Бухгалтерский и налоговый учет биржевых производных финансовых инструментов в нефинансовых организациях

Татьяна Сафонова
доцент, к.э.н.,
советник налоговой службы I ранга

4 ноября 2018 г.

УЧЕТ ПФИ ПО РОССИЙСКИМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПФИ ПО РСБУ

В настоящее время в рамках РСБУ **не установлен** специальный порядок учета ПФИ и операций хеджирования 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 бухгалтерскому 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

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 ФИСС в пояснительной записке к отчетности в разрезе каждой отдельной операции с ФИСС, в частности:

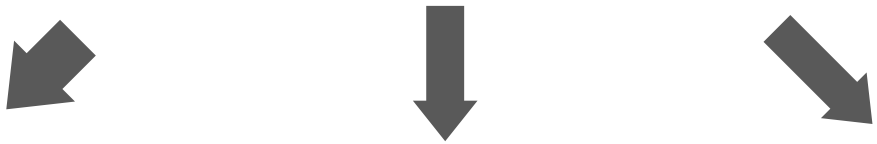
- цели операций с ФИСС в хозяйственной политике организации (например, хеджирование рисков)
- информация о базовых активах ФИСС (в частности, об иностранной валюте и процентных ставках)
- имеющиеся по ним по состоянию на отчетную дату права и обязанности (информация о таких правах и обязанностях раскрывается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

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

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

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)
- 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. **Балансовый 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 «Расчетный счет» или
52 «Валютный счет»

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»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРВАРДНОГО КОНТРАКТА НА ПОСТАВКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Внебалансовый учет

Учет для покупателя по сделке:

Отражение суммы требования по фьючерсному контракту на дату заключения сделки

Курс приобретаемой валюты, установленный ЦБ РФ, на дату заключения сделки **×** Сумма приобретаемой валюты → **Счет 008**

Отражение суммы обязательства по фьючерсному контракту на дату заключения сделки

Фьючерсный курс валюты, на дату заключения сделки **×** Сумма приобретаемой валюты → **Счет 009**

Переоценка требований/обязательств по фьючерсному контракту РФ

(Курс ЦБ РФ/фьючерсный курс, на дату заключения сделки / дату проведения последней переоценки **−** Курс ЦБ РФ/фьючерсный курс, на дату проведения текущей переоценки) **×** **Сумма приобретаемой валюты** → **Счет 008/ 009**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРВАРДНОГО КОНТРАКТА НА ПОСТАВКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Балансовый учет

Учет вариационной маржи можно производить ежедневно или по итогам на отчетную дату

Вариационная маржа к получению (положительный финансовый результат по фьючерсу) отражается на балансовых счетах компании по учету финансовых результатов следующими проводками::

- Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

} Сумма полученных денежных средств

Вариационная маржа к уплате (отрицательный финансовый результат по обращающимся ПФИ) отражается на балансовых счетах бухгалтерского учета компании следующей записью:

- Дт 91 «Прочие доходы и расходы»
- Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

} Сумма перечисленных денежных средств

При фактическом перечислении вариационной маржи на расчетный счет компании в бухгалтерском учете делается следующая запись:

- Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- Кт 51 «Расчетный счет»

При получении вариационной маржи на расчетный счет компании в бухгалтерском учете делается следующая запись:

- Дт 51 «Расчетный счет»
- Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРВАРДНОГО КОНТРАКТА НА ПОСТАВКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Балансовый учет

На дату исполнения ПФИ суммы требований/обязательств списываются обратными проводками со счетов 008 и 009

Балансовый учет для покупателя по сделке:

- Дт 52 «Валютный счет»
- Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

} Сумма полученных денежных средств (валюта) по курсу, установленному ЦБ РФ на дату исполнения сделки

- Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- Кт 51 «Расчетный счет»

} Сумма перечисленных денежных средств (рубли) в сумме, установленной биржей

Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается со счета в следующем порядке:

- Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

Если на счете 76 остается дебетовый остаток, то образовавшийся расход списывается со счета в следующем порядке:

- Дт 91 «Прочие доходы и расходы»
- Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БИРЖЕВЫХ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПФИ

Термины, определенные НК РФ для налога на прибыль

(ст. 301 Срочные сделки. Особенности налогообложения)

- **ПФИ признается договор, отвечающий требованиям** Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
- **Перечень видов ПФИ устанавливается ЦБ РФ** в соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Под **базисным активом** ПФИ 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 производные финансовые инструменты)
- Под **участниками срочных сделок** понимаются **организации, совершающие операции** с ПФИ
- Под **вариационной маржей** понимается **сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли или клиринговой организации и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок** в соответствии с установленными организаторами торговли и (или) клиринговыми организациями правилами

НОРМАТИВНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПФИ

Закон «О рынке ценных бумаг» (ст.2 пп.1): определение ПФИ для целей регулирования операций с ценными бумагами и деятельности профессиональных участников РЦБ

ПФИ — договор (за исключением РЕПО) предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон/стороны периодически или единовременно уплачивать суммы в зависимости от колебаний цен на базовые активы (валюту, процентные ставки и т.д.) или в силу других обстоятельств, в отношении которых не ясно, произойдут они или нет ***(расчетные инструменты);*** при этом также может иметь место обязанность поставить базовый актив ***(купля/продажа)***
- обязанность сторон/стороны по требованию контрагента либо (i) приобрести базовый актив, либо (ii) заключить ПФИ ***(опцион)***
- обязанность сторон/стороны реализовать базовый актив не ранее, чем через 3 дня после заключения сделки и обязанность другой стороны их принять и оплатить их приобретение. Соответствующий договор должен содержать положение о том, что он является ПФИ ***(купля/продажа)***

Отдельные виды сделок, признаваемые ПФИ, определены соответствующим Указанием Банка России № 3565-У от 16 марта 2015 года «О видах производных финансовых инструментов»

ФЬЮЧЕРСНЫЕ КОНТРАКТЫ

Правовое понимание. *Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У*

Фьючерсный контракт — заключаемый на биржевых торгах договор, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора:

- **обязанность** одной стороны договора **передать** ценные бумаги, валюту или товар, являющиеся базисным активом, в собственность другой стороне или лицу (лицам), в интересах которых был заключен фьючерсный договор, **в том числе путем заключения** стороной (сторонами) фьючерсного договора и (или) лицом (лицами), в интересах которых был заключен фьючерсный договор, **договора купли-продажи** ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара

- **обязанность** сторон фьючерсного договора **заключить договор, являющийся ПФИ** и составляющий базисный актив

Поставочный фьючерс

- **обязанность** одной стороны договора **периодически уплачивать денежные суммы** в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом

Расчетный фьючерс

ОПЦИОННЫЕ КОНТРАКТЫ

Правовое понимание. *Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У*

Опционный договор может предусматривать одну из следующих обязанностей:

- **обязанность** стороны договора **в случае предъявления требования** другой стороной **купить или продать** базовый актив
- **обязанность** стороны договора **в случае предъявления требования** другой стороной **заключить** договор, являющийся ПФИ и составляющий базовый актив

→ Поставочный опцион

- **обязанность** стороны договора **в случае предъявления требования** другой стороной периодически и/или единовременно **уплачивать денежные суммы** в зависимости от изменения цен базового актива (в сумме разницы между текущей стоимостью базового актива и страйком по опционам) и/или наступления обстоятельства, являющегося базовым активом

→ Расчетный опцион

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПФИ

Исполнение ПФИ в соответствии с НК РФ (ст. 301)

