

Учет и налогообложение биржевых инструментов

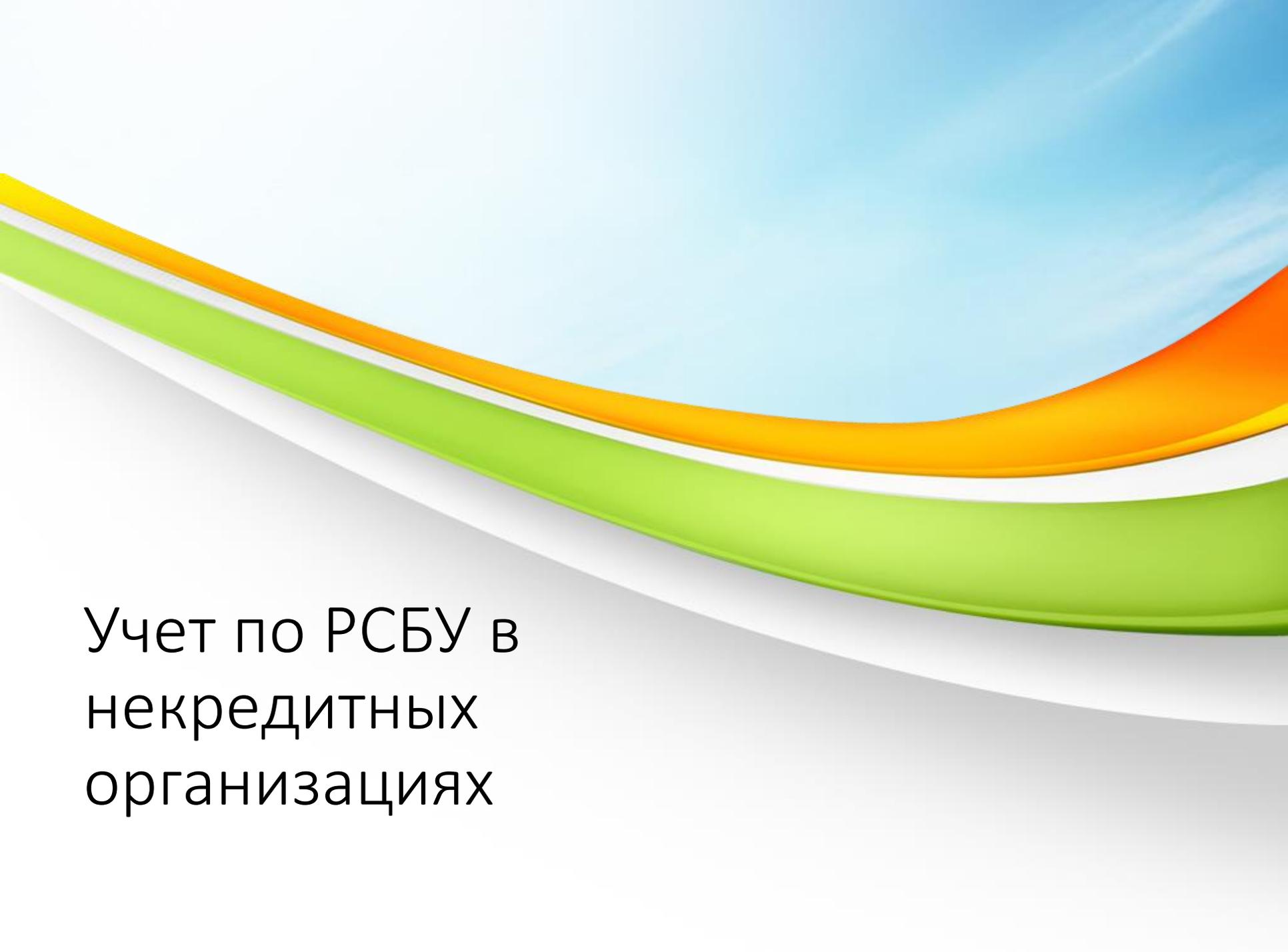
Татьяна Сафонова

доцент, к.э.н.,

советник налоговой службы I ранга

1 ноября 2017 г.





Учет по РСБУ в
некредитных
организациях

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ

В настоящее время в рамках РСБУ не установлен специальный порядок учета ПФИ для некредитных организаций

1

При отражении операций с ПФИ в бухгалтерском учете и отчетности некредитным организациям необходимо руководствоваться **общими принципами** и правилами РСБУ, исходя из **принципа достоверности** представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. (п. 1 ст. 13 Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011)

2

Факты хозяйственной деятельности **подлежат отражению** в бухгалтерском учете организации **исходя** не столько из их правовой формы, сколько **из их экономического содержания** (требование приоритета содержания над формой) (п. 6 «Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)», утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года №106н)

3

В случае отсутствия специальных норм по учету отдельных видов операций, **осуществляется разработка организацией соответствующего способа учета, исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету, а также МСФО** (п. 7 «Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)», утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года №106н)



Порядок отражения операций с ПФИ закрепляется в учетной политике Компании по РСБУ

