

**КРАТКИЙ СПРАВОЧНИК ПО
НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ И БУХГАЛТЕРСКОМУ
УЧЕТУ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ**

Оглавление

| | |
|--|---------------|
| 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ | - 3 - |
| 2. ВАЛЮТНЫЕ ФОРВАРДНЫЕ КОНТРАКТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ | - 4 - |
| <i>Пример бухгалтерского учета валютного форварда для целей хеджирования стоимости оборудования, приобретаемого по внешнеторговому контракту.</i> | <i>- 5 -</i> |
| <i>Пример раскрытия информации в бухгалтерской отчетности организации об операции с форвардным контрактом</i> | <i>- 7 -</i> |
| 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЦИОНОВ | - 8 - |
| 4. Справочные материалы | - 10 - |
| 4.1. Выдержки из законодательных актов | - 10 - |
| <i>Статья 301. Срочные сделки. Особенности налогообложения</i> | <i>- 10 -</i> |
| <i>Статья 302. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке</i> | <i>- 12 -</i> |
| <i>Статья 303. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке</i> | <i>- 12 -</i> |
| <i>Статья 304. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.....</i> | <i>- 13 -</i> |
| <i>Статья 305. Особенности оценки для целей налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок.....</i> | <i>- 13 -</i> |
| <i>МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПИСЬМО от 6 мая 2008 г. N 03-03-06/4/31</i> | <i>- 14 -</i> |

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Общие положения

Для целей налогообложения прибыли хеджирование - это разновидность операций с ФИСС. В соответствии с п. 2 ст. 301 НК РФ налогоплательщик имеет право самостоятельно квалифицировать срочную сделку как операцию с ФИСС или как сделку на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения. Исключения составляют операции хеджирования. Налоговая база по ним рассчитывается только в порядке, установленном для финансовых инструментов.

Правила налогового учета операций с ФИСС прописаны в ст. ст. 301 - 305, 326 НК РФ и имеют некоторые особенности.

Объектом хеджирования могут выступать активы, обязательства, а также связанные с ними или с ожидаемыми сделками потоки денежных средств. Если документы оформлены надлежащим образом, убыток по хеджу уменьшает налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования независимо от того, какой финансовый инструмент задействован. Использовать такую возможность выгодно налогоплательщикам, работающим с ФИСС, не обращающимися на организованном рынке. Ведь по общему правилу убыток по необразающимся финансовым инструментам учитывается только при налогообложении прибыли по срочным сделкам такого же вида (п. 4 ст. 304 НК РФ). Убыток по ФИСС, обращающимся на организованном рынке, вычитается из общей налогооблагаемой прибыли компании в полном размере (п. 2 ст. 304 НК РФ). Отражение в налоговом учете сделок с обращающимися финансовыми инструментами в качестве операций хеджирования - дополнительный аргумент для признания убытка по ним.

Документальное подтверждение хеджирования

Хедж должен быть направлен на компенсацию возможных убытков или недополучения прибыли в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования (п. 5 ст. 301 НК РФ). Допустим, организация квалифицирует в налоговом учете срочную сделку хеджирующей. В этом случае необходимо доказать, что указанная сделка действительно страхует риски по основному договору с объектом хеджирования. Прежде всего, следует подготовить внутреннюю документацию, содержащую принципы страхования финансовых рисков компании в целом. Надо указать, когда организация использует срочные сделки, какие именно финансовые риски возникают в результате ведения коммерческой деятельности, охарактеризовать хеджирующие ФИСС и т.д. Налоговое законодательство не обязывает организацию разрабатывать способы снижения финансовых рисков. Но если расходы по хеджу составляют значительную величину, наличие такой документации снижает налоговые риски.

Чтобы обосновать отнесение срочных сделок к операциям хеджирования, налогоплательщик обязан составить письменные расчеты по каждой операции (п. 5 ст. 301 НК РФ). Поскольку унифицированная форма расчета не утверждена, организация разрабатывает ее самостоятельно. Перечень отражаемых в документе сведений приведен в ст. 326 Налогового кодекса. В расчете налогоплательщик характеризует операции хеджирования (объект хеджирования, типы страхуемых рисков, планируемые действия с объектом хеджирования, описание используемых ФИСС, условия исполнения сделки). Кроме того, он указывает:

- дату начала операции хеджирования, дату ее окончания и продолжительность, промежуточные условия расчета;
- объем, дату и цену сделки (сделок) с объектом хеджирования;
- объем, дату и цену сделки (сделок) с ФИСС;
- информацию о расходах по данной операции.

