

# Производные финансовые инструменты в системе учета


*Татьяна Сафонова*

доцент, к.э.н.,

советник налоговой службы I  
ранга

декабрь 2017





**Блок 1**  
**Учет ПФИ по РСБУ**  
**в некредитных**  
**организациях и их**  
**влияние на**  
**отчетность**  
**компании**

# 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 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. 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

# 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 (ФИСС) 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 (ФИСС): возможна корректировка сумм доходов/

# 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»**

# Порядок бухгалтерского учета ПФИ по РСБУ. Первичные документы

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

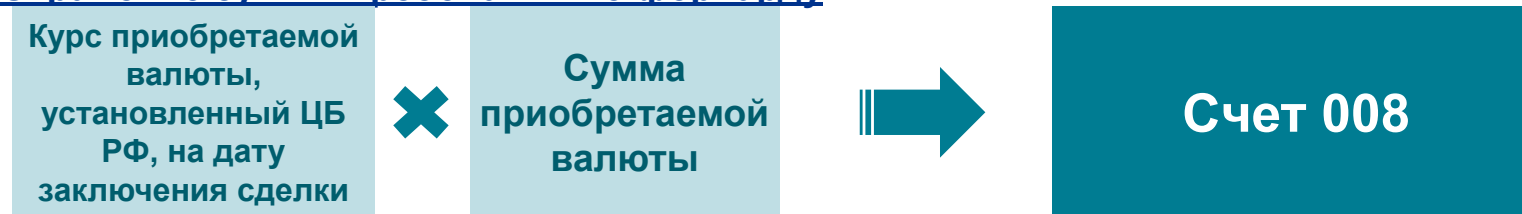
- ▶ **договор на осуществление операций с ПФИ (ISDA, RISDA)**
- ▶ **заявка на осуществление конкретной операции (deal ticket)** с указанием существенных условий сделки (вид сделки, место исполнения сделки, вид ФИСС, период (срок), базовый актив, сумма/объем/количество базового актива, цена сделки, валюта сделки, даты расчетов и иные условия)
- ▶ **акт об оказании услуг**
- ▶ *договор на осуществление брокерского обслуживания*
- ▶ *ежедневный клиринговый отчет (выписка по биржевому счету)*
- ▶ *поручение брокеру на осуществление платежей*
- ▶ *отчет брокера о выполненном поручении*

# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку иностранной валюты

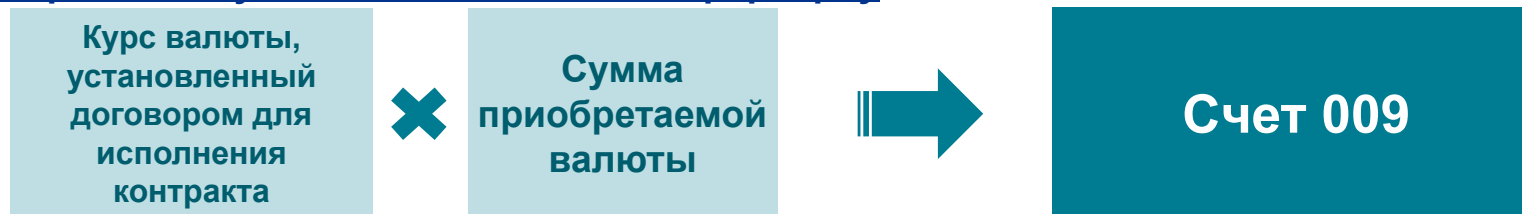
## Внебалансовый учет (1/4)

Внебалансовый учет для покупателя по сделке:

### Отражение суммы требования по форварду



### Отражение суммы обязательства по форварду



### Переоценка требований по форвардному контракту по курсу ЦБ РФ:



# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку иностранной валюты

## Балансовый учет (2/4)

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 договором

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»

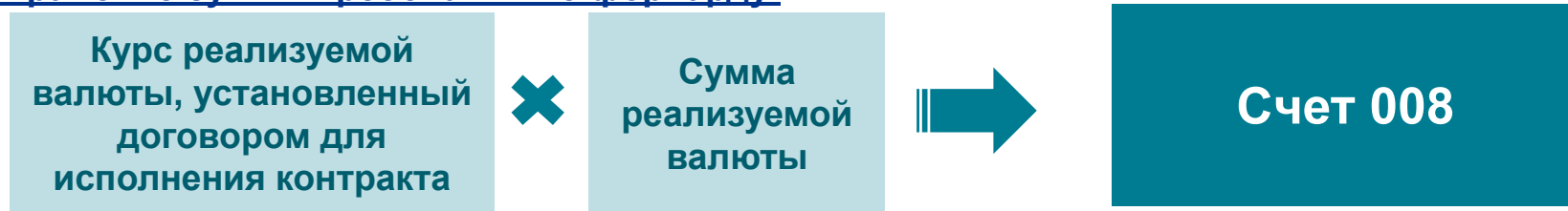
Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку иностранной валюты

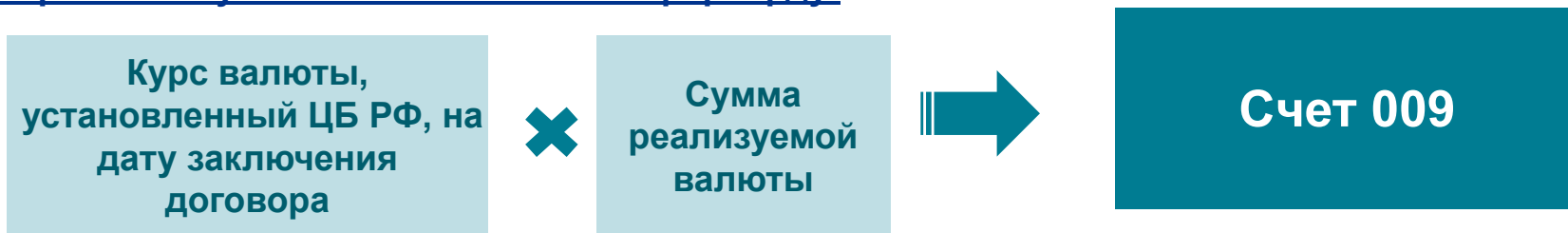
## Внебалансовый учет (3/4)

### Внебалансовый учет для продавца по сделке:

#### Отражение суммы требования по форварду:



#### Отражение суммы обязательства по форварду:



#### Переоценка обязательств, возникающих по форвардному контракту, с учетом изменения валютного курса ЦБ РФ:



# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку иностранной валюты

## Балансовый учет (4/4)

Балансовый учет для продавца по сделке

На дату исполнения ПФИ соответствующие суммы требований и обязательств списываются обратными проводками со счетов 008 и 009 соответственно.