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ

Варианты отражения требований и обязательств по ПФИ на внебалансовых счетах



Отражаются развернуто на внебалансовых счетах 008 и 009 с проведением или без проведения переоценки требований/ обязательств на соответствующие отчетные даты

Отражаются свернуто на внебалансовых счетах 008 и 009 на нетто-основе (т.е. требования за вычетом обязательств)

Не отражаются в бухгалтерском учете до момента осуществления расчетов

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Внебалансовый учет

Для отражения требований и обязательств по ПФИ могут использоваться следующие забалансовые счета:

008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные»

009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные»

- Поставочные ПФИ могут отражаться на забалансовых счетах в полном объеме (по номиналу)
- Расчетных ПФИ могут отражаться в размере разницы между ценой исполнения ПФИ и текущим показателем базового актива
- Валютные требования/обязательства по ПФИ могут отражаться в рублевом эквиваленте по курсу, установленному ЦБ РФ на дату возникновения соответствующего требования/обязательства
- Валютные требования/обязательства по ПФИ могут переоцениваться в связи с изменением валютного курса, плавающей процентной ставки и других показателей базового актива

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Внебалансовый учет



Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Блансовый учет

Учет расчетов, связанных с исполнением ПФИ, ведется с применением счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами:

**51 «Расчетные счета» или
52 «Валютные счета»**

**76 «Расчеты с разными дебиторами
и кредиторами»**

Финансовые результаты от операций с ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету прочих доходов/расходов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами

91 «Прочие доходы и расходы»

**76 «Расчеты с разными дебиторами
и кредиторами»**

- На наш взгляд целесообразным будет предусмотреть в рабочем плане счетов организации открытие отдельного субсчета к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» для расчетов по ПФИ (вариационная маржа, депозитная маржа):
 - 76.XX «Расчеты по вариационной марже по фьючерсным контрактам (опционам)»
 - 76.XX «Расчеты по комиссиям»
 - 76.XX «Расчеты с биржей по депозитной марже»

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Блансовый учет

- Ниже приведен один из вариантов возможного порядка по учету расчетов организации по фьючерсному контракту

- Дт 76.XX «Расчеты по вариационной марже по фьючерсным контрактам (опционам)»

- Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

или

- Дт 76.XX «Расчеты по вариационной марже по фьючерсным контрактам (опционам)»

- Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

- Дт 76.XX «Расчеты с биржей по депозитной марже»

- Кт 51 «Расчетный счет»

- Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

- Кт 76.XX «Расчеты по комиссиям»

- Дт 76.XX «Расчеты по комиссиям»

- Кт 51 «Расчетный счет»

на сумму дохода/
расхода в виде
вариационной маржи
по сделке

на сумму депозитной
маржи депонируемо
по сделке

на сумму расхода
в виде комиссии
по сделке

- В ряде случаев возможен частичный взаимозачет сумм, подлежащих получению и уплате, в рамках расчетов с биржей. В данном случае проводки осуществляются между счетами по учету расчетов

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Первичные документы

Учет доходов и расходов по операциям с ПФИ осуществляется на основании следующих **первичных учетных документов**:

договор на осуществление брокерского обслуживания

ежедневный клиринговый отчет (выписка по биржевому счету)

поручение брокеру на осуществление платежей

отчет брокера о выполненном поручении

Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Отражение в отчетности компании

Информационное сообщение Минфина РФ №ПЗ-5/2011, если по состоянию на 31 декабря отчетного года организация является стороной срочной сделки, то она должна раскрывать информацию о ПФИ в пояснительной записке к отчетности в разрезе каждой отдельной операции с ПФИ, в частности:

- цели операций с ПФИ в хозяйственной политике организации (например, хеджирование рисков)
- информация о базовых активах ПФИ (в частности, об иностранной валюте и процентных ставках)
- имеющиеся по ним по состоянию на отчетную дату права и обязанности (информация о таких правах и обязанностях раскрывается с подразделением по срокам исполнения)
- условия сделок, не исполненных в срок
- справедливая стоимость ПФИ по состоянию на 31 декабря отчетного года
- прибыли и убытки по ПФИ, не признанные в годовой бухгалтерской отчетности организации