Поскольку в расчете раскрывается информация о сделке с объектом хеджирования, то на момент заключения

хеджирующей срочной сделки у организации должен быть подписанный с контрагентом договор, финансовые риски по которому хеджируются.

ВАЖНО! хеджирующая и хеджируемая сделка должны быть сопоставимы по сумме, валюте и срокам. Рассмотрим ситуацию:

Для страхования риска при получении кредита в иностранной валюте заемщик использует форвард на покупку данного вида валюты. Если стоимость форвардного контракта не превышает объема кредита и дата исполнения срочной сделки привязана к сроку возврата долга, подобные договоры являются сопоставимыми. Форвард на покупку валюты признается в налоговом учете хеджирующим. Конечно, при наличии надлежащего документального оформления. Теперь представим, что в целях хеджирования заключается опцион на приобретение 100 000 евро, а цена сделки с объектом хеджирования - 30 000 евро или организация заключает хеджирующий форвард сроком на год, причем основная сделка должна быть исполнена через полгода. Скорее всего, в данных обстоятельствах налоговые органы оспорят хеджирующий характер финансового инструмента.

Допустим, основной договор по объекту хеджирования отсутствует. Например, налогоплательщик планирует через полгода за счет уже полученного рублевого займа купить за границей оборудование. Для страхования риска, связанного с ростом курса валюты, заключена срочная сделка, а договор с поставщиком еще не подписан. Тогда у организации, отразившей в налоговом учете убыток по хеджирующей сделке до заключения импортного контракта, возникают налоговые риски. Данную проблему можно решить, подписав с контрагентом предварительный договор поставки. Такая возможность прописана в ст. 429 ГК РФ. В предварительном договоре указываются существенные условия основного договора. Если в установленный срок основная сделка не заключена или одна сторона не направила другой предложение заключить эту сделку, обязательства по предварительному договору прекращаются.

Согласно п. 5 ст. 301 НК РФ объект хеджирования может быть связан не только с заключенными, но и с ожидаемыми сделками. Речь идет о хеджировании сделок, планируемых в рамках основной деятельности. Так, организации, постоянно работающие по внешнеторговым контрактам, вправе учесть в налоговом учете расходы по хеджированию от колебания курсов валют по ожидаемым сделкам. В учетной политике для целей налогообложения следует указать прогнозируемый объем импортных закупок (реализации на экспорт), а также прописать стратегию страхования рисков по внешнеэкономической деятельности.

Кроме того, важно помнить, что с 01.01.2010 г. законодатель изменил редакцию ст. 301 и ст. 326 НК РФ, согласно которым сделки, квалифицированные как поставочные ФИСС, а также сделки на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения, не подлежат перекалфикации в расчетные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения. Имеется в виду, что в случае, если денежный расчет, предусмотренный контрактом, будет заменен соглашением о зачете взаимных требований, или оплатой не денежной формой, то это не повлияет на признание сделки ФИСС в целях налогообложения.

2. ВАЛЮТНЫЕ ФОРВАРДНЫЕ КОНТРАКТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Валютные форвардные контракты актуальны для организаций, занимающихся внешнеторговой деятельностью. Основная задача: ограничение риска потерь от существенного изменения курса иностранной валюты.

1. Российские правила бухгалтерского учета не устанавливают порядок учета операций хеджирования. Для применяемых в качестве инструментов хеджирования срочных сделок порядок бухгалтерского учета также не регламентирован, в этом случае следует руководствоваться общими учетными правилами. В соответствии с ними ведется учет не производных финансовых инструментов (деривативов), а только расчетов, связанных с исполнением соответствующих контрактов. Таким образом, в момент заключения срочной сделки никаких записей в учете не проводится, поскольку отсутствует сам объект учета. При перечислении или получении денежных средств делаются записи по счетам учета денежных средств (51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета") в корреспонденции со счетами

учета расчетов (76 - при получении вариационной маржи или 91 "Прочие доходы и расходы" - при покупке-продаже валюты). Финансовый результат от срочных сделок определяется только по окончательному расчету при наступлении срока исполнения сделки. При этом счета учета расчетов закрываются на счета финансовых результатов.

