

**О. В. ПАВЛОВА, Е.
ШНЮКОВА**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
И
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
ОПЕРАЦИЙ С
ЦЕННЫМИ
БУМАГАМИ

О. В. Павлова

**Бухгалтерский учет и
налогообложение операций
с ценными бумагами**

«Сибирский федеральный университет»

2011

УДК 336.763 (075)
ББК 65.052.231.27 я73

Павлова О. В.

Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами / О. В. Павлова — «Сибирский федеральный университет», 2011

ISBN 978-5-7638-2249-6

В учебном пособии раскрыты вопросы бухгалтерского учета и налогообложения операций с ценными бумагами, проводимыми как непрофессиональными, так и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Предназначено для студентов специальности «Финансы и кредит» специализации «Рынок ценных бумаг и биржевое дело», «налоги и налогообложение», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения, а также для магистрантов, аспирантов и преподавателей высшей школы.

УДК 336.763 (075)
ББК 65.052.231.27 я73

ISBN 978-5-7638-2249-6

© Павлова О. В., 2011
© Сибирский федеральный
университет, 2011

Содержание

Предисловие	5
Глава 1. Оценка финансовых вложений в ценные бумаги	6
1.1. Понятие и классификация финансовых вложений	6
1.2. Первоначальная оценка финансовых вложений в ценные бумаги	8
1.3. Последующая оценка финансовых вложений в ценные бумаги	13
1.4. Оценка финансовых вложений в ценные бумаги при выбытии	18
Конец ознакомительного фрагмента.	25

О.В. Павлова, Е.А. Шнюкова

Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами

Предисловие

Российский рынок ценных бумаг прошел значительный путь в своем развитии, его участниками накоплен как положительный, так и отрицательный опыт. Ценные бумаги все чаще используются в хозяйственном обороте предприятий, что способствует активному развитию операций с ценными бумагами не только у профессиональных, но и непрофессиональных участников рынка ценных бумаг.

В данном учебном пособии рассмотрен порядок учета и налогообложения операций с ценными бумагами как у непрофессиональных, так и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Согласно нормам гражданского законодательства ценной бумагой признается документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 142 Гражданского кодекса РФ). Вопросы бухгалтерского учета операций с ценными бумагами регламентированы Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н), Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (Приказ Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н). Налогообложение операций с ценными бумагами в основном регламентируется гл. 25 Налогового кодекса РФ.

При изложении материала авторы придерживались принципа наличия специфики при осуществлении операций с ценными бумагами и имеющимися в этой связи особенностями учета и налогообложения. Поэтому в каждой из глав рассматриваются правовые и организационные аспекты, касающиеся специфики операции.

Для закрепления теоретического материала в приложения к учебному пособию включены задачи по каждой из рассмотренных тем.

Глава 1. Оценка финансовых вложений в ценные бумаги

1.1. Понятие и классификация финансовых вложений

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н) к финансовым вложениям относятся инвестиции в ценные бумаги, не оформленные ценными бумагами вложения в уставные (складочные) капиталы других организаций, банковские вклады (депозиты), а также предоставленные другим организациям займы, т.е. активы, которыми владеет организация, в целях увеличения собственного капитала посредством получения доходов через распределение прибыли (в форме процентов, дивидендов и т.д.) или для получения инвестирующей организацией прибыли от продажи или прочего выбытия указанных активов.

Положение по бухгалтерскому учету финансовых вложений ПБУ 19/02 (Приказ Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н) дает перечень ценных бумаг, которые могут быть отнесены к финансовым вложениям: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя), депозитные вклады в кредитных организациях.

Не относятся к финансовым вложениям:

– собственные акции, выкупленные у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

– векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары (работы, услуги).

Классификацию финансовых вложений можно проводить, руководствуясь общеэкономическими критериями, а также критериями, которые используются в нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению.

Классификация финансовых вложений в ценные бумаги представлена в табл. 1.