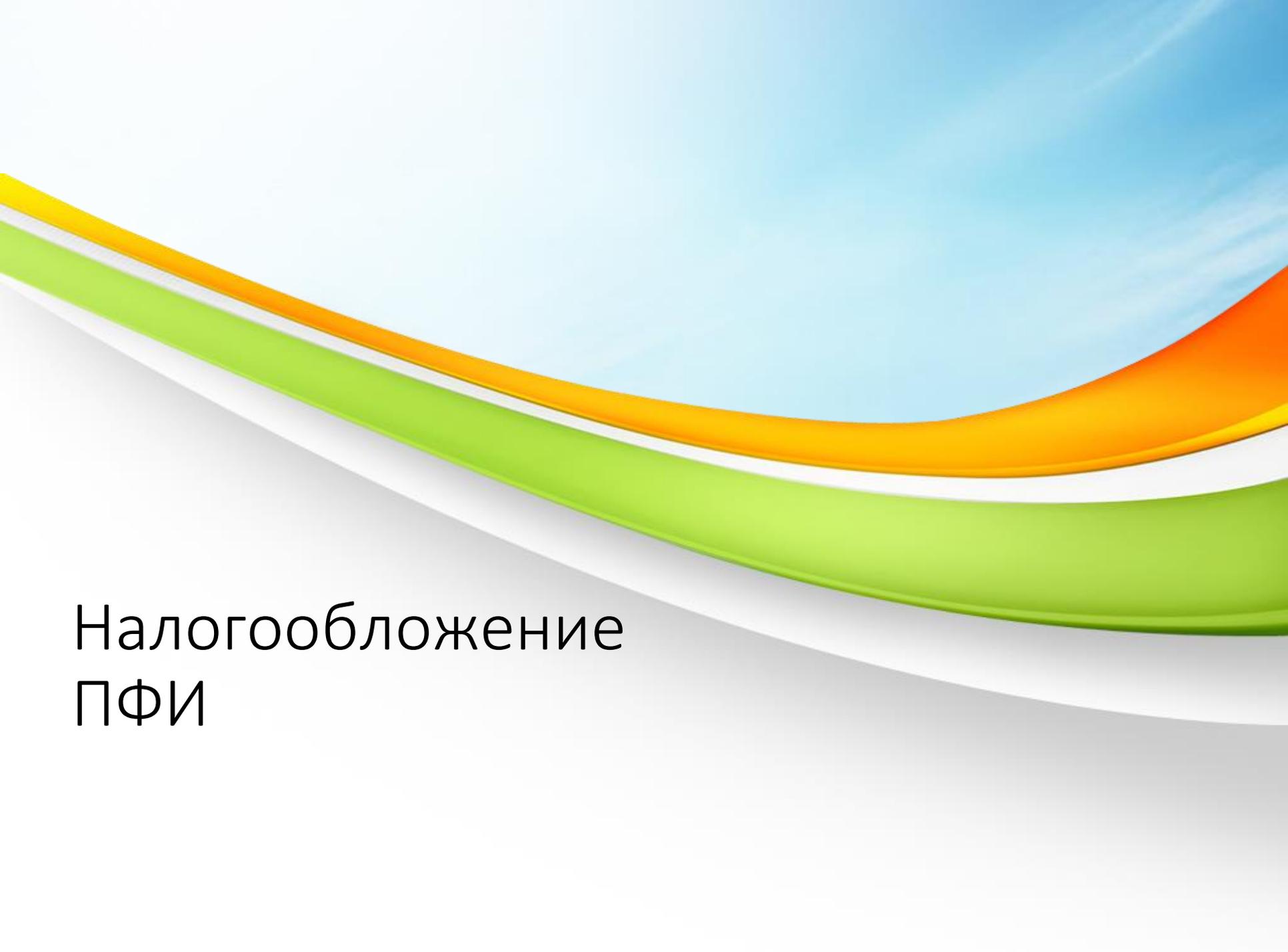
В случае если ПФИ заключаются с целью хеджирования, то раскрытию подлежит следующая информация:

- об объектах хеджирования (рыночная стоимость, справедливая стоимость, информация о денежных потоках и др.)
- информация о ПФИ, использованных в целях хеджирования
- информация о хеджируемых рисках

Сравнение налогового и бухгалтерского учета ПФИ

Налоговый и бухгалтерский учет ПФИ имеют существенные *отличия*

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Переоценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в конце каждого отчетного периода	Требования и обязательства по ПФИ не подлежат текущей переоценке в связи с изменением цены базового актива (кроме операций хеджирования)
Осуществляется первоначальное признание инструмента и его последующая переоценка	Налоговая база определяется только на дату исполнения или промежуточных расчетов
Опционная премия признается также справедливой стоимостью инструмента на дату заключения	Премия по опционному контракту признается в составе доходов/расходов единовременно на дату осуществления расчетов
Учитываются фактические доходы/расходы по инструменту	Необходимо контролировать рыночность цены ПФИ: возможна корректировка сумм доходов/расходов



Налогообложение ПФИ

Налогообложение ПФИ

Определение ПФИ для целей исчисления налога на прибыль

ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Базисным активом ПФИ являются следующие показатели:

цена на товары и ценные бумаги

курс иностранной валюты

величина процентных ставок

процентные ставки

уровень инфляции

показатели, рассчитываемые на основании цен ПФИ

величины, составляющие официальную статистическую информацию
показатели состояния окружающей среды