Организация самостоятельно определяет возможность отнесения операций хеджирования к обычным либо прочим видам деятельности. Выбор обозначается в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Исполнение валютных свопов, представляющих соглашения о покупке-продаже валюты по фиксированному курсу, отражается как обычная покупка или продажа валюты в день исполнения свопа на счетах финансовых результатов. При продаже валюты в составе прочих доходов показывается величина полученных рублевых средств, а в составе прочих расходов - рублевая стоимость валюты по курсу Банка России на дату конвертации. При покупке валюты выручка не образуется, поскольку имеет место приобретение актива, а разница между курсом конвертации и курсом Банка России на дату конвертации отражается в составе прочих расходов как расходы на приобретение валюты. При исполнении самой хеджируемой сделки записи производятся обычным порядком.

В результате описанного порядка учета в бухгалтерской отчетности организации результаты покупки и продажи активов будут отражены отдельно от результатов сделок по их хеджированию. При покупке активов убыток по инструменту хеджирования будет представлять собой часть стоимости актива (так как последний будет отражен по фактическому, а не своповому курсу) и убыток от операций с валютой или в составе расходов по обычным видам деятельности в части иных инструментов хеджирования. При продаже продукции объем выручки фиксируется по продажным ценам, потерь от изменения справедливой стоимости продаваемого товара в учете не отражается.

2. Для целей налогового учета в соответствии с пунктом 2 статьи 301 НК РФ налогоплательщик имеет право выбирать квалификацию срочной сделки, исполняемой путем поставки базисного актива, как сделки на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения или как финансового инструмента срочной сделки (далее - ФИСС). При этом критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки, к операциям с финансовыми инструментами срочных сделок должны быть определены налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.

Все беспоставочные срочные сделки следует учитывать только как ФИСС для целей налога на прибыль. В случае если операции с ФИСС совершаются налогоплательщиком в целях компенсации возможных убытков, такие операции могут учитываться налогоплательщиком как сделки хеджирования в соответствии с положениями пункта 5 статьи 301 НК РФ при условии соблюдения требований, устанавливаемых НК РФ к данным операциям. Налоговая база по операциям с ФИСС определяется на дату исполнения сделки. По сделкам, носящим длительный характер, налоговая база определяется также на дату окончания отчетного/налогового периода (статья 306 НК РФ).

Учитывая, что валютные форвардные контракты заключаются на длительное время, превышающее один отчетный период, в налоговом учете будет регулярно признаваться доход/убыток на основе динамики изменения курса валют, устанавливаемого Банком России.

В силу различающихся периодов признания финансовых результатов по операциям с производными финансовыми инструментами в бухгалтерском и налоговом учете возникают временные разницы, которые в соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" должны быть отражены в бухгалтерском учете в виде отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств.

Пример бухгалтерского учета валютного форварда для целей хеджирования стоимости оборудования, приобретаемого по внешнеторговому контракту.

Валютный форвард предполагает возможность ограничения риска изменения курса руб./долл. США. Стоимость приобретаемого оборудования по договору составляет 10 млн. долл. Срок оплаты по договору - 15 июля. В целях хеджирования риска увеличения курса доллара США относительно российского рубля 15 февраля организация

заключила валютный форвард на покупку 10 млн долл., подлежащий исполнению 15 июля по форвардному курсу 33,5 руб. за 1 долл. Для целей примера комиссия банка за конвертацию не предусмотрена.

Расчет финансового результата для целей налогообложения представлен в таблице 1.

Таблица 1

| Дата | Курс Банка России | Прибыль (убыток) в целях налогообложения, руб. | Расчет финансового результата для целей налогообложения |
|---------------------------------|-------------------|--|---|
| 15.02.20-- | 36,54 | | |
| 31.03.20-- | 34,01 | 5 100 000 (прибыль) | 10 000 000 x (34,01 - 33,5) |
| 30.06.20-- | 31,29 | 27 200 000 (убыток) | 10 000 000 x (31,29 - 34,01) |
| 15.07.20-- | 32,51 | 12 200 000 (прибыль) | 10 000 000 x (32,51 - 31,29) |
| Совокупный финансовый результат | | 9 900 000 (убыток) | |

Соответствующие бухгалтерские записи представлены в табл. 2.