Таблица 1

Классификация финансовых вложений в ценные бумаги

Классификационный признак	Вид финансовых вложений
1. Статус эмитента	Корпоративные ценные бумаги; Государственные ценные бумаги; Муниципальные ценные бумаги
2. Статус владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту	Долевые ценные бумаги; Долговые ценные бумаги; Производные ценные бумаги
3. Способ фиксации имущественных прав	Документарные ценные бумаги; Бездокументарные ценные бумаги
4. Способ передачи прав	Именные ценные бумаги; Предъявительские ценные бумаги; Ордерные ценные бумаги
5. Механизм определения стоимости ценных бумаг	Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки (ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость определяется); Ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке и не имеющие рыночных котировок (ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется)
6. Намерения инвестора в отношении ценных бумаг	Доходные ценные бумаги; Инвестиционные ценные бумаги
7. По срокам	Краткосрочные; Долгосрочные

Для того чтобы ценные бумаги могли быть приняты к учету в качестве финансовых вложений, необходимо выполнение следующих условий:

– наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на ценные бумаги и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

– переход к организации финансовых рисков, связанных с ценными бумагами (риск изменения стоимости, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

– способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена, использования при погашении обязательств, увеличения текущей рыночной стоимости).

1.2. Первоначальная оценка финансовых вложений в ценные бумаги

Прежде всего следует отметить, что принятие ценных бумаг к бухгалтерскому учету осуществляется по моменту перехода права собственности на них. Таким моментом признается:

- дата подписания акта приема-передачи, если речь идет о документарных ценных бумагах на предъявителя и ордерных ценных бумагах;
- дата выписки с лицевого счета приобретателя по именным бездокументарным ценным бумагам, права на которые учитываются в системе ведения реестра;
- дата выписки со счета ДЕПО приобретателя по именным ценным бумагам, права на которые учитываются в депозитарии.

Определение момента перехода права собственности на ценную бумагу является важным с точки зрения отнесения затрат на первоначальную стоимость ценных бумаг.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость ценных бумаг зависит от способа их поступления; а именно: приобретаются ли ценные бумаги за плату, поступают ли в качестве вклада в уставный капитал или безвозмездно, используются ли в качестве расчетного средства. Порядок формирования первоначальной стоимости ценных бумаг для целей бухгалтерского и налогового учета приведен в табл. 2.

Рассмотрим каждый из способов поступления ценных бумаг.

Приобретение за плату

Первоначальная стоимость для целей бухгалтерского и налогового учета формируется из фактических затрат, которые несет инвестор при приобретении ценных бумаг. Перечень затрат, включаемых в состав первоначальной стоимости для целей бухгалтерского учета регламентируется ПБУ 19/02, а для целей налогового учета гл. 25 Налогового кодекса.

Таблица 2

Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений в ценные бумаги для целей бухгалтерского и налогового учета

Способ поступления	Определение первоначальной стоимости для целей бухгалтерского учета	Нормативный документ	Определение первоначальной стоимости для целей налогового учета	Нормативный документ
Приобретение за плату	1. Сумма фактических затрат по приобретению 2. Цена приобретения по договору купли-продажи	П. 9 ПБУ 19/02 П. 11 ПБУ 10/99 П. 14 ПБУ 15/08 П. 11 ПБУ 19/02	Сумма фактических затрат по приобретению	Ст. 329 НК РФ Ст. 280 НК РФ
Получение в качестве вклада в уставный капитал	Согласованная стоимость	П. 12 ПБУ 19/02	Стоимость по данным налогового учета передающей стороны	Ст. 277 НК РФ
Безвозмездная передача	Текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету. Стоимость возможной реализации на дату принятия к учету	П. 13 ПБУ 19/02	Текущая рыночная цена, определяемая с учетом ст. 40 НК РФ	П. 8 ст. 250 НК РФ
Получение в качестве расчетного средства	Фактическая стоимость активов, передаваемых в обмен на полученные ценные бумаги	П. 14 ПБУ 19/02		Не закреплён

Рассмотрим порядок формирования первоначальной стоимости для целей бухгалтерского и налогового учета, приведенный в табл. 3.

Если организация оплачивает информационные и консультационные услуги и впоследствии не принимает решения о приобретении ценных бумаг, то стоимость оказанных услуг относится на финансовые результаты деятельности и отражается в составе прочих расходов организации.