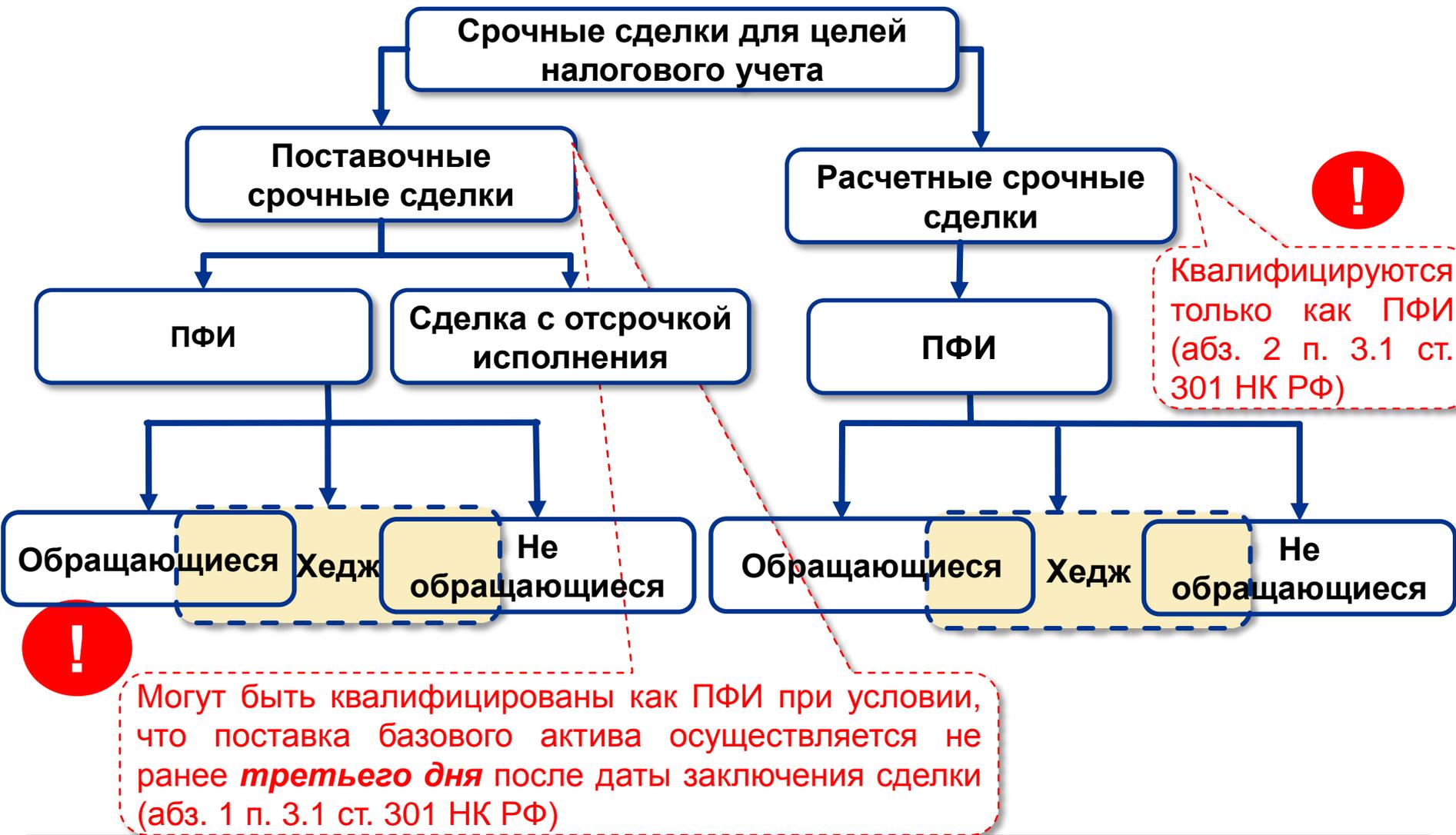
показатели состояния окружающей среды

Налогообложение ПФИ

Термины, определенные НК РФ для налога на прибыль (ст. 301)

- **ПФИ признается договор, являющийся ПФИ** в соответствии с ФЗ "О рынке ценных бумаг". **Перечень видов ПФИ устанавливается ЦБ РФ** в соответствии с ФЗ "О рынке ценных бумаг "
- Под **базисным активом** финансовых инструментов срочных сделок понимается **предмет срочной сделки** (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги и иное имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок)
- Под **участниками срочных сделок** понимаются **организации, совершающие операции** с финансовыми инструментами срочных сделок
- Под **вариационной маржей** понимается **сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли или клиринговой организацией и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок** в соответствии с установленными организаторами торговли и (или) клиринговыми организациями правилами

Квалификация ПФИ для целей налогообложения



Налогообложение ПФИ

Доходы и расходы по обращающимся ПФИ

По обращающимся ПФИ (ст. 302 НК РФ)

Доходы

1) суммы вариационной маржи, причитающейся к получению в течение отчетного (налогового) периода;

2) иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода, в том числе в порядке расчетов по операциям с ФИСС, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходы

1) суммы вариационной маржи, подлежащей уплате в течение налогового (отчетного) периода;

2) иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода, а также стоимость базисного актива, передаваемого по ФИСС, предусматривающим поставку базисного актива;