- **Исполнением** прав и обязанностей по операции с ПФИ является исполнение ПФИ **либо путем поставки** базисного актива, либо **путем произведения окончательного взаиморасчета** по ПФИ, либо путем **совершения** участником срочной сделки **операции, противоположной ранее совершенной** операции с ПФИ. Для операций с ПФИ, направленных на покупку базисного актива, **операцией противоположной направленности** признается операция, направленная на продажу базисного актива, а для операции, направленной на продажу базисного актива, — операция, направленная на покупку базисного актива

- **Датой окончания** операции с ПФИ инструментом является **дата исполнения прав и обязанностей** по операции с ПФИ

- **Обязательства** по производному финансовому инструменту без его переквалификации могут быть **прекращены**:
  - зачетом (взаимозачетом) однородных требований и обязательств
  - в порядке, определенном генеральным соглашением (единым договором), которое соответствует примерным условиям договоров, утвержденным в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", если такое прекращение предусматривает определение суммы нетто-обязательства
  - зачетом встречных требований, вытекающих из договоров, заключенных на условиях **правил организованных торгов или правил клиринга**, если такой зачет произведен в целях определения суммы нетто-обязательства

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПФИ

Квалификация ПФИ в соответствии с НК РФ (ст. 301)

- ПФИ условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного ПФИ, условия которого предусматривают поставку базисного актива, **признаются поставочными срочными сделками**, а ПФИ, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного ПФИ, условия которых предусматривают поставку базисного актива, **расчетными срочными сделками**

- Сделки, квалифицированные как **поставочные** срочные сделки, а также как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, в целях настоящей главы **не подлежат переквалификации в расчетные** срочные сделки **в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения**

- Под базисным активом ПФИ 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 ПФИ)**

- С 1 января 2014 года цена всех обращающихся ПФИ признается рыночной и применяется для целей налогообложения

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПФИ

Квалификация ПФИ в соответствии с НК РФ (ст. 301)

ПФИ подразделяются на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке. **ПФИ признаются обращающимися** на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

- 2) информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с ПФИ.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПФИ

Доходы и расходы по обращающимся ПФИ

По обращающимся ПФИ (ст. 302 НК РФ)

Доходы	Расходы
1) суммы вариационной маржи, причитающейся к получению в течение отчетного (налогового) периода	**1) суммы вариационной маржи,** подлежащей уплате в течение налогового (отчетного) периода
2) **иные суммы**, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода, в том числе в порядке расчетов по операциям с ПФИ, предусматривающим поставку базисного актива	2) **иные суммы**, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода, а также стоимость базисного актива, передаваемого по ПФИ, предусматривающим поставку базисного актива
	3) **иные расходы**, связанные с осуществлением данных операций