Таблица 3

Включение расходов на приобретение ценных бумаг в первоначальную стоимость

Вид расходов	Первоначальная стоимость для целей бухгалтерского учета	Нормативный документ	Первоначальная стоимость для целей налогового учета	Нормативный документ
Суммы, оплаченные продавцу ценных бумаг	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в первоначальную стоимость	Ст. 329 НК РФ
Суммы, оплаченные за информационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в первоначальную стоимость	Ст. 280 НК РФ
Суммы, оплаченные за консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в первоначальную стоимость	Ст. 280 НК РФ
Суммы, уплаченные за услуги посредника, связанные с приобретением ценных бумаг	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в первоначальную стоимость	Ст. 280 НК РФ
Суммы, оплаченные специализированным организациям (биржевые, клиринговые сборы, перерегистрация права собственности на бездокументарные ценные бумаги и т.п.)	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в первоначальную стоимость	Ст. 280 НК РФ
Проценты по кредитам, полученным для покупки ценных бумаг, начисленные до даты оприходования	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в состав вне-реализационных расходов того периода, когда имели место	П. 2 ст. 265 НК РФ
Иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг	Включаются в первоначальную стоимость	П. 9 ПБУ 19/02	Включаются в первоначальную стоимость	Ст. 280 НК РФ

Фактические затраты на приобретение ценных бумаг могут изменяться в связи с расчетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте, до принятия ценных бумаг к учету в качестве финансового вложения. Для целей налогового учета суммовые разницы учитываются в составе вне-реализационных расходов.

В том случае, если затраты по приобретению ценных бумаг незначительны по сравнению с суммами, уплаченным продавцу по договору купли-продажи, то в соответствии с ПБУ 19/02 организация вправе признать такие затраты прочими в том отчетном периоде, когда они имели место. Установление уровня существенности является элементом учетной политики организации. В этом случае первоначальная стоимость ценных бумаг для целей бухгалтерского учета будет сформирована исходя из цены приобретения ценных бумаг по договору купли-продажи и не будет совпадать с первоначальной стоимостью, сформированной для целей налогового учета.

Если первоначальная стоимость ценных бумаг, сформированная по правилам бухгалтерского и налогового учета, не совпадает, то возникающая разница носит временной характер и ее следствием будет или отложенный налоговый актив (если налоговая первоначальная стоимость выше бухгалтерской) или отложенное налоговое обязательство (если налоговая первоначальная стоимость ниже бухгалтерской).

Вклад в уставный капитал

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, внесенных в качестве вклада в уставный капитал другой организации в соответствии с требованиями ПБУ 19/02, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

В налоговом учете такие ценные бумаги отражаются исходя из стоимости, определенной по данным налогового учета передающей стороны. Стоимость определяется на дату перехода права собственности на эти ценные бумаги.

Безвозмездное получение

Если ценные бумаги получены инвестором безвозмездно, то первоначальной стоимостью признается:

- их текущая рыночная стоимость на дату принятия ценных бумаг к учету. Текущая рыночная цена рассчитывается организатором торговли в соответствии с установленными правилами;
- сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату принятия их к учету для тех ценных бумаг, которые не обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Активы, полученные безвозмездно, в соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 признаются внереализационным доходом для целей бухгалтерского учета.

В соответствии с Планом счетов стоимость безвозмездно полученных активов должна быть отражена в составе доходов будущих периодов и относится на счет «Прочих доходов» по мере признания внереализационных доходов.

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 98 «Доходы будущих периодов» субсчет «Безвозмездные поступления»

– отражаются ценные бумаги, полученные безвозмездно

Дебет 98 «Доходы будущих периодов» субсчет «Безвозмездные поступления»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

– стоимость полученных ценных бумаг признана внереализационным доходом.

Стоимость имущества, полученного безвозмездно, в том числе ценные бумаги, в налоговом учете включается в состав внереализационных доходов исходя из рыночных цен, определенных в соответствии со ст. 40 НК РФ.

На практике наиболее часто используется льгота, предусмотренная пп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ. Согласно этой статье не облагается налогом на прибыль имущество, передаваемое безвозмездно организацией:

- от другой организации, если ее доля в уставном капитале принимаемой стороны превышает 50 %;
- от другой организации, если доля принимаемой стороны в этой организации превышает 50 %;
- от физического лица, если его доля в уставном капитале принимающей стороны превышает 50 %.

При этом ценные бумаги не могут быть переданы третьим лицам в течение одного года с момента их получения, в противном случае налог на прибыль взимается в общеустановленном порядке.

Использование ценных бумаг в качестве расчетного средства

Если ценные бумаги приобретаются инвестором по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, то первоначальная стоимость формируется исходя из стоимости переданных или подлежащих передаче активов.

Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче, стоимость ценных бумаг определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах осуществляется приобретение ценных бумаг.