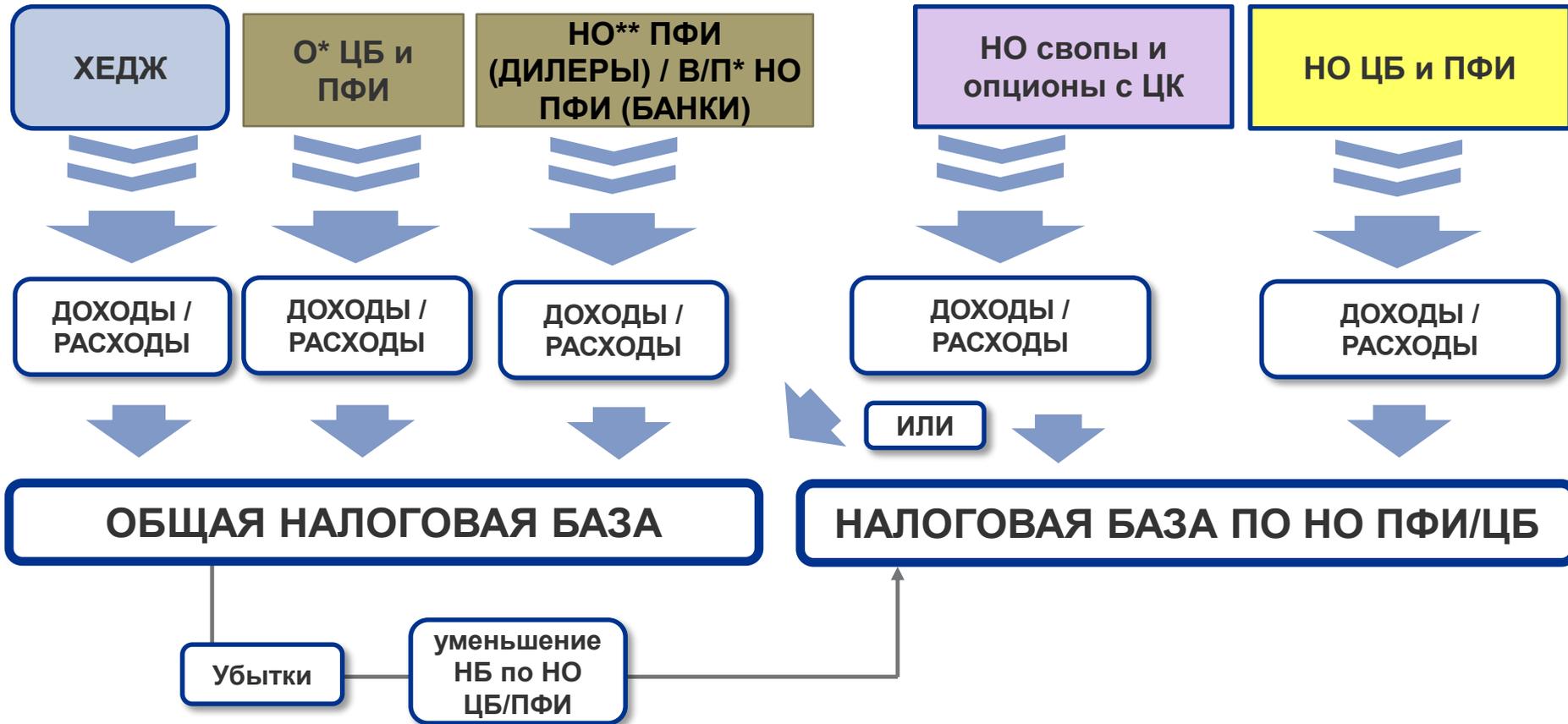
3) иные расходы, связанные с осуществлением данных операций

Налогообложение ПФИ

Налоговый учет ПФИ

- **Налоговая база определяется** налогоплательщиком только **на дату исполнения ПФИ или дату промежуточных расчетов**. В составе налоговой базы учитывается изменение текущей стоимости обращающихся ПФИ (вариационная маржа)
- **Премия по опционному** контракту **признается в доходах (расходах)** единовременно **на дату осуществления расчетов по опционной премии**
- Налогоплательщик **на дату заключения ПФИ отражает в аналитическом** учете сумму возникших **требований (обязательств)** к контрагентам, исходя из условий сделки и требований (обязательств) в отношении базисного актива (абз. 10 ст. 326 НК РФ)
- **Требования (обязательства)** по (1) ПФИ, как обращающимся, так и не обращающимся на организованном рынке, и (2) сделкам с отсрочкой исполнения **не подлежат текущей переоценке** в связи с изменением рыночной цены, рыночной котировки, курса валюты, значений процентных ставок, фондовых индексов или иных показателей базисного актива