Отражение финансового результата по сделке с форвардом на дату её исполнения:

Дт 51 «Расчетный счет»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Сумма полученных денежных средств (рубли)

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 52 «Валютный счет»

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

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»

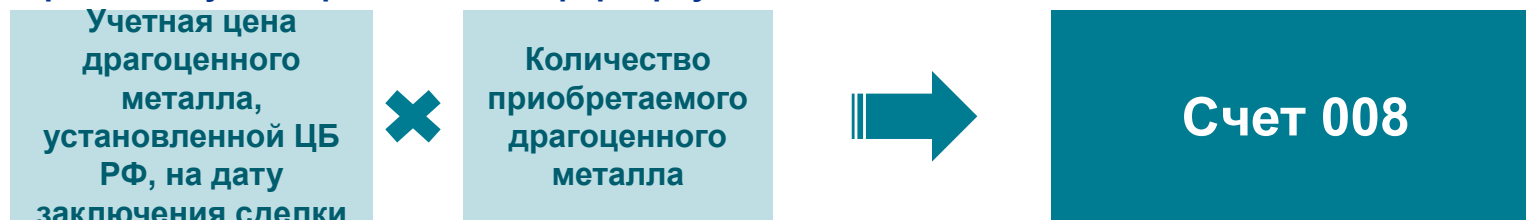
Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку драгоценных металлов

## Внебалансовый учет (1/4)

### Внебалансовый учет для покупателя по сделке

#### Отражение суммы требования по форварду:



#### Отражение суммы обязательства по форварду:



#### Переоценка требований, возникающих по форвардному контракту, с учетом учетной цены драгоценного металла, установленному ЦБ РФ



# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку драгоценных металлов

## Балансовый учет (2/4)

Балансовый учет для покупателя по сделке

На дату исполнения ПФИ соответствующие суммы требований и обязательств списываются обратными проводками со счетов 008 и 009 соответственно.

Отражение финансового результата по сделке с форвардом на дату её исполнения:

Дт 55 «Специальные счета в банках»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Стоимость полученного драгоценного металла по учетной цене ЦБ РФ на дату исполнения сделки

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 51 «Расчетный счет»

Сумма перечисленных денежных средств в размере объема контракта, умноженного на цену драгоценного металла, установленную договором

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

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:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»



# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку драгоценных металлов

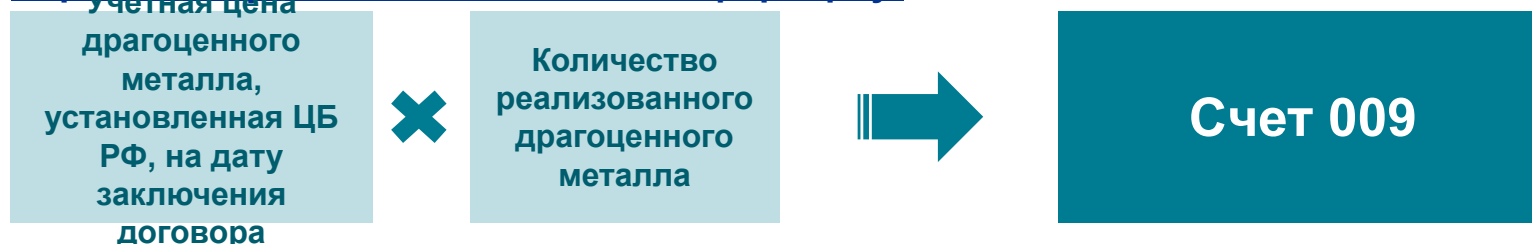
## Внебалансовый учет (3/4)

Внебалансовый учет для продавца по сделке

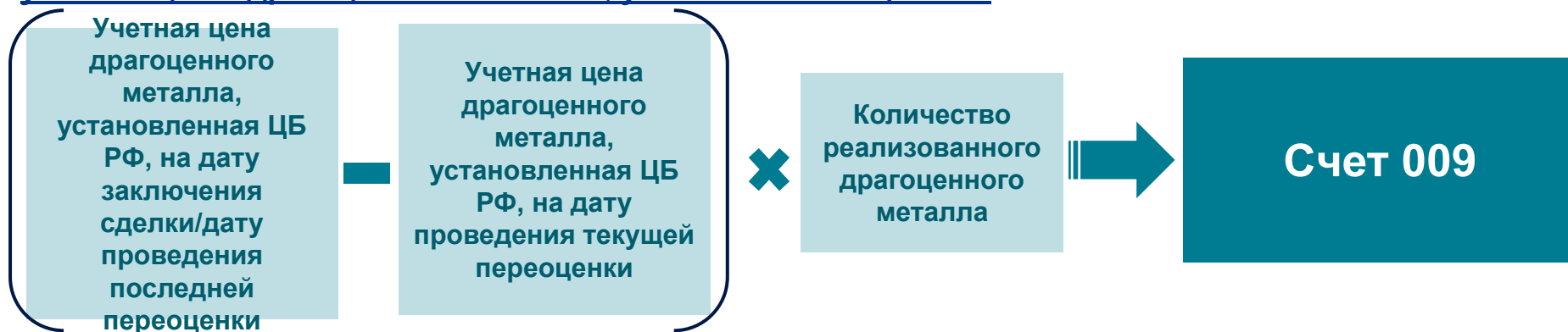
Отражение суммы требования по форварду:



Отражение суммы обязательства по форварду:



Переоценка обязательств, возникающих по форвардному контракту, с учетом изменения учетной цены драгоценного металла, установленной ЦБ РФ :



# Бухгалтерский учет форвардного контракта на поставку драгоценных металлов

## Балансовый учет (4/4)

Балансовый учет для продавца по сделке

На дату исполнения ПФИ соответствующие суммы требований и обязательств списываются обратными проводками со счетов 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» соответственно.