Поскольку для целей налогового учета порядок формирования первоначальной стоимости в налоговом кодексе не закреплен, то организация может такой порядок предусмотреть самостоятельно и закрепить как элемент учетной политики для целей налогового учета.

Пунктами 5, 6 ПБУ 19/02 организациям предоставляется самостоятельность как в выборе единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, так и в организации аналитического учета, чтобы обеспечить полную и достоверную информацию о движении финансовых вложений и контроль за их наличием и движением. Регистр аналитического учета должен отражать необходимую информацию как минимум в следующих разрезах: наименование эмитента, название ценной бумаги, ее номер и серия, номинальная цена, цена покупки (фактическая стоимость), общее количество, а также даты покупки и продажи ценной бумаги и место ее хранения, временной характер инвестиций (краткосрочные или долгосрочные). Самостоятельность выбора учетной единицы финансовых вложений и показателей аналитического учета должна быть закреплена учетной политикой организации (Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106 н «Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» (в ред. от 11.03.2009 г.). Как правило, данный аналитический регистр разрабатывается организацией самостоятельно и реализуется в рамках автоматизированной формы учета.

1.3. Последующая оценка финансовых вложений в ценные бумаги

Для целей последующей оценки финансовые вложения в ценные бумаги подразделяют:
 – на ценные бумаги, по которым возможно определить текущую рыночную стоимость, т.е. те ценные бумаги, которые обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки;

– на ценные бумаги, по которым текущая рыночная цена не определяется.

В табл.4 приведены методы последующей оценки финансовых вложений в ценные бумаги, применяемые для целей бухгалтерского и налогового учета.

Таблица 4

Методы последующей оценки финансовых вложений

Вид финансового вложения	Метод оценки для целей бухгалтерского учета	Нормативный документ	Метод оценки для целей налогового учета	Нормативный документ
Текущая рыночная стоимость ценных бумаг не определяется (ценные бумаги не обращаются на ОРЦБ)	1. По первоначальной стоимости при условии, что ценные бумаги не обесцениваются	П. 21 ПБУ 19/02	По первоначальной стоимости	Ст. 280 НК РФ
	2. По расчетной стоимости при условии обесценения финансовых вложений в ценные бумаги	Разд. 1 У ПБУ 19/02		
	3. Амортизации разницы между учетной стоимостью и номиналом при оценке финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	П. 22 ПБУ 19/02		
Текущая рыночная стоимость ценных бумаг определяется	По текущей рыночной стоимости	П. 20 ПБУ 19/02	По первоначальной стоимости	Ст.280 НК РФ

Оценка ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится по текущей рыночной стоимости

Стоимость ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, отражается в бухгалтерском учете и отчетности по текущей рыночной цене путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Периодичность переоценки ценных бумаг по текущей рыночной стоимости является элементом учетной политики и может проводиться ежемесячно или ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений в ценные бумаги по текущей стоимости на отчетную дату и дату предыдущей оценки относится на финансовые результаты деятельности в составе прочих доходов или расходов организации.

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

– отражается увеличение стоимости финансовых вложений на отчетную дату при росте курсовой стоимости ценных бумаг по сравнению с оценкой на предыдущую дату.

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 58 «Финансовые вложения»

– отражается снижение стоимости финансовых вложений на отчетную дату при падении курсовой стоимости ценных бумаг по сравнению с оценкой на предыдущую дату.

В налоговом учете первоначальная стоимость ценных бумаг, сформированная при принятии к учету не подлежит изменению, т.е. в налоговом учете рыночные ценные бумаги не подлежат переоценке.

Согласно пп. 24 п. 1 ст. 251 и пп. 46 ст. 270 НК РФ доходы и расходы, возникающие при переоценке ценных бумаг, не учитываются при формировании налоговой базы по прибыли, поэтому возникает разница между показателем прибыли, сформированным по данным бухгалтерского учета и показателем прибыли, сформированным согласно гл. 25 НК РФ. В бухгалтерском учете необходимо отразить взаимосвязь между показателем бухгалтерской и налоговой прибыли в порядке, установленном Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02.

П. 8 ПБУ 18/02 установлено, что доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или других отчетных периодах, признаются временными разницами, информация о которых может формироваться на основании первичных документов: либо регистрах бухгалтерского учета, либо ином порядке, определенном организацией самостоятельно.

Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль приводят к образованию отложенных налоговых обязательств или активов.