Расчет налоговой базы по ПФИ и ценным бумагам



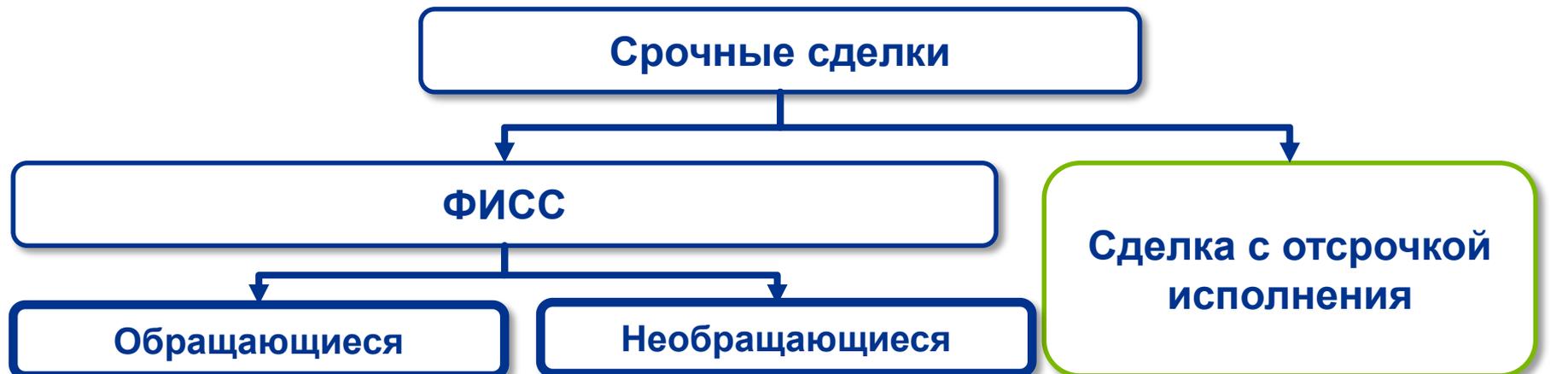
* О - обращающиеся

** НО – необращающиеся

*** В/П – валютные поставочные

Налогообложение ПФИ

Порядок ценового контроля ФИСС



С 1 января 2014 года в отношении всех обращающихся ФИСС цена сделки признается рыночной и применяется для целей налогообложения

Фактическая цена необрачающегося ФИСС признается рыночной ценой, если она отличается **не более чем на 20%** в сторону повышения (понижения) от **расчетной стоимости** на дату заключения данного ФИСС
Порядок определения расчетной стоимости установлен **Указанием Банка России № 3413-У** от 07.10.2014
Подготовка уведомления и документации в рамках ТЦО осуществляется в соответствии с общими нормами Раздела V.1 НК РФ о трансфертном ценообразовании **NB! С 1 января 2016 г. только для сделок с взаимозависимыми лицами**

Фактическая цена ПФИ, признаваемого для целей налогообложения, сделкой с отсрочкой исполнения, признается рыночной ценой для целей налогообложения если она находится в интервале рыночных цен, определенных в соответствии с методами, установленными Разделом V.1 НК РФ о трансфертном ценообразовании (общие правила ТЦО контроля)

NB! Только для сделок с взаимозависимыми лицами



Завышенные расходы могут быть признаны экономически необоснованными (ст. 252 НК РФ, Постановление ВАС № 53)

Налогообложение ПФИ

Льготное налогообложение сделок с центральным контрагентом

Сделки без ЦК



+



Контроль цен*

* С 01.01.2016 контроль цен для целей налогообложения применяется только в отношении сделок с ценными бумагами и ФИСС, признаваемых контролируемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ

Сделки с ЦК



Цена признается рыночной ценой и применяется для целей налогообложения

Налог на добавленную стоимость

Льготы для ПФИ

Определение ПФИ, а также их базисного актива осуществляется в соответствии с п. 1 ст. 301 НК РФ

- **Не облагаются НДС операции по уступке** (переуступке) **прав** (требований) по обязательствам, возникающим на основании ПФИ, реализация которых освобождается от налогообложения (пп. 30 п. 2 ст. 149)
- **Не подлежит обложению НДС реализация ПФИ** на территории РФ, за исключением реализации базового актива ПФИ, подлежащей обложению НДС (пп. 12) п. 2 ст. 149)

При этом под реализацией ПФИ понимается:

- реализация его базового актива
- уплата сумм премий по контракту
- уплата сумм вариационной маржи
- иные периодические или разовые выплаты сторон ПФИ, которые не являются в соответствии с условиями ПФИ оплатой базового актива



Денежные суммы, получаемые по **расчетным ПФИ**, освобождаются от исчисления НДС

Налог на добавленную стоимость

Льготы для ПФИ

пп. 15.2 п. 3: освобождаются от налогообложения операции, осуществляемые в рамках клиринговой деятельности:

- передача (возврат) имущества, предназначенного для коллективного клирингового обеспечения и/или индивидуального клирингового обеспечения
- выплата процентов, начисленных на средства гарантийного фонда, формируемого за счет имущества, являющегося предметом коллективного клирингового обеспечения и/или индивидуального клирингового обеспечения, подлежащих уплате клиринговой организацией участникам клиринга и иным лицам в соответствии с правилами клиринга такой клиринговой организации на основании Закона N 7-ФЗ от 7 февраля 2011 года «О клиринге и клиринговой деятельности»

Налог на добавленную стоимость

Исчисление НДС по базовым активам

Базовые активы поставочных ПФИ

1

пп. 1 п. 3 ст. 39 НК РФ:
осуществление операций,
связанных с обращением
иностранной валюты, не
признается реализацией товаров
(работ, услуг) и, соответственно,
**не является объектом
обложения НДС**

2

пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ:
реализация **драгоценных
металлов** банкам
освобождается от обложения НДС



**Реализация базовых
активов по
поставочным ПФИ, в
качестве которых
выступают
драгоценные
металлы/иностранная
валюта, не подлежит
обложению НДС**

