные размеры, с зачетом ранее удержанного налога.

По желанию физического лица у источника выплаты дохода от продажи векселя взамен тысячекратного вычета могут приниматься к зачету расходы, подтвержденные документами по приобретению векселя.

В налоговый орган в соответствии с подпунктами «в» и «е» пункта 66 инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" предприятиями, учреждениями, организациями и иными работодателями представляются сведения по форме, приведенной в приложении № 3 "Справка о доходах физического лица за 199\_ год" к названной Инструкции, о произведенных физическим лицам выплатах по исполнению обязательств по ценным бумагам (включая векселя), предъявленных физическими лицами, получившими такие обязательства на предъявителя, именной, ордерной, в порядке цессии, по индоссаменту, в бездокументарной форме, а также по иным сделкам купли-продажи ценных бумаг.

Когда расчеты по сделкам купли-продажи векселей осуществляются между физическими лицами и размер годового дохода от таких продаж превышает установленные кратности, то физическое лицо — продавец по окончании года в общеустановленном порядке должно заявить о своих доходах в декларации, подаваемой в налоговую инспекцию по месту постоянного жительства.

# Заключение

Как видно из данной работы в бухгалтерском учете юридических лиц необходимо точно, правильно, в соответствии с законодательством, отражать операции с векселями, поскольку, именно от отражения в бухгалтерском учете зависит налогообложение данных операций. Так как, вексель возникает из самых разных сделок, должны облагаться доходы именно от этих сделок, но не «доходы по Векселю».

Для физических лиц наиболее важным является определение дохода от операций с ценными бумагами. Расчет дохода определяется по разному, в зависимости от вида ценных бумаг (акции, ГКО, ОФЗ, векселя), вида операций с ценными бумагами (фьючерсы., опционы). Поэтому, внимание в данной работе было акцентировано на определение налогооблагаемой базы физических лиц.

Наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но тем не менее его необходимо знать досконально, особенно в части налогообложения физических лиц , так как это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что «незнание законов не освобождает от ответственности».

# Литература

1. Главбух. № 13, июль, 1998 год.
2. Главбух. № 15, август, 1998 год.
3. Главбух. № 17, сентябрь, 1998 год.
4. Российский рынок ценных бумаг. Ч. 111. Законодательство по бухгалтерскому учету и налогообложению. Под ред. Гладышев С.А., Осоргин Г.К. М.: АО «Школа инвестора», 1995 год.
5. Хабарова Л.П. Учет и налогообложение операций с векселями. Журнал «Бухгалтерский бюллетень». М.: 1997 год.
6. Рябова Р.И. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами.. Библиотека журнала «Налоговый вестник». М.: 1998 год.