# Пояснительная записка к декларации 3-НДФЛ

## Основные положения

{{start\_date}} г. я открыл брокерский счет у зарубежного брокера Interactive Brokers (США). Основная валюта счета – доллары США, поэтому все расчеты производились в пересчете на рубли по курсу с сайта ЦБ РФ ( <https://cbr.ru/currency_base/daily/>) на соответствующую дату. Доход\убыток при реализации ЦБ определяется по принципу первый вошел-первый вышел (ФИФО). Для упрощения, рассчитанные доходы от полученных дивидендов (**{{div\_final\_sum}}руб.**) и уплаченные по ним налоги в США (**{{div\_tax\_paid\_final\_sum}}руб.**), внесены в декларацию 3-НДФЛ одной позицией *«Interactive Brokers (дивиденды)».* То же касается дохода от продажи ценных бумаг **({{income\_rub\_sum}}руб.)** и налогового вычета на расходы по операциям с ЦБ **({{fees\_rub\_sum}}руб.)**, они внесены в декларацию строкой *«Interactive Brokers (операции с ЦБ)».*

## Расчет дохода от полученных дивидендов с учетом удержанного в США налога

За {{year}} г. на брокерский счет поступил доход в виде дивидендов от инвестиционных фондов. С данного дохода за рубежом удерживался налог по ставке 10%, поэтому требуется произвести расчет неоплаченной суммы НДФЛ(3%) в рублях. Расшифровка поступлений, сумм налога, удержанных при этих поступлениях, а также расчет суммы налога, которую нужно будет доплатить, представлены в таблице ниже:

| **Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)** | **Дата поступления дивидендов, $** | **Сумма поступивших дивидендов, $** | **Налог, удержанный зарубежным брокером, $** | **Курс ЦБ РФ на дату получения дивидендов** | **Сумма дивидендов в руб.** | **Налог, уплаченный в руб.** | **НДФЛ 13%** | **Нужно доплатить НДФЛ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **{%tr for item in tbl\_div %}** | | | | | | | | |
| {{item.ticker}} | {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')  }} | {{item.amount}} | {{item.tax\_paid}} | {{item.usd\_price}} | {{item.amount\_rub}} | {{item.tax\_paid\_rub}} | {{item.tax\_full\_rub}} | {{item.tax\_rest\_rub}} |
| **{%tr endfor %}** | | | | | | | | |
|  |  |  |  | **ИТОГО:** | **{{div\_sum}}** | **{{div\_tax\_paid\_rub\_sum}}** | **{{div\_tax\_full\_rub\_sum}}** | **{{div\_tax\_rest\_sum}}** |

Представленные цифры подтверждаются брокерским отчетом от Interactive Brokers за {{year}} г. В разделе «Дивиденды» данного отчета указана сумма поступавших на брокерский счет дивидендов (в строках этого раздела указан биржевой тиккер инвестиционного фонда, от которого поступили дивиденды, а также сумма поступивших дивидендов). В разделе «Удерживаемый налог» указана сумма налога, которую удержал брокер с поступавших дивидендов (в строках этого раздела указан биржевой тиккер инвестиционного фонда, от которого поступили дивиденды, а также сумма удержанного налога).

По некоторым фондам начисления дивидендов корректируются через некоторое время (иногда в следующем, за годом начисления, году). Эти операции отражены в разделе «Изменения в начислении дивидендов». Для корректировки итоговой суммы дивидендов и уплаченного в США налога в таблице ниже приведен расчет корректировок в рублях:

| **Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)** | **Дата корректировки дивидендов, $** | **Сумма корректировки, $** | **Налог, удержанный зарубежным брокером, $** | **Курс ЦБ РФ на дату получения дивидендов** | **Сумма корректировки в руб.** | **Налог, уплаченный в руб.** | **НДФЛ 13%** | **Нужно доплатить НДФЛ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **{%tr for item in tbl\_div\_accurals %}** | | | | | | | | |
| {{item.ticker}} | {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')  }} | {{item.amount}} | {{item.tax\_paid}} | {{item.usd\_price}} | {{item.amount\_rub}} | {{item.tax\_paid\_rub}} | {{item.tax\_full\_rub}} | {{item.tax\_rest\_rub}} |
| **{%tr endfor %}** | | | | | | | | |
|  |  |  |  | **ИТОГО:** | **{{div\_accurals\_sum}}** | **{{div\_accurals\_tax\_paid\_rub\_sum}}** | **{{div\_accurals\_tax\_full\_rub\_sum}}** | **{{div\_accurals\_tax\_rest\_sum}}** |

Согласно расчетам, скорректированные суммы полученного дохода и уплаченного налога, составят:

Дивиденды = {{div\_sum}} + ({{div\_accurals\_sum}}) = {{div\_final\_sum}}руб.

Уплаченный налог = {{div\_tax\_paid\_rub\_sum}} + ({{div\_accurals\_tax\_paid\_rub\_sum}}) = {{div\_tax\_paid\_final\_sum}}руб.

## Расчет дохода от операций с ценными бумагами

Расчет прибыли\убытка по операциям купли-продажи приведен в таблице ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тиккер** | **Дата операции** | **Тип операции** | **Количество, шт.** | **Цена,**  **$** | **Комиссия, $** | **(Доход – Комиссия), $** | **Курс ЦБ РФ на дату операции** | **Доход в руб.** |
| **{%tr for item in tbl\_trades %}** | | | | | | | | |
| {{item.ticker}} | {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')}} | {{item.type}} | {{item.cnt}} | {{item.price}} | {{item.fee}} | {{item.amount}} | {{item.usd\_price}} | {{item. amount\_rub}} |
| **{%tr endfor %}** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | **ИТОГО:** | **{{income\_rub\_sum}}** |

Приведенные в таблице цифры подтверждаются отчетами брокера (раздел «Сделки»). Расчет производился по принципу первый вошел-первый вышел (ФИФО).

## Расчет налогового вычета на расходы по операциям с ЦБ

В связи с тем, что брокер взимает в некоторые месяцы плату за ведение счета и её нельзя отнести к конкретной ценной бумаге, эти расходы учтены в данном разделе. В таблице ниже приведен расчет расходов на комиссии брокера:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата списания** | **Комиссия, $** | **Курс ЦБ РФ на дату операции** | **Комиссия в руб** |
| **{%tr for item in tbl\_fees %}** | | | |
| {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')}} | {{item.fee}} | {{item.usd\_price}} | {{item.fee\_rub}} |
| **{%tr endfor %}** | | | |
|  |  | **ИТОГО:** | **{{fees\_rub\_sum}}** |

Подтверждение факта списания комиссий можно найти в отчете брокера (раздел «Сборы/комиссии»).

Вычет на расходы по операциям с ЦБ = {{fees\_rub\_sum}}руб.