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 77 «Отложенные налоговые обязательства»

– отражаются отложенные налоговые обязательства с суммы дооценки ценных бумаг до текущей рыночной стоимости;

Дебет 09 «Отложенные налоговые активы»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

– отражается отложенный налоговый актив при снижении рыночной стоимости ценной бумаги.

Списание (погашение) отложенных налоговых активов и обязательств отражается при выбытии ценных бумаг независимо от способа их выбытия.

Если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, невозможно определить такую цену при составлении финансовой отчетности, то такой объект отражается по стоимости последней оценки (п. 24 ПБУ 19/02).

По ценным бумагам, по которым не рассчитывается текущая рыночная стоимость, применяются следующие методы оценки:

– по первоначальной стоимости при условии, что ценные бумаги не обесцениваются;

– исходя из расчетной стоимости ценных бумаг при условии обесценивания финансовых вложений в ценные бумаги;

– амортизации разницы между первоначальной стоимостью и номиналом по долговым ценным бумагам.

При использовании первого метода оценки предполагается, что финансовые вложения в ценные бумаги не обесцениваются и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости.

Обесценение ценных бумаг наблюдается в том случае, если стоимость ценных бумаг ниже величины экономических выгод, которые инвестор рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности.

Устойчивое снижение стоимости ценных бумаг характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную и на предыдущую дату учетная стоимость существенно выше расчетной стоимости;
- в течение одного отчетного года расчетная стоимость ценных бумаг существенно изменялась исключительно в направлении уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости ценных бумаг.

Инвестор обязан провести проверку на наличие условий устойчивого снижения стоимости ценных бумаг.

Периодичность проверки ценных бумаг является элементом учетной политики, но должна проводиться не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Метод оценки по расчетной стоимости ценных бумаг применяется в том случае, если ценные бумаги, текущая рыночная стоимость которых не определяется, имеют устойчивую тенденцию к обесценению. Целью использования метода является отражение в отчетности инвестора ценных бумаг по их фактической стоимости.

Если финансовые вложения в ценные бумаги подвергаются обесценению, то инвестор образует резерв под обесценение вложений в ценные бумаги. Резерв создается на разницу между учетной и расчетной стоимостью ценных бумаг.

Резерв создается у инвестора за счет финансовых результатов деятельности и отражается в составе прочих расходов.

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 59 «Резерв по обесценению финансовых вложений»

– отражается создание резерва под обесценение вложений в ценные бумаги при наличии устойчивой тенденции их обесценения.

Величина резерва корректируется по результатам проверки на обесценение финансовых вложений в ценные бумаги:

- если выявляется дальнейшее снижение расчетной стоимости ценных бумаг, то резерв увеличивается на возникающую разницу между расчетными стоимостями ценных бумаг;
- если выявляется увеличение расчетной стоимости, то резерв корректируется в сторону уменьшения;
- если инвестор на основе имеющейся у него информации делает вывод о том, что финансовые вложения в ценные бумаги более не удовлетворяют критериям существенного снижения стоимости или финансовые вложения выбывают, то резерв подлежит восстановлению на финансовый результат деятельности инвестора.

Дебет 59 «Резерв по обесценению финансовых вложений»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

– восстановлена величина резерва под обесценение вложений в ценные бумаги в случае увеличения расчетной стоимости, отсутствия тенденции к устойчивому снижению стоимости или выбытию ценных бумаг.

Согласно пп. 25 п. 1 ст. 251 и пп. 10 ст. 270 НК РФ доходы (расходы), возникающие при создании (восстановлении) резерва под обесценение финансовых вложений, не учитываются при формировании налоговой базы по прибыли, поэтому возникает разница между показателем прибыли, сформированным по данным бухгалтерского учета, и показателем прибыли, сформированным согласно Налоговому кодексу РФ. В бухгалтерском учете необходимо отразить взаимосвязь между показателем бухгалтерской и налоговой прибыли в порядке, установленном Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02.

Пунктами 4, 5 ПБУ 18/02 установлено, что доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и следующих налоговых периодов, признаются постоянными разницеми.

Возникающие при этом постоянные налоговые обязательства (активы) должны быть отражены в бухгалтерском учете на счете прибылей и убытков в корреспонденции со счетом учета расчетов по налогам и сборам.