Налог на добавленную стоимость

Определение стоимости базового актива по *поставочным* ПФИ для целей исчисления НДС (п. 6 ст. 154 НК РФ)



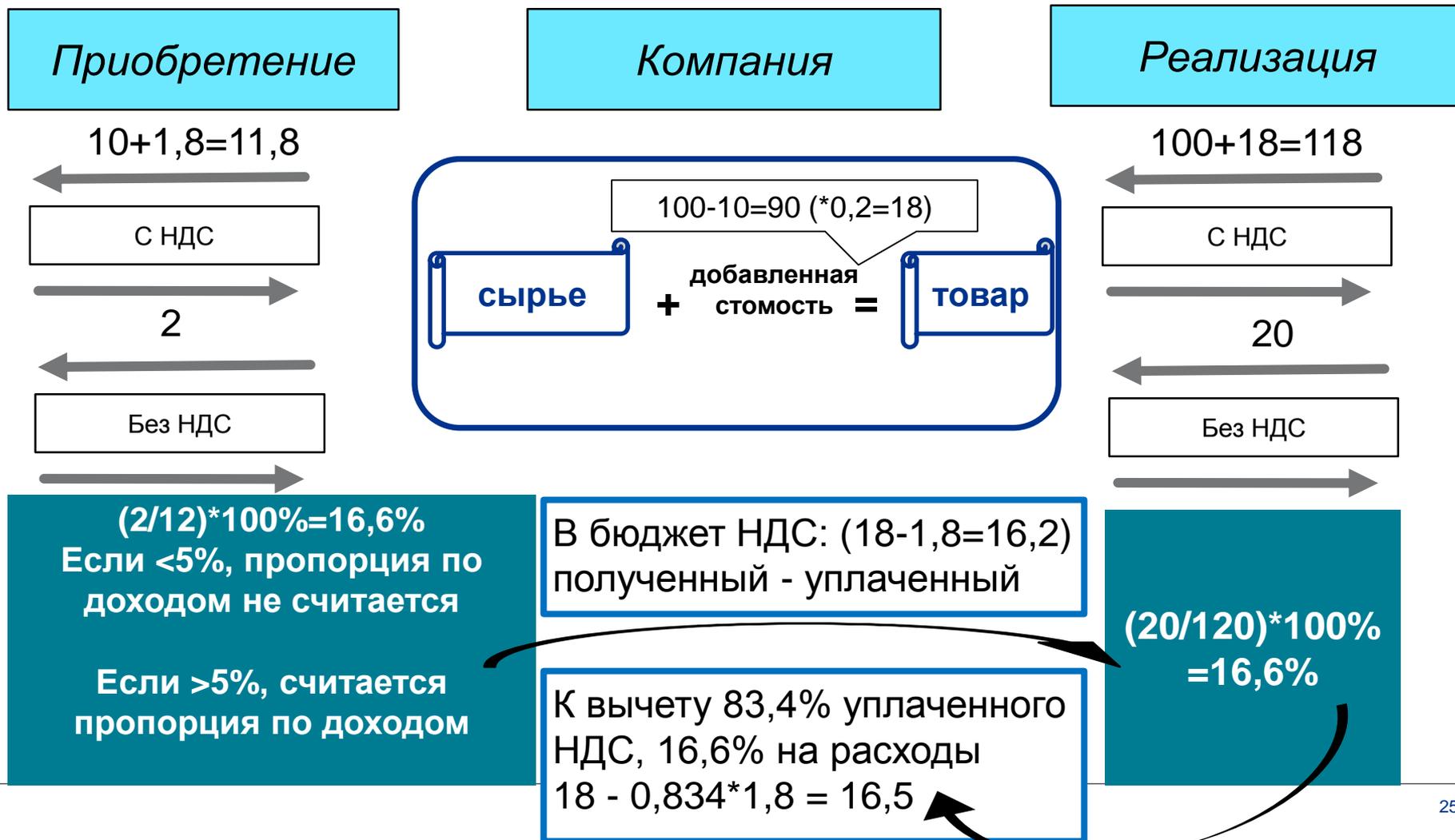
Моментом (ст. 167) определения налоговой базы, является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав

Налог на добавленную стоимость

Расчет пропорций облагаемых и не облагаемых НДС операций

Раздельный учет (п. 4 ст. 149 НК РФ)



Налог на добавленную стоимость

Расчет Пропорции по доходам

Раздельный учет (П. 4 ст. 149 НК РФ)

4. Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения, и с учетом особенностей, установленных [пунктом 4.1 настоящей статьи](#).