Отражение финансового результата по сделке с форвардом на дату её исполнения:

Дт 51 «Расчетный счет»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Сумма полученных денежных средств

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 55 «Специальные счета в банках»

Стоимость переданного драгоценного металла по учетной цене ЦБ РФ на дату исполнения сделки

Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается:

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:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

# Бухгалтерский учет процентного расчетного свопа

## Внебалансовый учет (1/3)

### Отражение суммы требования /обязательства, возникающих по своп контракту:

1) проценты, начисленные за весь период действия свопа по фиксированной процентной ставке, причитающиеся к получению, в рублевом эквиваленте

2) проценты, начисленные за весь период действия свопа, по плавающей процентной ставке, определенной на дату заключения свопа, причитающиеся к уплате, в рублевом эквиваленте

Счет 008

Счет 009

списание траншами \*

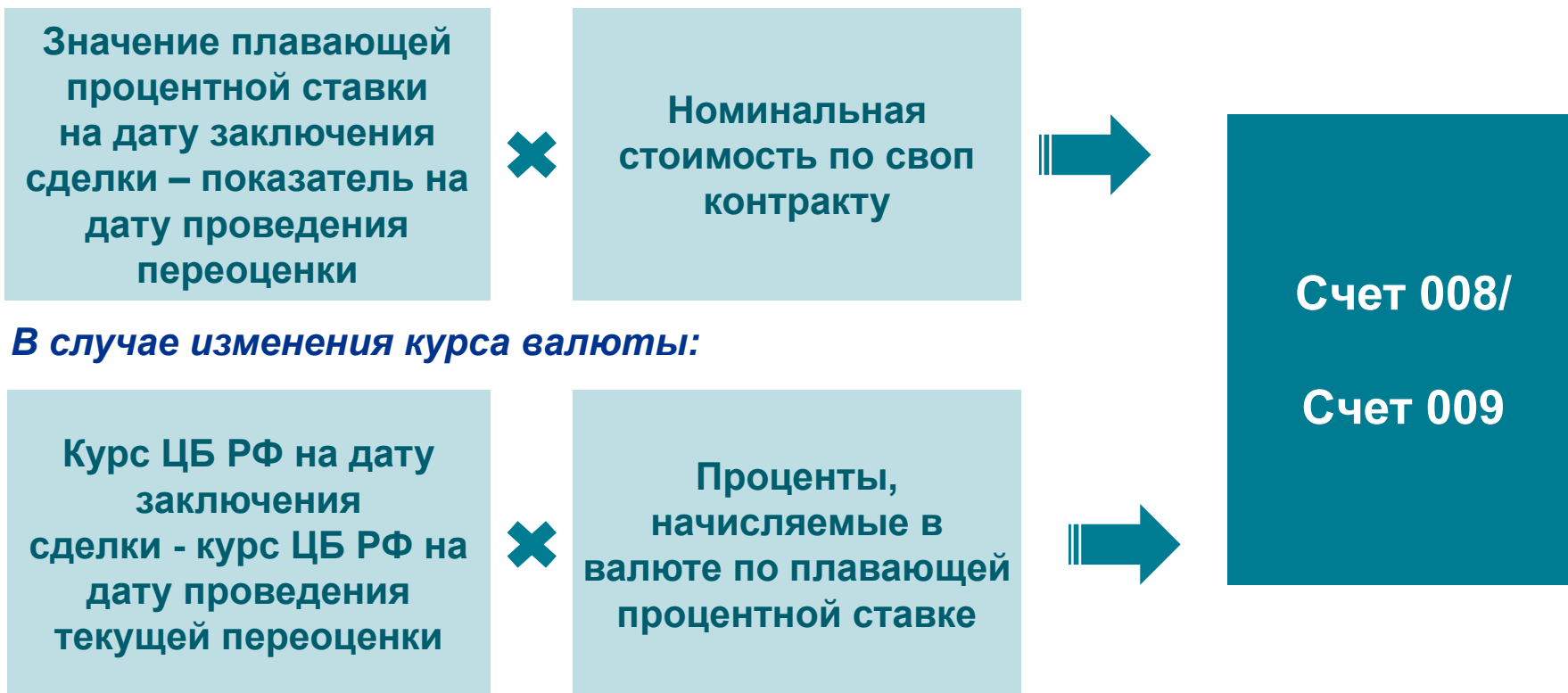
\* Если предусмотрено договором

# Бухгалтерский учет процентного расчетного свопа

## Внебалансовый учет (2/3)

### Переоценка требования/обязательства:

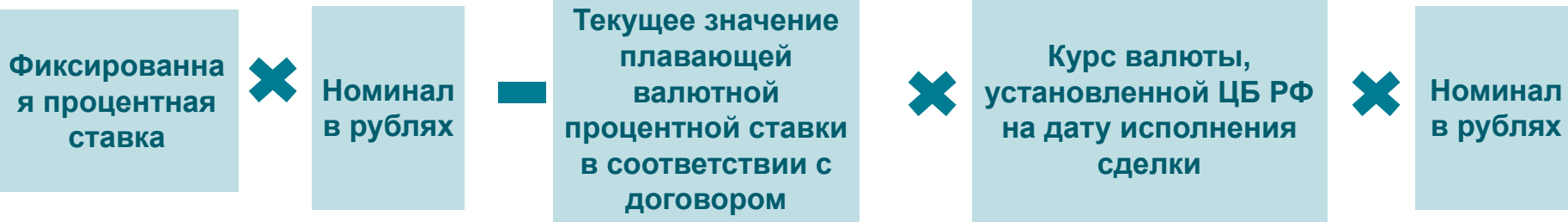
#### *На плавающую процентную ставку:*



# Бухгалтерский учет процентного расчетного свопа

## Балансовый учет (3/3)

### Балансовый учет:



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

Получение денежных средств

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

Перечисление денежных средств

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 обратной проводкой

# Внебалансовый учет поставочного валютно-процентного свопа. Для покупателя фиксированной рублевой процентной ставки и фиксированного курса USD/RUR по свопу (1/2)

Вариант отражения валютно-процентного свопа, предусматривающего осуществление промежуточных расчетов, на внебалансовых счетах на развернутой основе

Первая конвертация за балансом не отражается, отражается начисление процентов и вторая конвертация



# Балансовый учет поставочного валютно-процентного свопа. Для покупателя фиксированной рублевой процентной ставки и фиксированного курса USD/RUR по свопу (2/2)