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПФИ

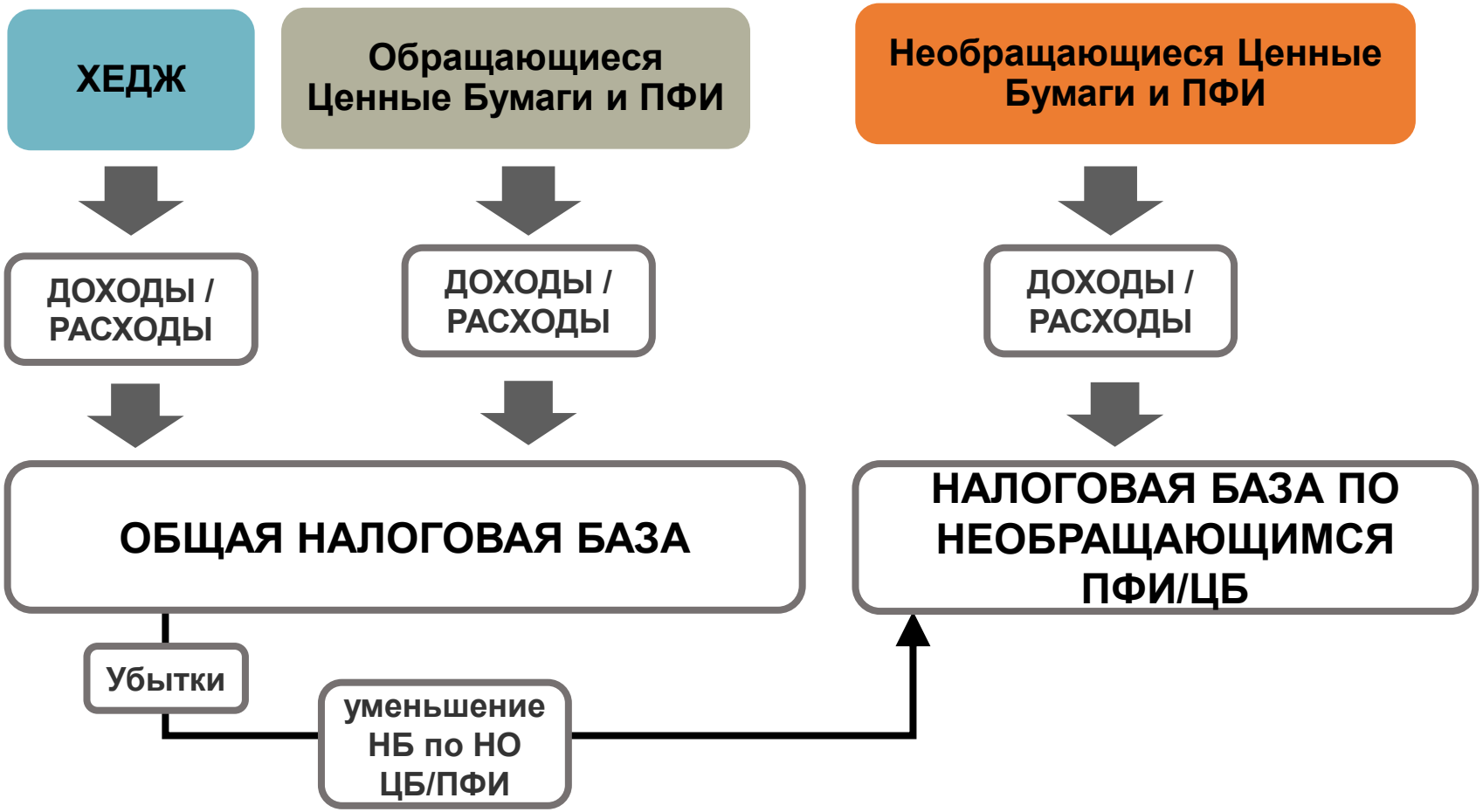
Налоговый учет ПФИ

- **Налоговая база определяется** налогоплательщиком **на дату исполнения ПФИ и на 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**

- **Требования (обязательства)** по ПФИ, как обращающимся, так и не обращающимся на организованном рынке, **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



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 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

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ
Льготы для ПФИ

пп. 15.2 п. 3 ст. 149: 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

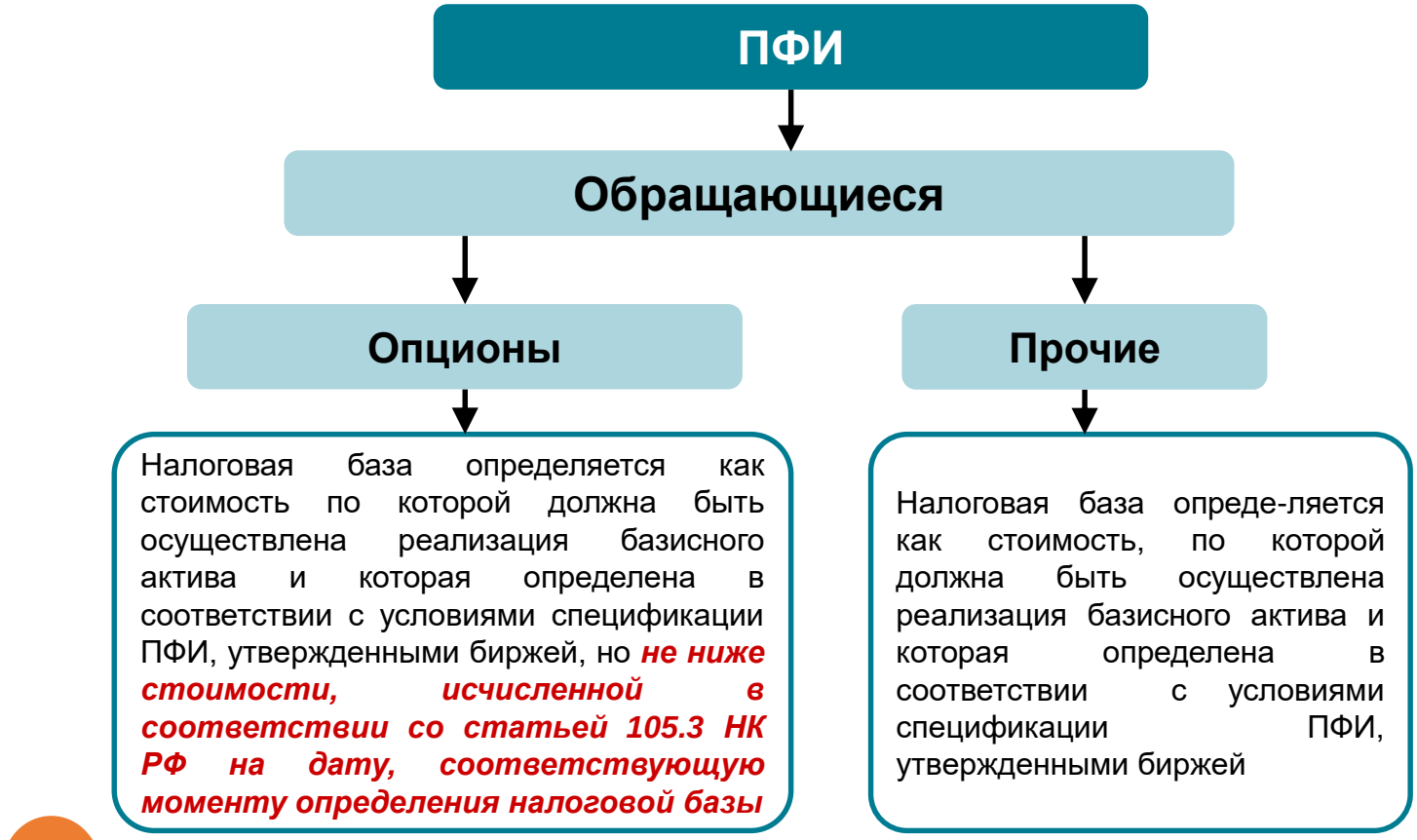
1. пп. 1п. 3 ст. 39 НК РФ: осуществление операций, связанных с обращением ***иностранной валюты***, не признается реализацией товаров (работ, услуг) и, соответственно, ***не является объектом обложения НДС***

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 5%-ой доли по расходам

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

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

или

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

* *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:**

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

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

Консультационный центр по операциям с деривативами

pfi-cons.ru

Информация, содержащаяся в настоящей презентации, носит теоретический характер и не учитывает конкретные обстоятельства ведения бизнеса и условия заключения сделок отдельными компаниями. Она не предназначена непосредственно для принятия бизнес решений и не может заменить профессиональную консультацию, базирующуюся на анализе конкретной ситуации.

Мы предоставляем актуальную на текущий момент информацию, но при этом не гарантируем, что такая информация будет оставаться актуальной впоследствии, поскольку она основана на положениях действующего законодательства, изменения в котором могут иметь обратную силу и существенно повлиять на ее применимость.