Налог на добавленную стоимость

Расчет Пропорции по доходам

Раздельный учет (П. 4 ст. 149 НК РФ)

4.1. Пропорция, указанная в абзаце четвертом пункта 4 настоящей статьи, определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав за налоговый период. При этом определение пропорции осуществляется с учетом следующих особенностей:

2) в целях расчета пропорции в отношении ПФИ в качестве стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав за налоговый период:

- стоимость ПФИ, предполагающих поставку базисного актива, определяемая по правилам, установленным статьей 154 настоящего Кодекса, при условии отгрузки (передачи) базисного актива соответствующих ПФИ в налоговом периоде (месяце):

Налог на добавленную стоимость

Расчет Пропорции по доходам

Раздельный учет (П. 4 ст. 149 НК РФ)

- сумма чистого дохода, полученного налогоплательщиком в текущем налоговом периоде (месяце) по финансовым инструментам срочных сделок в результате исполнения (прекращения) обязательств, не связанных с реализацией базисного актива (в том числе полученные суммы вариационной маржи и премий по контракту), включая суммы денежных средств, которые должны быть получены по таким обязательствам в будущих налоговых периодах, если дата определения (возникновения) соответствующего права требования по финансовым инструментам срочных сделок имела место в текущем налоговом периоде (месяце).

При этом суммой чистого дохода признается разница между всеми полученными доходами, не связанными с реализацией базисного актива (в том числе полученные суммы вариационной маржи и премий по контракту), по всем финансовым инструментам срочных сделок и всеми произведенными расходами, не связанными с реализацией базисного актива (в том числе уплаченные суммы вариационной маржи и премий по контракту), по всем финансовым инструментам срочных сделок при условии, что такая разница является положительной. Если такая разница является отрицательной, то она не учитывается при расчете пропорции в соответствии с настоящим абзацем;

Налог на добавленную стоимость

Расчет Пропорции по расходам

Раздельный учет (Абз. 7 п. 4 ст. 149 НК РФ)

Налогоплательщик вправе не применять положения настоящего пункта к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на приобретение, производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на приобретение, производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав. При этом все суммы налога, предъявленные таким налогоплательщикам продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 172 НК РФ

Налог на добавленную стоимость

Расчет 5 %-ой доли по расходам

Расчет 5 %-ой доли (абз. 7 п. 4 ст. 170 НК РФ) определяется по следующей формуле:

$$D_{\text{необлагаемых}} = \frac{\text{Расходы по необлагаемым операциям (включая расходы по ПФИ)}}{\text{Общие совокупные расходы (включая расходы по ПФИ)}} \quad (1)$$

, или

$$D_{\text{необлагаемых}} = \frac{\text{Расходы по необлагаемым операциям (не включая расходы по ПФИ)}}{\text{Общие совокупные расходы (не включая расходы по ПФИ)}} \quad (2)$$

* Формула (1) или (2) применяется в зависимости от подхода к квалификации расходов на ПФИ, принятой налогоплательщиком. Расходы по ПФИ могут либо признаваться расходами на приобретение, производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг) или нет. В первом случае будет использоваться формула (1), во втором - (2).

Окончательное решение по вопросу применения указанных формул, налогоплательщик должен принимать самостоятельно!

Расходом по поставочному ПФИ в общем случае будет признаваться:

- Альтернатива 1 - (1) стоимость передаваемого базисного актива, (2) отрицательный финансовый результат по сделке и (3) сумма произведенных расходов по сделке
- Альтернатива 2 – совокупный отрицательный финансовый результат от исполнения сделки по данным бухгалтерского учета (счет 91)

Расходом по расчетному ПФИ в общем случае будет признаваться отрицательный финансовый результат от исполнения сделки по данным бухгалтерского учета (счет 91)

Налог на добавленную стоимость

Расчет Пропорции по доходам

Расчет Пропорции по доходам (абз. 4 п. 4 ст. 170 НК РФ) определяется по следующей формуле:

$$\Pi = \frac{\text{Доходы от необлагаемой деятельности (включая доходы по ПФИ)}}{\text{Общие совокупные доходы за налоговый период (включая доходы по ПФИ)}}$$

Доходом по ПФИ для целей определения Пропорции в общем случае признается:

- ❑ *Для поставочного ПФИ – цена реализации базисного актива (в том числе иностранной валюты), определенная в соответствии с условиями сделки*
- ❑ *Для расчетного ПФИ - разница между всеми полученными доходами по сделке и всеми произведенными расходами (**чистый доход**) при условии, что такая **разница является положительной**. Указанная разница определяется по совокупности всех сделок с расчетными ПФИ*

Налог на добавленную стоимость

Расчет Пропорции по доходам

Расчетные ПФИ и поставочные ПФИ в части, не связанной с реализацией базового актива

В расчете пропорции учитывается *сумма чистого дохода*, полученного налогоплательщиком в текущем налоговом периоде в результате исполнения (прекращения) соответствующих обязательств, включая суммы денежных средств, которые должны быть получены в будущих налоговых периодах, если дата определения (возникновения) соответствующего права требования по ПФИ имела место в текущем налоговом периоде



С 01.01.2014 – п.4.1. ст.170 НК РФ: Суммой чистого дохода признается разница между всеми полученными доходами и произведенными расходами, не связанными с реализацией базового актива (в том числе по суммам вариационной маржи и премий по контрактам), по всем ПФИ, при условии, что такая разница является положительной. Если такая разница является отрицательной, то она не учитывается при расчете пропорции



Татьяна Сафонова

Email:

6226001@mail.ru

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation