



Ассоциация участников  
финансового рынка  
«Некоммерческое  
партнерство развития  
финансового рынка РТС»

Российская Федерация  
127006, Москва,  
улица Долгоруковская,  
дом 38, строение 1

Т. +7 (495) 705-90-31  
Ф. +7 (495) 733-95-19  
info@nrpts.ru  
www.nrpts.ru

**Выдержка из Протокола № 5/2017**  
заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета  
некредитных финансовых организаций.

Дата проведения: 18 июля 2017г.

**Повестка дня.**

**1. Обсуждение вопросов...**

№п/п	Суть вопроса	Обсуждение, принятое решение
1.	<p>Предлагаем обсудить частичное погашение номинала долговых ценных бумаг, порядок распределения общей суммы по партиям и порядок отражения этой операции в учете. Наша основная цель – максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет в этом вопросе, т.к. оба учета требуют расчета в разрезе партий ценных бумаг. Любое расхождение между НУ и БУ потребует поддержки двух регистров ФИФО, что невыполнимо. Для налогового учета частичное погашение трактуется как реализация. Себестоимость определяется исходя из погашаемой доли, применимой к общей цене покупки (т.е. если бумагу с номиналом 100 купили за 92, то при частичном погашении 10р выручка будет 10, себестоимость 9.2).</p> <p>Согласно п. 4.5 494-П частичное погашение оформляется проводками:</p> <p>Дт счет расчетов\ДС Кт Счет тела ЦБ</p> <p>Кт Счет Дисконта начисленного</p> <p>Данная корреспонденция не предполагает списания переоценки, либо определения какого-либо финансового результата при выбытии. Равенство между налоговым и бухгалтерским учетом будет сохранено только если дисконт начисляется исключительно точно – неравномерными темпами и учитывая все</p>	<p>Согласно 4.5 494-П частичное погашение номинала по долговому ценным бумагам отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета по учету денежных средств или расчетов - на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом</p> <p>Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги:</p> <p>лицевого счета "Дисконт начисленный" - на сумму начисленного дисконта</p> <p>лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.</p> <p>При частичном погашении номинала ценных бумаг допустимо доначисление не достающей суммы дисконта.</p>

промежуточные погашения. Во всех иных случаях его будет не хватать. Возьмем простой пример – купили бумагу с номиналом 100 за 80. У нее два погашения, 50% через год, еще 50% через 5 лет.

	Денежный поток	Налоговая себестоимость (50% * 80)	Налоговая выручка	Дисконт линейным методом – за год	Дисконт линейным методом – накопленный
01.06.2017	(80)				
01.06.2018	50	(40)	50	(5)	(5)
01.06.2019				(5)	(10)
01.06.2020				(5)	(15)
01.06.2021	50	(40)	50	(5)	(20)

Как видно из таблицы выше, 01.06.2018 мы не сможем сделать проводку Дт ДС (50) Кт «тело» (40) Кт Дисконт (5). У нас образуется разница в (5). Ее можно было бы избежать, если начислять дисконт нелинейно – ускоренными темпами до первого погашения и более медленными далее. Но для такого расчета потребуется знать наперед все планируемые платежи по бумаге – это очень большая инфраструктура (и не всегда доступная), поддерживать которую в бухгалтерской системе только ради одного лишь дисконта мы считаем нецелесообразным.

По нашему мнению, более элегантным решением будет использование схемы проводок, предусмотренной Главой 8 (используя счет 61210). По нашему кейсу проводки будут:

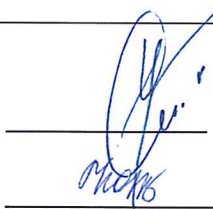
1. Отражаем расчеты Дт 47422 Кт 61210 50  
Оборот = выручка для НУ
2. Списываем тело (одинаково для НУ и БУ) Дт 61210 Кт 50107 (тело) пропорционально (50%) 40.  
Оборот = СС для НУ
3. Списываем дисконт пропорционально начисленному (50%) Дт 61210 Кт 50107 (дисконт) 2.5
4. Списываем накопленную переоценку пропорционально (50%) - в кейсе нет, но по жизни будет.
5. Определяем финрез Дт 61210 Кт 715XX (символ финреза от бумаг) 7.5

Эффект на отчетность по сравнению с «идеальным» вариантом – это то, что 7.5 «финреза» будет признано по символу дохода от ЦБ, а не

	<p>процентного дохода. В нашей практике весь дисконт – сумма абсолютно несущественная. А в замен мы получаем намного более простую схему учета. Предлагаем обсудить.</p>	
2.	<p>Компания (брокер) осуществляет расчеты по клиентским брокерским счетам на основании отчета о расчетах с биржей. Денежные средства клиентов по брокерским операциям учитываются на счете 30601 (российские клиенты), 30606 (иностранные клиенты).</p> <p>Согласно п.3.11. Положения о Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения (утв. Банком России 02.09.2015 N 486-П), по кредиту (дебету) счета 30601 учитываются поступившие (перечисленные) от продажи (покупки) ценных бумаг или других финансовых активов на основании договоров о проведении брокерских операций, в корреспонденции с расчетными счетами или другими счетами расчетов с покупателями ценных бумаг или других финансовых активов, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, со счетом кассы (для физических лиц).</p> <p>Какими операциями должны быть отражены сделки, осуществленные в интересах клиента на бирже?</p> <p>Пример. В один день заключен договор на покупку ценных бумаг в сумме 900.000 руб., заключен договор на продажу ценных бумаг 1.000.000 руб.</p> <p>Вариант 1</p> <p>Дебет сч. 30601 (06) Кредит сч. 47403 - 900.000 руб -. списано с клиента при покупке ц.б.</p> <p>Дебет сч. 47403 Кредит сч. 30424 - 900.000 руб. списаны средства в клиринговых организациях</p> <p>Дебет сч. 47404 Кредит сч. 30601(06) - 1.000.000 руб -. Зачислено клиенту при продаже ц.б.</p> <p>Дебет сч. 30424 Кредит сч. 47404 – 1.000.000 руб. зачислены средства в клиринговых организациях</p> <p>Сальдо расчетов на конец дня по счету 30601(06) и счету 30424 - 100.000 руб.</p> <p>Вариант 2</p> <p>Дебет сч. 30601 (06) Кредит сч. 47403 - 900.000 руб -. списано с клиента при покупке ц.б.</p> <p>Дебет сч. 47404 Кредит сч. 30601(06) - 1.000.000 руб -. зачислено клиенту при продаже ц.б.</p> <p>Дебет сч. 47403 Кредит сч. 47404 - 900.000 руб. -</p>	<p>Предпочтительными вариантами, предложенными в вопросе, являются варианты проводок №1 и №3. Вариант №2 не рекомендуется к применению.</p>

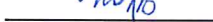
	<p>заккрытие парных счетов на конец дня Дебет сч. 30424 Кредит сч. 47404 – 100.000 руб. – зачислены средства в клиринговых организация в сумме нетто Сальдо расчетов на конец дня по счету 30601(06) и счету 30424 - 100.000 руб.</p> <p>Вариант 3 Дебет сч. 30601 (06) Кредит сч. 30424 - 900.000 руб. - списано с клиента при покупке ц.б. Дебет сч. 30424 Кредит сч. 30601(06) - 1.000.000 руб. - зачислено клиенту при продаже ц.б. Сальдо расчетов на конец дня по счету 30601(06) и счету 30424 - 100.000 руб.</p> <p>Наша позиция: варианты идентичны, не противоречат стандартам Банка России и могут быть утверждены учетной политикой НФО.</p>	
3.	<p>У НФО были котируемые облигации, приобретенные до 01.01.2017. Облигации приобретались с дисконтом от номинала (например, при номинале 1000 руб., цена приобретения 950 руб.) По данным облигациям производилась регулярная переоценка (например, на 01.01.2017, рыночная цена составила – 980 руб., переоценка – 30 руб.). В п. 4.1.3. Положения Банка России №494-П, возникает необходимость начисления дисконта по данной бумаге. По состоянию на 01.01.2017 отражен дисконт возникший до данной даты. Соответственно уменьшена сумма переоценки стоимости ценной бумаги (т.к. это отражение общей рыночной стоимости). Тем самым балансовая стоимость ц.б. не изменилась.</p> <p>Вопрос: возникает ли необходимость дополнительного доначисления дисконта (относящегося к периоду до 01.01.2017), в качестве дохода прошлых периодов?</p>	<p>В описанном случае возникает необходимость выделения суммы дисконта, относящегося к периоду до 01.01.2017 и отражения его во входящих остатках на 01.01.2017. Соответственно, сумма переоценки на 01.01.2017 по сравнению с данными РСБУ уменьшится на сумму выделенного дисконта (при условии если рыночная стоимость ценной бумаги по РСБУ и ОСБУ равны). Дополнительного доначисления дисконта помимо вышеуказанного осуществлять не требуется.</p>

Председатель Комитета:



О.В.Старовойтова

Секретарь Комитета:



О.В. Крупник