## Отражение валютно-процентного свопа в балансовом учете

### Отражение конвертаций валют

В дату первой конвертации	Дт 76 Кт 52	Перечисление валюты	В дату обратной конвертации	Дт 52 Кт 76	Обратное получение валюты
	Дт 51 Кт 76	Получение рублей		Дт 76 Кт 51	Обратное перечисление рублей
	Дт/Кт 76 Кт/Дт 91	Отражение прибыли/убытка по конвертации		Дт/Кт 91 Кт/Дт 76	Отражение прибыли/убытка по конвертации

### Отражение процентных выплат

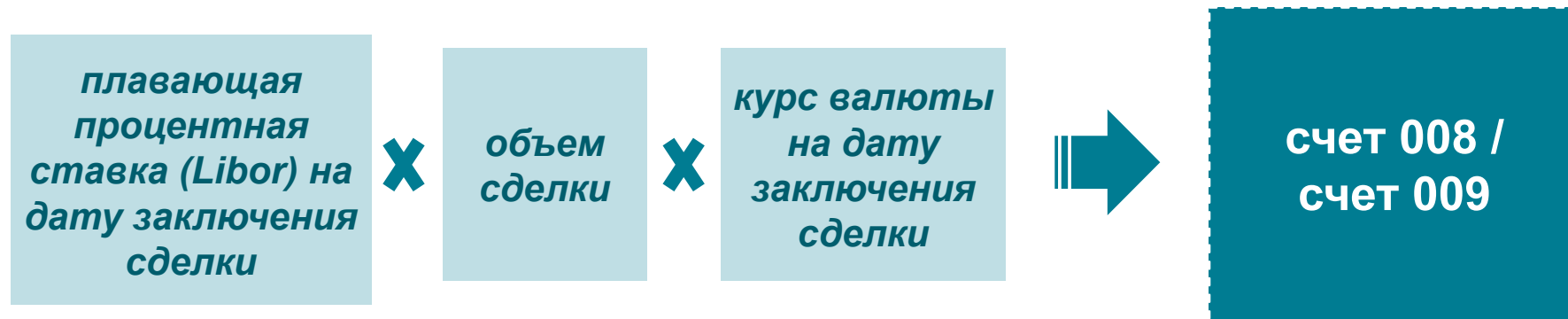
Начисление процентов	Дт 76 Кт 91	Начисление процентов к получению (в валюте)	Выплата/получение процентов	Дт 52 Кт 76	Получение процентов в валюте
	Дт 91 Кт 76	Начисление процентов к уплате (рубли)		Дт 76 Кт 51	Перечисление процентов в рублях

Начисление, переоценка и списание требований и обязательств по расчетному свопу, а также получение дохода/расхода по данному ПФИ отражаются продавцом по сделке проводками, аналогичными вышеуказанным по содержанию, но обратной направленности

# Бухгалтерский учет сделок типа «кэп» с фиксацией максимальной процентной ставки

## Внебалансовый учет (1/3)

Отражение обязательств/требований по сделке процентный «кэп» (на дату заключения сделки):



Если на дату заключения сделки плавающая процентная ставка выше фиксированной процентной ставки (ставки «кэп»), установленной договором :