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

– отражается постоянное налоговое обязательство с суммы расходов по созданию резервов под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 99 «Прибыли и убытки»

– отражается постоянный налоговый актив с суммы восстановленного резерва под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги.

ПБУ 19/02 не предусматривает порядок определения расчетной стоимости ценной бумаги. Следовательно, метод определения расчетной стоимости ценной бумаги является элементом учетной политики.

Организация при определении расчетной стоимости ценной бумаги может воспользоваться нормами Налогового кодекса РФ.

В соответствии с абз. 4 п. 6 ст. 280 НК РФ порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установлен ФСФР России и будет рассмотрен ниже.

Метод амортизации разницы между первоначальной стоимостью и номиналом применяется к долговым ценным бумагам, не имеющим текущей рыночной стоимости. Необходимость применения данного метода обосновывается тем, что долговая ценная бумага может быть приобретена по стоимости, отличной от номинала, а погашается всегда по номиналу. Поэтому к моменту погашения учетная стоимость долговой ценной бумаги должна быть доведена до номинала. Данный способ оценки необходимо закрепить в учетной политике организации и применять к тем долговым ценным бумагам, которые инвестор намерен удерживать до погашения.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью долговой ценной бумаги в течение срока обращения равномерно по мере начисления дохода по ценной бумаге, определенного условиями ее выпуска, относится на финансовый результат деятельности инвестора и отражается в бухгалтерском учете в составе прочих расходов.

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

– отражается доначисление учетной стоимости долговой ценной бумаги до номинала, в том случае если затраты по приобретению превышают номинальную стоимость;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 58 «Финансовые вложения»

– отражается списание учетной стоимости долговой ценной бумаги до номинала, в том случае если затраты по приобретению ниже номинальной стоимости.

Данный метод представляет собой своеобразную переоценку долговой ценной бумаги, и в бухгалтерском учете и отчетности долговая ценная бумага будет отражаться по некоторой промежуточной стоимости, которая уже не первоначальная, но и еще не номинальная стоимость.

Поскольку в налоговом учете, как уже было отмечено выше, первоначальная стоимость ценных бумаг не подлежит изменению в течение срока нахождения в портфеле у инвестора, то финансовый результат по долговой ценной бумаге будет сформирован при ее погашении. Следовательно, при использовании данного метода оценки возникают временные разницы, в случае доначисления первоначальной стоимости до номинала – отложенные налоговые обязательства, а при списании первоначальной стоимости до номинала – отложенные налоговые активы. Погашаются отложенные налоговые обязательства (активы) на дату погашения долговой ценной бумаги.

1.4. Оценка финансовых вложений в ценные бумаги при выбытии

Выбытие ценных бумаг возможно по следующим причинам: погашение, продажа на вторичном рынке ценных бумаг, безвозмездная передача, передача в качестве вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передача в качестве платежного средства в оплату поставленных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг. Моментом выбытия ценных бумаг является дата единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, определенных п. 25 ПБУ 19/02.

На этапе списания ценных бумаг с баланса инвестора также применяются различные методы оценки для ценных бумаг, по которым определяется и не определяется текущая рыночная стоимость. Методы оценки ценных бумаг при выбытии для целей бухгалтерского и налогового учета приведены в табл. 5.

Ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость определяется, подлежат списанию при выбытии исходя из последней оценки.

Для ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, инвестор вправе закрепить в учетной политике один из следующих методов оценки:

- по первоначальной стоимости каждой единицы ценных бумаг;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретений

ценных бумаг.

Метод оценки по первоначальной стоимости применяется к неэмиссионным ценным бумагам, которые строго индивидуализированы.

Метод оценки по средней первоначальной стоимости предполагает, что стоимость ценных бумаг при выбытии определяется как частное от деления первоначальной стоимости на количество ценных бумаг определенного вида, складывающейся из первоначальной стоимости на начало месяца и стоимости поступивших в течение месяца ценных бумаг.

Таблица 5

Методы оценки ценных бумаг при выбытии

Способ выбытия	Оценка для целей бухгалтерского учета		Оценка для целей налогового учета
	Ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	Ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость определяется	
Продажа	1. По первоначальной стоимости каждой единицы; 2. По средней первоначальной стоимости; 3. По методу ФИФО	Исходя из последней оценки	1. По стоимости каждой единицы; 2. По методу ФИФО
Передача в качестве вклада в уставный капитал	1. По первоначальной стоимости каждой единицы; 2. По средней первоначальной стоимости; 3. По методу ФИФО	Исходя из последней оценки	1. По стоимости каждой единицы; 2. По методу ФИФО
Безвозмездная передача	Исходя из рыночной стоимости аналогичного финансового актива, но не ниже первоначальной стоимости	Исходя из последней оценки	1. По стоимости каждой единицы; 2. По методу ФИФО
Оплата поставленных ТМЦ, выполненных работ, оказанных услуг	Исходя из стоимости переданных активов	Исходя из стоимости переданных активов	1. По стоимости каждой единицы; 2. По методу ФИФО

При использовании метода оценки ФИФО списываемые ценные бумаги оцениваются по первоначальной стоимости первых по времени приобретений ценных бумаг с учетом их остатка на конец месяца.

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

– отражается выручка от реализации ценных бумаг;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

– отражаются дополнительные затраты, связанные с реализацией ценных бумаг;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 58 «Финансовые вложения»

– отражается списание ценных бумаг (себестоимость списываемых ценных бумаг зависит от способа их оценки);

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» (99 «Прибыли и убытки»)

Кредит 99 «Прибыли и убытки» (91 «Прочие доходы и расходы»)

– отражается финансовый результат от списания ценных бумаг;

Дебет 77 «Отложенные налоговые обязательства» (68 «Расчеты по налогам и сборам»)

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» (09 «Отложенные налоговые активы»)

– отражается погашение начисленных отложенных налоговых обязательств (активов) с суммы расхождений бухгалтерского учета при формировании первоначальной стоимости ценных бумаг, сумм переоценок ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость определяется;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» (99 «Прибыли и убытки»)

Кредит 99 «Прибыли и убытки» (68 «Расчеты по налогам и сборам»)

– отражается постоянный налоговый актив (обязательство) с суммы расхождений в себестоимости списываемых ценных бумаг, текущая рыночная стоимость по которым не определяется.

Налоговый кодекс РФ для целей налогообложения подразделяет все ценные бумаги на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Оценка полученных доходов и расходов осуществляется в зависимости от того, к какой категории относится та или иная ценная бумага.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении трех условий:

1. Если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством.

2. Если информация об их ценах публикуется в СМИ (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному в ней лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами.

3. Если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

При этом применимое законодательство – это законодательство того государства, на территории которого обращаются ценные бумаги. В абзаце 5 п. 3 ст. 280 НК РФ предусмотрено, что при невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне ОРЦБ (в том числе сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем), организация вправе самостоятельно выбрать такое государство в зависимости от места нахождения продавца или покупателя ценных бумаг. Механизм данного выбора должен быть закреплен в учетной политике для целей налогообложения.

Под рыночной котировкой ценной бумаги Налоговый кодекс понимает средневзвешенную цену ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на РЦБ, такой фондовой биржи. Если ценные бумаги допущены к торгам на иностранной фондовой бирже, то рыночной котировкой

считается цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, которые совершены в течение торгового дня через такую биржу (п. 4 ст. 280 НК РФ).

Для целей налогообложения по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между максимальной и минимальной ценами сделок, зарегистрированной организатором торговли на дату совершения сделки. Фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы им для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным, предоставленным организаторами торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

В случае реализации ценной бумаги на организованном рынке по цене выше максимальной при определении финансового результата принимается именно максимальная цена сделки на ОРЦБ (абз. 5 п. 5 ст. 280 НК РФ). Правила об ограничении финансового результата минимальными и максимальными ценами применяются не только при реализации, но и при приобретении ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения, принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных бумаг, если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен (которое установлено в размере 20 % в сторону повышения или понижения от расчетной цены). Если цена реализации ценных бумаг ниже минимальной или выше максимальной, то учитывается минимальная или максимальная цена соответственно (установленные исходя из расчетной цены и предельного отклонения цен).

Порядок определения расчетной стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установлен Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.

Расчетная цена необращающейся на ОРЦБ ценной бумаги в соответствии с данным приказом может быть определена:

- как цена, рассчитанная исходя из существующих на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги;
- как цена ценной бумаги, рассчитанная организацией в соответствии с правилами, предусмотренными Приказом ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н;
- как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком.

В свою очередь, расчетная цена может определяться с использованием различных подходов, которые, с нашей точки зрения, должны быть закреплены как элемент учетной политики. Рассмотрим подходы, закрепленные в Приказе ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.