Таблица 2

| Дата | Наименование операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
|------------|---|------------------------|--------|-------------|
| | | Дебет | Кредит | |
| 31.03.20-- | Отражение отложенного налогового актива [5 100 000 x 20%] ¹ | 09 | 68 | 1 020 000 |
| 30.06.20-- | Погашение отложенного налогового актива [5 100 000 x 20%] | 68 | 09 | 1 020 000 |
| 30.06.20-- | Отражение отложенного налогового обязательства ² [(27 200 000 - 5 100 000) x 20%] | 68 | 77 | 4 420 000 |
| 15.07.20-- | Перечисление российских рублей на конвертацию в доллары США для исполнения валютного форварда [10 000 000 x 33,5] | 76 | 51 | 335 000 000 |
| 15.07.20-- | Зачисление долларов США на валютный счет организации [10 000 000 x 32,51] | 52 | 76 | 325 100 000 |
| 15.07.20-- | Отражение убытка по сделке валютного форварда | 91 | 76 | 9 900 000 |
| 15.07.20-- | Погашение отложенного налогового обязательства ³ [(12 200 000 + 9 900 000) x 20%] | 77 | 68 | 4 420 000 |

Несмотря на то, что в бухгалтерском учете хеджирование не отражается, информация о нем может иметь

¹ Для целей налога на прибыль сумма прибыли по валютному форварду на 31.03.2009 рассчитана в размере 5 100 000 руб.; в бухгалтерском учете прибыль не отражается

² В части превышения возникшей налогооблагаемой временной разницы (27 200 000 руб.) над величиной вычитаемой разницы, рассчитанной на 31.03.2009 (5 100 000 руб.); в бухгалтерском учете убыток не отражается

³ В целях налогообложения признана прибыль в размере 12 200 000 руб.; в бухгалтерском учете на эту дату признан убыток в размере 9 900 000 руб.

существенный характер. В этом случае она требует раскрытия в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Такой информацией могут быть, например, данные о форвардных и фьючерсных сделках, операциях СВОП, РЕПО, залоговых операциях. В части операций с производными финансовыми инструментами необходимо сформировать отдельный раздел пояснений к бухгалтерской отчетности "Операции с производными финансовыми инструментами", в котором по каждому виду производных финансовых инструментов целесообразно раскрывать:

- содержание и характер деривативов, включая условия, которые могут повлиять на величину, время и определенность будущих денежных потоков;
- учетную политику, включая критерий признания и метод оценки;
- величину доходов и расходов за отчетный период;
- текущую стоимость производных финансовых инструментов на отчетную дату и порядок ее определения.

Если на момент подписания бухгалтерской отчетности текущая стоимость деривативов существенно отличается от их стоимости на отчетную дату, то информация об этом раскрывается в порядке, предусмотренном ПБУ 7/98 "События после отчетной даты" для событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность, в соответствующем разделе пояснительной записки.

Пример раскрытия информации в бухгалтерской отчетности организации об операции с форвардным контрактом

Поскольку валютный форвард заключен и исполнен в рамках отчетного периода, информация по данному инструменту будет раскрыта в бухгалтерской отчетности организации за отчетный год. Ниже приведены пояснения в отношении простого форвардного контракта. Информация о форварде может быть представлена в пояснительной записке в разделах "Операции с производными финансовыми инструментами", "Прочие доходы и расходы".

Пояснение "Операции с производными финансовыми инструментами"

15 февраля 20-- г. организация заключила валютный форвард на покупку 10 млн. долл., подлежащий исполнению 15 июля 20-- г. по форвардному курсу XXX руб. за доллар. Организация сделала предположение, что финансовый результат от исполнения контракта позволит снизить негативный эффект от возможного повышения курса доллара по отношению к рублю на дату приобретения оборудования, стоимость которого выражена в долларах, у зарубежного поставщика.

Финансовый результат от исполнения валютного форварда был определен как разница между курсом доллара к российскому рублю, установленному Банком России на дату операции, и форвардным курсом, установленным сторонами форвардного контракта для купли-продажи иностранной валюты. Финансовый результат отражен в составе прочих доходов организации за отчетный период (см. также раздел "Прочие доходы и расходы" пояснительной записки).

Пояснение "Прочие доходы и расходы"

в тыс. руб.

| | <u>20--</u> | | <u>20—</u> | |
|---|--------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | <i>Текущий год</i> | | <i>Предыдущий год</i> | |
| | <i>Доходы</i> | <i>Расходы</i> | <i>Доходы</i> | <i>Расходы</i> |
| <i>Доход/убыток по валютным форвардным контрактам</i> | - | 9900 | - | - |

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЦИОНОВ

Общие положения

Опционный контракт (опцион) представляет собой сделку, в которой одна сторона (покупатель опциона) приобретает у другой стороны (продавца опциона) право купить или продать определенное количество базисного актива по заранее установленной цене. Базисным активом могут выступать, в том числе ценные бумаги. Главной особенностью опциона является то, что его покупатель имеет право, но не обязанность купить или продать базисный актив. За получение такого права покупатель опциона уплачивает продавцу премию, которая не подлежит возврату. Держатель опциона может использовать свое право, объявив об этом контрагенту, а может выйти из контракта, теряя уплаченную премию. Если опцион исполняется, то продавец опциона обязан выполнить контракт на заранее оговоренных условиях.

Опционы отличаются от иных срочных сделок тем, что данные сделки не являются обязательными для исполнения покупателями опционов. И в случае снижения рыночной цены на базисный актив ниже цены, установленной в договоре (опцион "вне денег"), покупатель имеет право отказаться от исполнения опциона.

Согласно описанной выше экономической сущности опционного контракта как максимальная сумма дохода, получаемая по опциону продавцом, так и максимальная сумма расходов равны сумме опционной премии. Возникновение дополнительных расходов у покупателя или дополнительных доходов у продавца опциона сверх суммы премии противоречит экономической сути опциона - такой опцион не будет исполнен и данный доход (расход) не будет реально получен (уплачен).

Трактовка налогового учета опционной премии зависит от ее классификации с точки зрения ее экономической сути. Например, она может рассматриваться в качестве расхода покупателя опциона, который уплачивается в момент заключения опционной сделки и не подлежит возмещению. Итак, опционная премия - это стоимость опционного контракта, которая переоценивается в течение срока его действия и отражает его реальную стоимость по состоянию на отчетную дату. Принимать опционную премию к налоговому учету нужно в виде прочего дохода или расхода по опционному контракту с включением суммы премии в налоговую базу на момент исполнения опциона. Однако налоговые органы могут потребовать включать доходы в виде опционных премий в состав доходов на момент заключения опциона, чтобы таким образом получить налоговый платеж до момента исполнения контракта.

В этом случае налогоплательщик поставлен в ситуацию, когда он сам принимает решение в отношении момента признания опционной премии. При выборе метода учета опционной премии нужно обратить внимание на обеспечение последовательности при учете доходов и расходов, а также обосновать применение выбранного организациями метода в учетной политике для целей налогообложения.

Доходы и расходы организаций по ФИСС рассчитываются по методу начисления и включают в себя все суммы, причитающиеся к получению или уплате в связи с исполнением рассматриваемых сделок. Даже опционная премия не выделяется в налоговом законодательстве как отдельный вид доходов и расходов по ФИСС, хотя формально есть достаточно оснований для включения суммы опционной премии в соответствующую налоговую базу по ФИСС.

Условие поставки или непоставки базисного актива не влияет на то, в какую налоговую базу будет включаться финансовый результат по сделке.

Доходы и расходы в соответствии с НК

Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определены в статье 303 НК РФ.

Так, в пункте 2 статьи 303 НК РФ предусмотрено, что расходами по операциям с финансовыми инструментами

срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании), либо исчисленные за отчетный период, рассчитываемые в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя, характеризующего базисный актив, за период с даты совершения операции с финансовым инструментом срочных сделок до даты окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок либо за отчетный период;
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

На основании пункта 1 статьи 252 НК РФ налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ).

Расходами для целей налогообложения прибыли признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных в статье 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Обоснованность расходов, учитываемых при расчете налоговой базы, должна оцениваться с учетом обстоятельств, свидетельствующих о намерениях налогоплательщика получить экономический эффект в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

Таким образом, учитывая, что опционная премия выступает в качестве платы за предоставление права выбора исполнить контракт или отказаться от его исполнения, обоснованные и документально подтвержденные расходы в виде премии, уплаченной по опционному контракту, учитываются для целей налогообложения прибыли.

При этом датой признания расхода в виде уплаченной опционной премии признается дата расчетов по этой премии в соответствии с условиями заключенных договоров (ст. 271 НК РФ).

4. Справочные материалы

4.1. Выдержки из законодательных актов

Статья 301. Срочные сделки. Особенности налогообложения

1. Финансовым инструментом срочной сделки признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг". Перечень видов производных финансовых инструментов (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

В целях настоящей главы не признается финансовым инструментом срочных сделок договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды или изменения значений величин, определяемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем абзаце показателей.

В целях настоящей главы также не признается финансовым инструментом срочных сделок договор, требования по которому не подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Убытки, полученные от указанных договоров, не учитываются при определении налоговой базы.

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.

2. Исполнением прав и обязанностей по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок либо путем поставки базисного актива, либо путем произведения окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок, либо путем совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок. Для операций с финансовыми инструментами срочных сделок, 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. При этом налогообложение операций по поставке базисного актива осуществляется в порядке, предусмотренном статьями 301 - 305 настоящего Кодекса.

Налогоплательщик вправе с учетом требований настоящей статьи самостоятельно квалифицировать сделку, условия которой предусматривают поставку базисного актива, признавая ее операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок должны быть определены налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.

Датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Обязательства по операции с финансовыми инструментами срочных сделок без ее переквалификации могут быть прекращены зачетом (взаимозачетом) однородных требований и обязательств. Однородными признаются в том числе требования по поставке имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов), а также требования по уплате денежных средств в той же валюте.

Налогообложение сделок, квалифицированных как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом для соответствующих базисных активов таких сделок.

3. В целях настоящей главы финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке. При этом финансовые инструменты срочных сделок 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 финансовых инструментов срочных сделок 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 финансовым инструментом срочной сделки.

3.1. Сделка, которая заключается не на организованном рынке и условия которой предусматривают поставку базисного актива (в том числе ценных бумаг, иностранной валюты, товара), может быть квалифицирована в качестве финансового инструмента срочных сделок при условии, что поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня ее заключения.

Сделка, которая заключается не на организованном рынке и условия которой не предусматривают поставки базисного актива, может быть квалифицирована только как финансовый инструмент срочных сделок.

3.2. В целях настоящей главы финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок, условия которого предусматривают поставку базисного актива, признаются поставочными срочными сделками, а финансовые инструменты срочных сделок, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного финансового инструмента срочных сделок, 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 переклассификации в расчетные срочные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения.

4. Для целей настоящей главы 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.

5. В целях настоящей главы под операциями хеджирования понимаются операции (совокупность операций) с финансовыми инструментами срочных сделок (в том числе разных видов), совершаемые в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных для налогоплательщика последствий (полностью или частично), обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте Российской Федерации, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования.

Под объектами хеджирования признаются имущество, имущественные права налогоплательщика, его обязательства, в том числе права требования и обязанности, носящие денежный характер, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, включая права требования и обязанности, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых налогоплательщик принял решение о хеджировании. Базисные активы финансовых инструментов срочных сделок, которые используются для операции хеджирования, могут отличаться от объекта хеджирования.

В целях хеджирования допускается заключение более одного финансового инструмента срочной сделки разных видов, включая заключение нескольких финансовых инструментов срочных сделок в рамках одной операции хеджирования в течение срока хеджирования.

Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с финансовыми инструментами срочных сделок к операции хеджирования налогоплательщик составляет на дату заключения данных сделок (первой из сделок - при заключении нескольких сделок в рамках одной операции хеджирования) по операции хеджирования справку, подтверждающую, что исходя из прогнозов налогоплательщика совершение данной операции (совокупности

операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.

6. При проведении налогоплательщиками - участниками срочных сделок операций в рамках форвардных контрактов, предполагающих поставку базисного актива иностранной организации в таможенной процедуре экспорта, налоговая база определяется с учетом положений статьи 105.3 настоящего Кодекса.

Статья 302. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

1. В целях настоящей главы доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- 1) сумма вариационной маржи, причитающейся к получению налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- 2) иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

2. В целях настоящей главы расходами налогоплательщика по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- 1) сумма вариационной маржи, подлежащая уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчетного) периода;
- 2) иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
- 3) иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Статья 303. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке

1. В целях настоящей главы доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- 1) суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
- 2) иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

2. Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- 1) суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
- 2) иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
- 3) иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Статья 304. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

1. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно.

2. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса.

3. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу, определенную в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи).

4. Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в последующие налоговые периоды в порядке, установленном настоящей главой (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи).

5. При осуществлении операции хеджирования с учетом требований пункта 5 статьи 301 настоящего Кодекса доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями статьи 274 настоящего Кодекса учитываются доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования.

Банки вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса, на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса, на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

В целях настоящей главы под профессиональными участниками рынка ценных бумаг понимаются в том числе кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию, выданную федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

6. При определении налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок положения главы 14.3 настоящего Кодекса могут применяться только в случаях, предусмотренных настоящей главой.

7. Полученные доходы и понесенные расходы по обязательствам (требованиям) из своп-контракта учитываются при определении налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Статья 305. Особенности оценки для целей налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок

1. В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, зарегистрированный которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой в целях налогообложения.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев.

2. Фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, признается для целей налогообложения рыночной ценой, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения срочной сделки. Порядок определения расчетной стоимости соответствующих видов финансовых инструментов срочных сделок устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Если фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, отличается более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок, доходы (расходы) налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20 процентов.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПИСЬМО от 6 мая 2008 г. N 03-03-06/4/31

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу о порядке налогообложения прибыли, полученной по опционным сделкам, и сообщает следующее.

В соответствии с п. 1 ст. 301 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) в целях гл. 25 Кодекса под финансовыми инструментами срочных сделок (сделок с отсрочкой исполнения) понимаются соглашения участников срочных сделок (сторон сделки), определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также соглашения участников срочных сделок, не предполагающие поставку базисного актива, но определяющие порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки.

Пунктом 2 ст. 301 Кодекса предусмотрено, что налогоплательщик вправе самостоятельно квалифицировать сделку, признавая ее операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок должны быть определены налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.

В случае если опционная сделка в соответствии с применяемой налогоплательщиком учетной политикой не признается для целей налогообложения прибыли операцией с финансовым инструментом срочных сделок, положения ст. ст. 301 - 305 Кодекса к такой сделке не применяются.

По вопросу возможности отнесения на расходы премии, уплаченной по опционному контракту, не признаваемому в соответствии с применяемой налогоплательщиком учетной политикой срочной сделкой, сообщаем следующее.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль налогоплательщик - российская организация уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов в порядке, предусмотренном главой Кодекса.

При этом ст. 252 Кодекса предусмотрены критерии, в соответствии с которыми осуществленные затраты (за исключением расходов, указанных в ст. 270 Кодекса) признаются расходами для целей налогообложения и учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Так, расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами,

оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Обоснованность расходов, учитываемых при расчете налоговой базы, должна оцениваться с учетом обстоятельств, свидетельствующих о намерениях налогоплательщика получить экономический эффект в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

Учитывая, что в налоговом законодательстве не используется понятие экономической целесообразности и не регулируется порядок и условия ведения финансово-хозяйственной деятельности, обоснованность расходов, уменьшающих в целях налогообложения полученные доходы, не может оцениваться с точки зрения их целесообразности, рациональности, эффективности или полученного результата. В силу принципа свободы экономической деятельности (ч. 1 ст. 8 Конституции Российской Федерации) налогоплательщик осуществляет ее самостоятельно на свой риск и вправе самостоятельно и единолично оценивать ее эффективность и целесообразность. При этом проверка экономической обоснованности произведенных налогоплательщиком расходов осуществляется налоговыми органами во время мероприятий налогового контроля, порядок проведения которого установлен Кодексом.

Учитывая изложенное, обоснованные и документально подтвержденные расходы в виде премии, уплаченной по опционному контракту, по мнению Департамента, учитываются для целей налогообложения прибыли.

При этом, учитывая положения ст. 271 Кодекса, датой признания расхода в виде уплаченной опционной премии признается дата расчетов по этой премии в соответствии с условиями заключенных договоров.

Одновременно сообщаем, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. В соответствии с Письмом Минфина России от 07.08.2007 N 03-02-07/2-138 направляемое мнение Департамента имеет информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и не препятствует руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Директор Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
И.В.ТРУНИН
06.05.2008