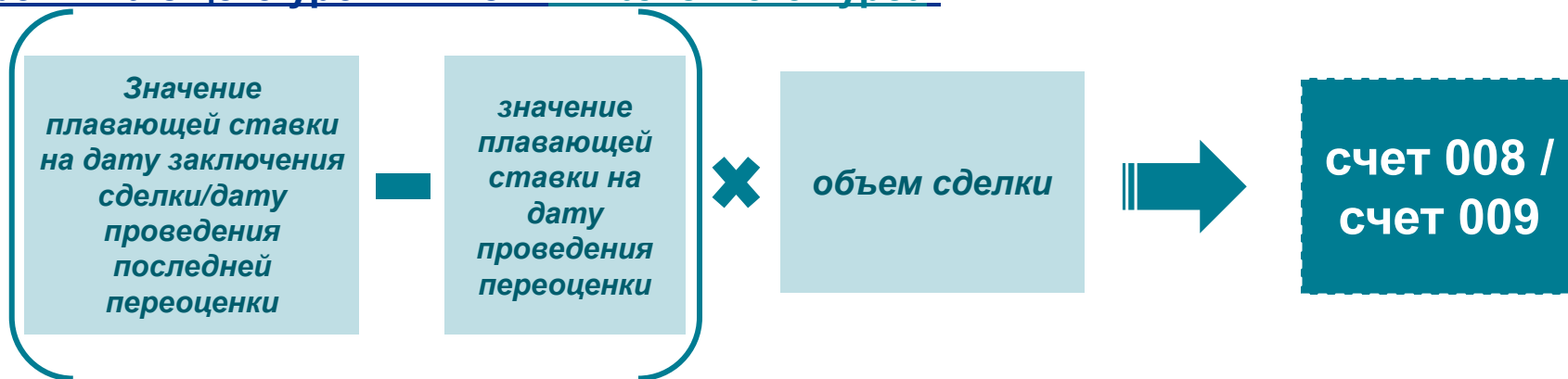




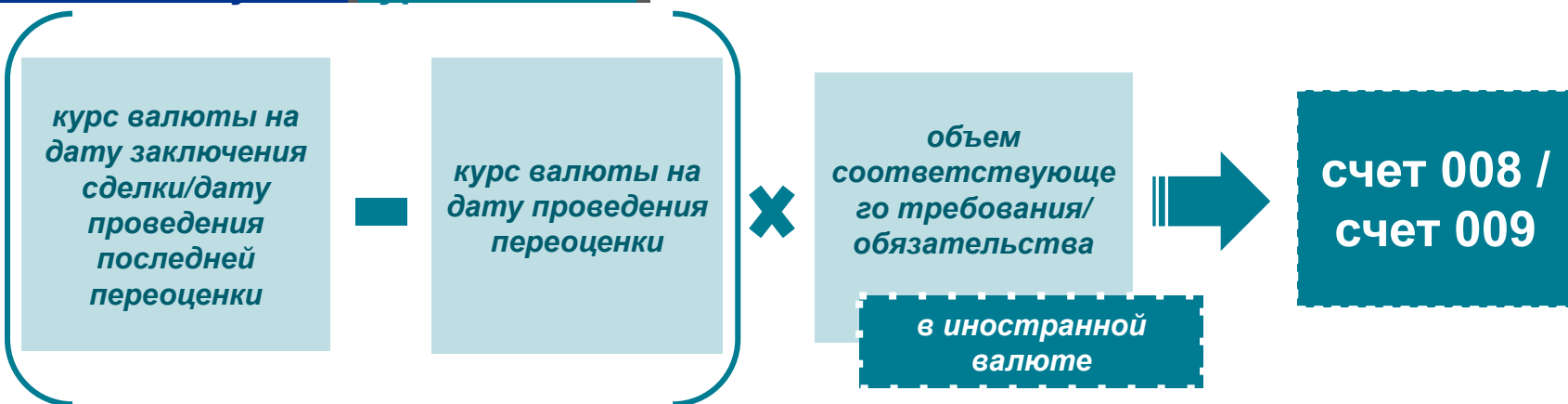
# Бухгалтерский учет сделок типа «кэп» с фиксацией максимальной процентной ставки

## Внебалансовый учет (2/3)

Переоценка требований/обязательств по сделке процентный «кэп» может осуществляться, исходя из текущего значения плавающей процентной ставки, не превышающего уровня «кэп» и валютного курса:



Переоценка требований/обязательств, возникающего по сделке процентный «кэп», исходя из текущего курса валюты:

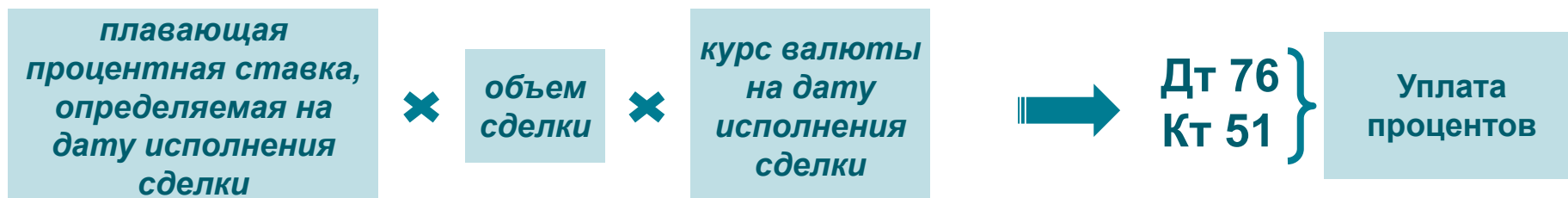


# Бухгалтерский учет сделок типа «кэп» с фиксацией максимальной процентной ставки

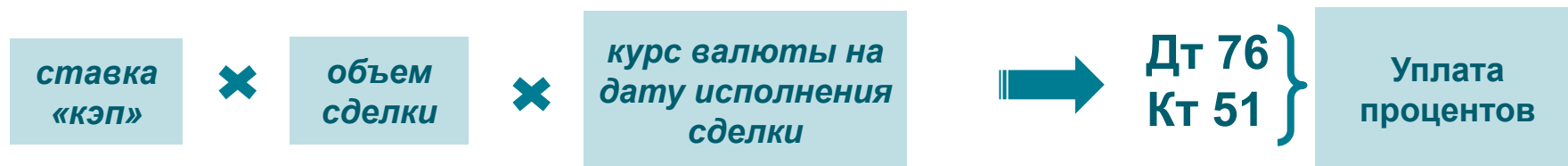
## Балансовый учет (3/3)

На дату исполнения сделки соответствующие суммы требований или обязательств списываются обратными проводками со счетов 008 и 009

Если на дату исполнения сделки плавающая процентная ставка ниже ставки «кэп»:



Если на дату исполнения сделки плавающая процентная ставка выше ставки «кэп»:



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

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 обратной проводкой

### Отражение во внебалансе сумм требований/обязательств, возникающих по товарному своп контракту:

Разница между платежами, исчисляемыми по фиксированной и плавающей цене нефти Brent, причитающаяся к получению/уплате в соответствии с договором, в рублевом эквиваленте, определённом по курсу ЦБ РФ на дату учета



**Счет 008**



**Счет 009**

# Бухгалтерский учет товарного своп контракта – нефти Brent Внебалансовый учет (2/3)

## Переоценка требования/обязательства:

### *В случае изменения цены нефти Brent:*

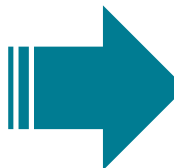
Разница между плавающей ценой нефти Brent на дату заключения сделки/дату предыдущей переоценки и на дату проведения переоценки

×

Номинальная количество баррелей нефти

×

Текущий валютный курс



Счет 008 /  
Счет 009

(1)

### *В случае изменения курса валюты:*

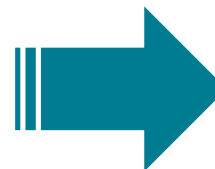
(1)

×

Курс \$ на дату заключения сделки/ предыдущей переоценки

–

Курс \$ на дату проведения текущей переоценки



# Бухгалтерский учет товарного своп контракта – нефти Brent

## Балансовый учет (3/3)

### Отражение на балансе:

Фиксированная  
цена нефти Brent

Текущее значение  
плавающей цены  
нефти Brent



Номинальное  
количество  
баррелей  
нефти



Курс валюты,  
установленной ЦБ РФ на  
дату исполнения сделки

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

Получение денежных средств

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

Перечисление денежных  
средств

Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается:

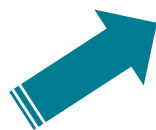
Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

Если на счете 76 остается дебетовый остаток, то образовавшийся расход списывается обратной проводкой

# Бухгалтерский учет сделок с товарными своп контрактами (базисные активы – нефть Brent и газойль) Внебалансовый учет (1/3)

## Отражение сумм требований/обязательств, возникающих по товарному своп контракту:

Разница между обмениваемыми платежами, исчисляемыми по плавающей цене нефти Brent и Gasoil, причитающаяся к получению/уплате в соответствии с договором, в рублевом эквиваленте, определённом по курсу ЦБ РФ на дату учета



**Счет 008**



**Счет 009**

# Бухгалтерский учет сделок с товарными своп контрактами (базисные активы – нефть Brent и газойль)

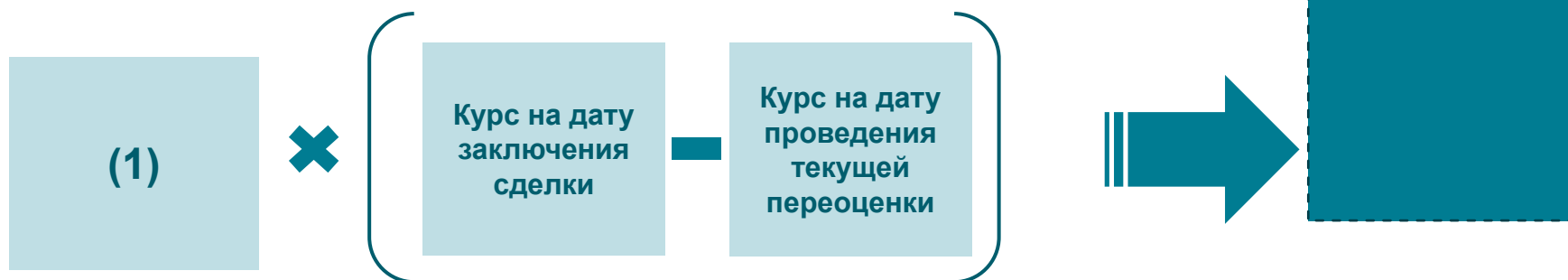
## Внебалансовый учет (2/3)

### Переоценка требования/обязательства:

#### *В случае изменения цены нефти Brent и Gasoil:*



#### *В случае изменения курса валюты:*



# Бухгалтерский учет сделок с ПФИ (на примере товарного своп контракта – нефти Brent) Балансовый учет (3/3)

## Отражение на балансе:



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

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

Получение денежных средств

Перечисление денежных средств

Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается:

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 обратной проводкой



# Бухгалтерский учет валютного поставочного опциона «пут» Внебалансовый учет (1/3)

## Отражение на внебалансе обязательства продавца опциона:

Официальный курс ЦБ РФ,  
на дату заключения сделки



Объем  
приобретаемой  
валюты



Счет 009

## Отражение на внебалансе требования продавца опциона:

Валютный курс,  
установленный в опционе  
(страйк)



Объем  
приобретаемой  
валюты



Счет 008

## Переоценка обязательства с учетом изменения валютного курса:

Официальный курс ЦБ  
РФ на дату заключения  
сделки/дату проведения  
последней переоценки



Официальный  
курс ЦБ РФ на  
текущую дату  
проведения  
переоценки



Объем  
приобретаемой  
валюты



Счет 009

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

# Бухгалтерский учет валютного поставочного опциона «пут»

## Балансовый учет (2/3)

### Отражение на балансе опционной премии на дату ее уплаты

Дт 51 «Расчетный счет»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»



Получение опционной премии

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 51 «Расчетный счет»



Перечисление опционной премии

### Доход/расход в форме опционной премии списывается со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

# Бухгалтерский учет валютного поставочного опциона «пут»

## Балансовый учет (3/3)

### Отражение на балансе в случае исполнения опциона

перечисленная/ полученная  
валюта

=

объем  
контракта

×

Официальный курс ЦБ РФ, на  
дату исполнения сделки

#### для покупателя по сделке:

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

Перечисление валюты

#### для продавца по сделке:

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

Получение валюты

перечисленные/ полученные  
рублевые средства

=

объем  
контракта

×

Валютный курс,  
установленный в опционе  
(страйк)

#### для покупателя по сделке:

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

Получение рублевых средств

#### для продавца по сделке:

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

Перечисление рублевых  
средств

# Бухгалтерский учет сделок с валютными расчетными опционными «колл» контрактами

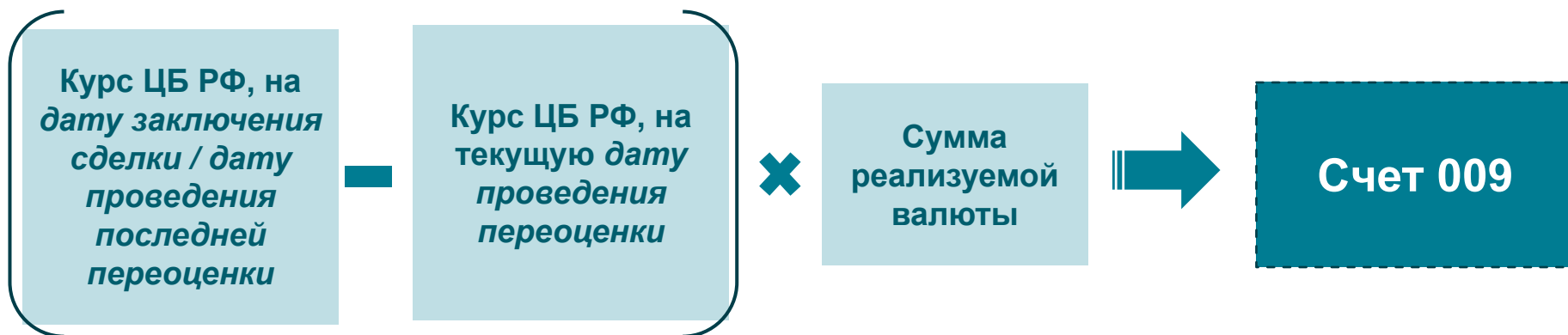
## Внебалансовый учет (1/3)

Внебалансовый учет для продавца по сделке:

Отражение суммы обязательства по валютному расчетному опционному контракту:



Переоценка обязательств по валютному расчетному опционному контракту :



**Отражение на балансе опционной премии на дату ее уплаты**

**Дт 51 «Расчетный счет»**

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

**Получение опционной премии**

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

**Кт 51 «Расчетный счет»**

**Перечисление опционной премии**

**Доход/расход в форме опционной премии списывается со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Дт 91 «Прочие доходы и расходы»**

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

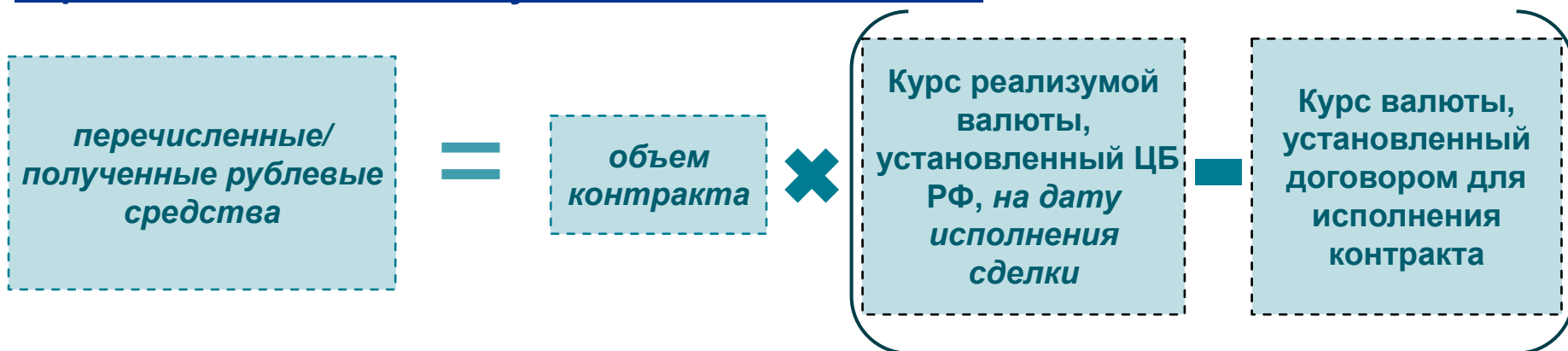
**Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

**Кт 91 «Прочие доходы и расходы»**

# Бухгалтерский учет сделок с валютными расчетными опционными «колл» контрактами

## Балансовый учет (3/3)

### Отражение на балансе в случае исполнения опциона



#### для продавца по сделке:

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

Перечисление рублевых  
средств

#### для покупателя по сделке:

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

Получение рублевых  
средств

### Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается:

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 обратной проводкой

# Бухгалтерский учет сделок с расчетными опционными контрактами «пут» на драгоценные металлы

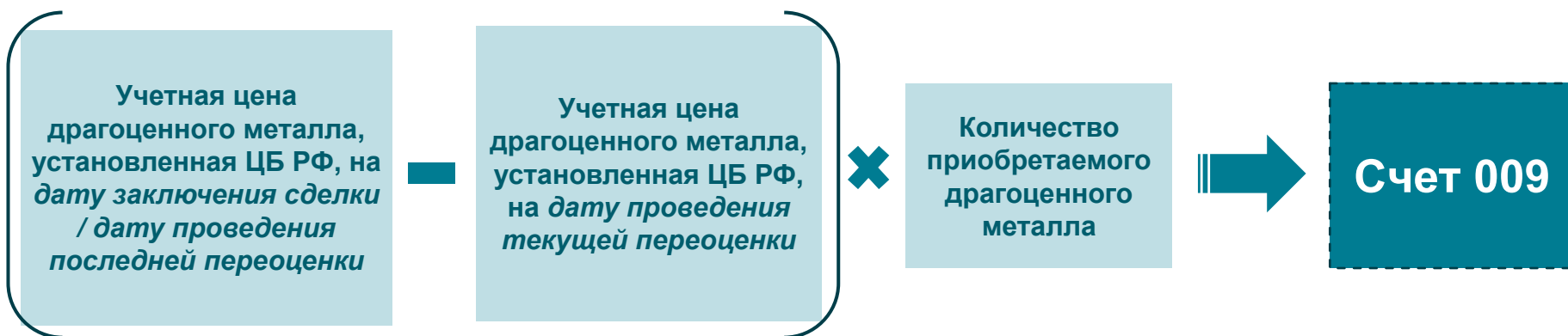
## Внебалансовый учет (1/3)

Внебалансовый учет для продавца по сделке:

Отражение суммы обязательства по валютному расчетному опционному контракту:



Переоценка обязательств по валютному расчетному опционному контракту по курсу ЦБ РФ:



# Бухгалтерский учет сделок с расчетными опционными контрактами «пут» на драгоценные металлы

## Балансовый учет (2/3)

### Отражение на балансе опционной премии на дату ее уплаты

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

Перечисление опционной премии

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

Получение опционной премии

### Доход/расход в форме опционной премии списывается со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

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



# Бухгалтерский учет сделок с расчетными опционными контрактами «пут» на драгоценные металлы

## Балансовый учет (3/3)

### Отражение на балансе в случае исполнения опциона



#### для продавца по сделке:

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

Перечисление рублевых  
средств

#### для покупателя по сделке:

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

Получение рублевых  
средств

Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается:

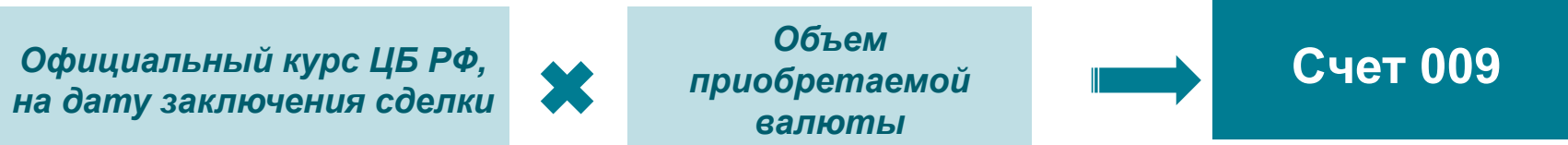
Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»  
Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

Если на счете 76 остается дебетовый остаток, то образовавшийся расход списывается обратной проводкой

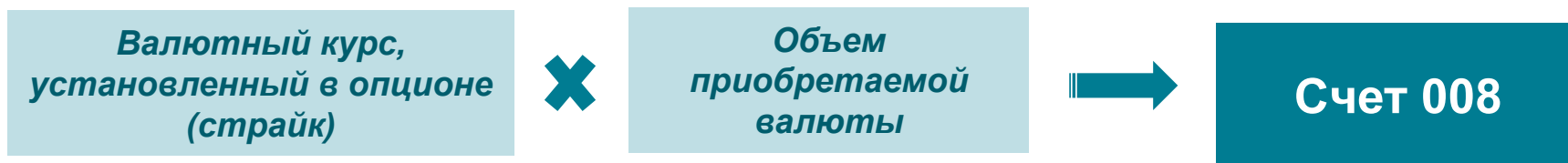
# Бухгалтерский учет сделок с поставочными опционами «пут» с барьерным отменительным условием на валюту Внебалансовый учет (1/3)

Учет на внебалансе осуществляется в случае, если курс валюты выше барьера

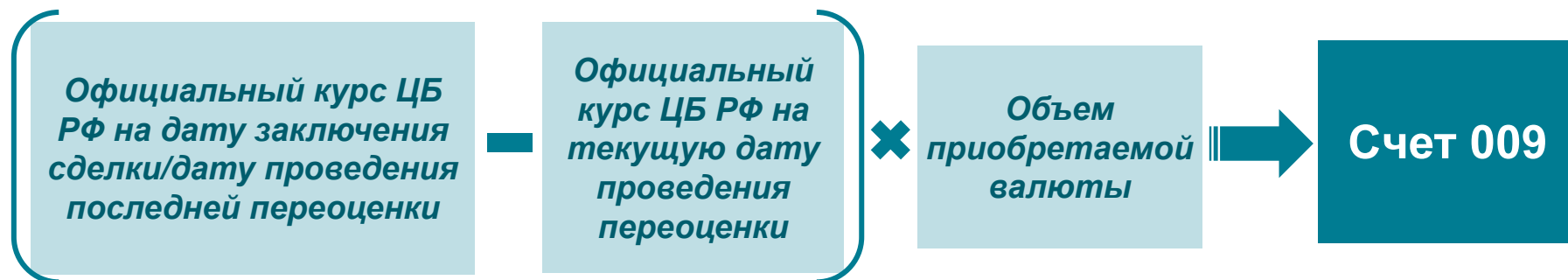
Отражение на внебалансе обязательства продавца опциона:



Отражение на внебалансе требования продавца опциона:



Переоценка обязательства с учетом изменения валютного курса:



**Обязательства и требования, отраженные на внебалансовых счетах, списываются в момент наступления соответствующего барьерного условия**

# Бухгалтерский учет сделок с поставочными опционами «пут» с барьерным отменительным условием на валюту

## Балансовый учет (2/3)

### Отражение на балансе опционной премии на дату ее уплаты

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

Перечисление опционной премии

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

Получение опционной премии

### Доход/расход в форме опционной премии списывается со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

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

# Бухгалтерский учет сделок с поставочными опционами «пут» с барьерным отменительным условием на валюту

## Балансовый учет (3/3)

Отражение на балансе в случае исполнения опциона (если курс валюты выше барьера)

перечисленная/ полученная  
валюта

=

объем  
контракта

×

Официальный курс ЦБ РФ, на  
дату исполнения сделки

для покупателя по сделке:

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 52 «Валютный счет»

Перечисление валюты

для продавца по сделке:

Дт 52 «Валютный счет»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Получение валюты

перечисленные/ полученные  
рублевые средства

=

объем  
контракта

×

Валютный курс, установленный в  
опционе (страйк)

для покупателя по сделке:

Дт 51 «Расчетный счет»

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Получение рублевых  
средств

для продавца по сделке:

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт 51 «Расчетный счет»

Перечисление рублевых  
средств



В случае наступления соответствующего барьерного условия, опцион не исполняется и сумма сделки не отражается на балансовых счетах

# Бухгалтерский учет расчетных азиатских опционов типа «пут» на разницу значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil

## Внебалансовый учет (1/3)

### Отражение на внебалансе обязательства для продавца по сделке:

Разница среднемесячных значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil установленной договором для исполнения контракта

Разница среднемесячных значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil на дату заключения сделки

Предусмотренный контрактом объем ПФИ

Курс валюты на дату заключения сделки

Счет 009

### Переоценка обязательства в случае изменения цены нефти Brent и Gasoil:

Разница среднемесячных значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil на дату заключения сделки

Разница среднемесячных значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil на дату проведения переоценки

Номинальный объем сделки в метрических тоннах

Валютный курс

Счет 009

### Переоценка обязательства с учетом изменения валютного курса:

(1)

Курс на дату заключения сделки

Курс на дату проведения текущей переоценки

На дату исполнения ПФИ соответствующие суммы обязательств списываются обратными проводками со счета 009

# Бухгалтерский учет расчетных азиатских опционов типа «пут» на разницу значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil

## Балансовый учет (2/3)

### Отражение на балансе опционной премии на дату ее уплаты

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

Перечисление опционной премии

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

Получение опционной премии

### Доход/расход в форме опционной премии списывается со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

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

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

# Бухгалтерский учет расчетных азиатских опционов типа «пут» на разницу значений на нефть типа ICE Brent и Gasoil

## Балансовый учет (3/3)

### Отражение на балансе в случае исполнения опциона



#### для продавца по сделке:

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

Перечисление рублевых  
средств

#### для покупателя по сделке:

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

Получение рублевых  
средств

#### Если на счете 76 остается кредитовый остаток, то образовавшийся доход списывается:

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 обратной проводкой

# Бухгалтерский учет сделок структурного депозита (1/2)

Учет структурного депозита осуществляется путем учета **договора банковского вклада** и учета **ПФИ, встроенного в договор**

Аналогичен учету в отношении стандартного банковского депозита

Перечисление денежных средств на депозитный счет

Дт 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-5 «Банковский вклад (депозит)» / 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-3 «Депозитные счета»  
Кт 51 «Расчетные счета»

Учет процентных доходов по договору банковского вклада

Процентные доходы Компаний по договору банковского вклада (депозита) признаются в составе прочих доходов ежемесячно на последний день отчетного месяца, а также на дату прекращения такого договора (п. 34 ПБУ 19/02, п. п. 7, 10.1, 16 ПБУ 9/99)



# Бухгалтерский учет операций хеджирования с ПФИ по стандартам РСБУ

## Бухгалтерский учет сделок со структурным депозитом (2/2)

*Учет структурного депозита при его квалификации как смешанного договора – договор банковского вклада и встроенного ПФИ*

### **Раздельный учет требований и обязательств по элементам:**

-договора банковского вклада – обязанности в отношении суммы вклада и фиксированной процентной ставки,

-договора ПФИ – обязанности в отношении плавающей процентной ставки.



**Татьяна Сафонова**

**Email: [6226001@mail.ru](mailto: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**