1. Расчетная цена определяется как средневзвешенная цена предложений о покупке необращающейся ценной бумаги, объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими. При этом количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчетной цены ценной бумаги, должно быть не менее трех. Налогоплательщик вправе закрепить в учетной политике для целей налогообложения перечень организаций, котировки которых используются для определения расчетной цены обращающихся на ОРЦБ ценных бумаг.

Для определения расчетной цены используются котировки на покупку, объявленные на дату совершения налогоплательщиком сделки с ценной бумагой.

2. Расчетная цена определяется как цена, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе, при условии, что:

- оператором информационной системы является профессиональный участник рынка ценных бумаг или саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- хранение информации обо всех объявленных котировках, о лицах, их разместивших, и об условиях, на которых такие котировки были размещены, осуществляется не менее 5 лет с даты размещения котировок обращающихся ценных бумаг;

- в информационной системе не могут размещать котировки лица, которые не являются брокерами, дилерами и (или) управляющими;

- количество брокеров, дилеров и (или) управляющих, имеющих доступ к информационной системе в режиме размещения котировок обращающихся ценных бумаг, составляет не менее 100;

- оператор информационной системы раскрывает на своем сайте в сети Интернет документы, определяющие порядок размещения котировок, правила получения доступа к информационной системе в режиме ознакомления и в режиме размещения котировок ценных бумаг, список лиц, имеющих доступ к информационной системе в режиме размещения котировок ценных бумаг, список обращающихся ценных бумаг, котировки которых размещаются в информационной системе, а также цены обращающихся ценных бумаг, рассчитанные оператором информационной системы в соответствии с настоящим подпунктом.

Цена обращающейся ценной бумаги, рассчитанная оператором информационной системы на основании котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе, определяется как средневзвешенная цена из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе и адресованных всем лицам, имеющим к ней доступ в режиме размещения котировок на покупку и продажу обращающихся ценных бумаг, при условии, что указанные котировки были размещены не менее чем тремя лицами, имеющими доступ к информационной системе.

Налогоплательщик вправе закрепить в учетной политике для целей налогообложения перечень информационных систем, цены которых используются для определения расчетной цены ценных бумаг.

3. Расчетная цена определяется как композитная цена на покупку обращающейся ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрытая информационным агентством «Томсон Рейтерс» (Thomson Reuters) по итогам дня совершения налогоплательщиком сделки с обращающейся ценной бумагой.

4. Расчетная цена определяется как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) обращающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством «Блумберг» (Bloomberg), по итогам дня заключения налогоплательщиком сделки с обращающейся ценной бумагой.

Порядок определения расчетной стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, установлен ФСФР по различным видам ценных бумаг.

Так, по облигациям расчетная стоимость по выбору налогоплательщика может определяться одним из следующих способов:

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+r)^v (1+r)^{t-1}} + \frac{M}{(1+r)^v (1+r)^{n-1}}, \quad (1)$$

где: P – расчетная цена облигации;

M – часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C – сумма i -й выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n – число периодов до полного погашения облигации;

r – процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются налогоплательщиком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены в соответствии с порядком, закрепленным учетной политикой для целей налогообложения;

v – величина, определяемая как:

$$v = I/B, \quad (2)$$

где: I – число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B – число дней между выплатами купона.

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r_i)^{T_i/B}} + \sum_{j=1}^{\bar{n}} \frac{N_j}{(1+r_i)^{T_j/B}} - A1, \quad (3)$$

где: P – расчетная цена облигации;

n – количество платежей по купону;

C_i – сумма платежа по i -му купону;

T_i – число дней до платежа i ;

r_i – процентная ставка, соответствующая сроку T_i и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются налогоплательщиком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены в соответствии с порядком, закрепленным учетной политикой для целей налогообложения;

\bar{n} – количество платежей по номиналу;

T_j – число дней до платежа j ;

N_j – сумма платежа j -й части стоимости облигаций;

B – база начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал облигации, согласно конвенции соответствующей валюты;

$A1$ – величина накопленного купонного дохода на дату определения расчетной цены.

По акциям акционерных обществ, которые не относятся к страховым, кредитным организациям и инвестиционным фондам, расчетная стоимость определяется:

– по обыкновенным акциям делением стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 № 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 № 03-6/пз, уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.