Приложение № 17 Учетной политики

**Бухгалтерский учет операций по фьючерсным договорам (контрактам) - расчетный фьючерс**

Фьючерс – это разновидность класса ценных бумаг - производных финансовых инструментов (далее «ПФИ»). Учет ведется в соответствии с главой 7 Положения № 612-П).

**Раздел № 1** - Для отражения операций по фьючерсным договорам (контрактам) – расчетный фьючерс, в бухгалтерском учете применяются следующие счета:

ПАРНЫЕ СЧЕТА

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | П |
| [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | А |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601) | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | А |
| [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602) | Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | П |

**1.1)**

* **Счета: №**[**47407**](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407)**"Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)"**
* **N**[**47408**](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408)**"Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)"**

4.5. Назначение счетов - учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется действие нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) пассивный, счет N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) активный.

4.5.1. По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) и N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на счетах N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) и N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) и N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами N [30601](https://base.garant.ru/71176854/8e2aa05436d8bcce2570fe47ad4e5281/#block_30601) и N [30606](https://base.garant.ru/71176854/8e2aa05436d8bcce2570fe47ad4e5281/#block_30606), счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) и N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции.

4.5.2. Операции, связанные с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется нормативный акт Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, отражаются в соответствии с указанным нормативным актом.

4.5.3. При наступлении первой по сроку даты - поставки соответствующего актива или расчетов - учет операций по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа, отражается на балансовых счетах N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) и N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) в следующем порядке.

Учет операций по прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионным сделкам в наличной и безналичной форме, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается в порядке, установленном в [подпункте 4.5.1](https://base.garant.ru/71176854/f4cc05eba7b87e9ea627aa8de970f2cb/#block_200451) настоящего пункта.

По прочим договорам (сделкам) купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) в корреспонденции со счетом N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407).

Дальнейшие операции, связанные с исполнением прочих договоров (сделок) с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

По прочим договорам (сделкам) на приобретение драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма требований на получение списывается со счета N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами.

По прочим договорам (сделкам) на реализацию драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма обязательств списывается со счета N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами N [30601](https://base.garant.ru/71176854/8e2aa05436d8bcce2570fe47ad4e5281/#block_30601) и N [30606](https://base.garant.ru/71176854/8e2aa05436d8bcce2570fe47ad4e5281/#block_30606), соответствующими счетами по учету расчетов с биржами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

4.5.4. Договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах в порядке, аналогичном установленному [подпунктом 4.5.3](https://base.garant.ru/71176854/f4cc05eba7b87e9ea627aa8de970f2cb/#block_200453) настоящего пункта.

**1.2) Счета:**

* **№**[**52601**](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601)**"Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"**
* **№**[**52602**](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602)**"Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод"**

Назначение счетов - учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет N [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601)), представляющих собой обязательство (счет N [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602)). Счет N 52601 активный, счет N 52602 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями.

**1.3) Согласно пункту 10 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П требования и обязательства по ПФИ, включая требования и обязательства по фьючерсным договорам, должны учитываться ломбардом на счетах главы Г Плана счетов с даты заключения договора, являющегося ПФИ, и до даты прекращения его признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.**

**Счета:**

* **№**[**93313**](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_93413)**"Требования по поставке денежных средств", счет активный**

10.1. Назначение счетов - учет требований к контрагентам (резидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением [курса](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом [курса](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты, а также увеличение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997).

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением [курса](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты, а также уменьшение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997).

* **№**[**93413**](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_93413)**"Требования по поставке драгоценных металлов", счет активный**

10.2. Назначение счетов - учет требований к контрагентам (резидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997).

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997).

**1.4) Счета:**

* **№**[**96313**](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_96313)**"Обязательства по поставке денежных средств", счет пассивный**

10.9. Назначение счетов - учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением [курса](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом [курса](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты, а также увеличение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996).

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением [курса](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты, а также уменьшение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996).

* **№**[**96413**](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_96313)**"Обязательства по поставке драгоценных металлов", счет пассивный**

10.10. Назначение счетов - учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996).

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996).

**Аналитический учет** **всех счетов, применяемых для учета операций по фьючерсу**, ведется отдельной некредитной финансовой организацией по видам производных финансовых инструментов **в разрезе каждого договора или каждой серии производного финансового инструмента**, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или документами организатора торгов.

**Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов**, **представляющих собой актив и обязательство**, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам **не допускается**.

**Аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов и расходов по производным финансовым инструментам** обеспечивает **получение информации** отдельной некредитной финансовой организацией **по каждому производному финансовому инструменту**.

**Раздел № 2** - Используемым некредитной финансовой организацией методом оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов (фьючерса) являются данные котируемой цены на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке (данные полученные от брокера). При необходимости при оценке используются данные наблюдаемого рынка.

Некредитная финансовая организация один раз в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость их уточнения и проверяет в ходе такой проверки внесения необходимых уточнений в применяемые методы оценки устанавливается некредитной финансовой организацией.

Методы оценки справедливой стоимости применяются последовательно.

Некредитная финансовая организация вносит изменения в принятые методы оценки и порядок их применения (например, путем изменения коэффициентов весов при использовании множественных методов оценки или изменения корректировок, применяемых при оценке), если такие изменения приведут к получению более точной оценки справедливой стоимости.

Изменение методов оценки справедливой стоимости может потребоваться, если имеет место одно или несколько из следующих событий:

* развиваются новые рынки;
* становится доступной новая информация;
* ранее используемая информация больше не является доступной;
* усовершенствуются методы оценки;
* изменяются рыночные условия;
* другие события, которые приводят к тому, что оценка стоимости, полученная в результате использования конкретного метода, более не представляет наиболее точную оценку справедливой стоимости.

Если справедливая стоимость производного финансового инструмента при первоначальном признании подтверждается котируемой ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, разница между справедливой стоимостью производного финансового инструмента при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

Сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента над денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

* Дебет счета N [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601)
* Кредит счета N [71509](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71509) "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" (далее - счет N 71509);

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

* Дебет счета N [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510) "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" (далее - счет N 71510)
* Кредит счета N [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602).

Сумма превышения денежной суммы (премии), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

* Дебет счета N [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510)
* Кредит счета N [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601);

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

* Дебет счета N [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602)
* Кредит счета N [71509](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71509).

После первоначального признания некредитная финансовая организация учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту в соответствии с договором, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Некредитная финансовая организация вправе предусмотреть проведение дополнительных оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца.

Периодичность проведения указанных оценок устанавливается в учетной политике.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента по состоянию на текущую дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация отражает следующими бухгалтерскими записями:

при изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив:

* Дебет счета N [71509](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71509) или счета N [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510)
* Кредит счета N [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601);

при изменении справедливой стоимости, которое приводит к увеличению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство:

* Дебет счета N [71509](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71509) или счета N [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510)
* Кредит счета N [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602);

при изменении справедливой стоимости, которое приводит к увеличению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив:

* Дебет счета N [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52601)
* Кредит счета N [71509](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71509) или счета N [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510);

при изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство:

* Дебет счета N [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602)
* Кредит счета N [71509](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71509) или счета N [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510).

**Раздел № 3** - Вариационная маржа отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента по состоянию на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором суммы вариационной маржи отражается бухгалтерскими записями в соответствии с описанием бухгалтерских проводок, отраженных в Разделе № 2 настоящего Приложения.

Той же датой по дебету счета N [61601](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61601) отражается сумма обязательств по уплате вариационной маржи, по кредиту счета N 61601 отражается сумма требований на получение вариационной маржи.

Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, в сумме причитающейся к получению (уплате) вариационной маржи списывается с соответствующего счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N [61601](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61601).

По мере осуществления расчетов требования или обязательства на получение (уплату) вариационной маржи списываются со счета N [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47408) или N [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

**Раздел № 4** - К затратам, связанным с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента, относятся:

* комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
* вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;
* другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), некредитная финансовая организация признает операционными расходами (по символу отчета о финансовых результатах - символ ОФР), [53803](https://base.garant.ru/71181640/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/#block_153803)) в общеустановленном порядке.

Если затраты, указанные в настоящем пункте, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по [официальному курсу](https://base.garant.ru/555501/) иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс), действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете некредитной финансовой организации.

**Раздел № 5** - Бухгалтерский учет операций по договору по фьючерсу отражен на наглядном примере договора расчетного фьючерса, то есть поставки актива не предусмотрено, есть только расчеты по вариационной марже.

Условия фьючерсного договора:

* дата заключения - 01 марта 2024 года;
* дата исполнения - 04 марта 2024 года;
* 1 лот - покупка 1 тройской унции золота по цене 100 000,0000 руб./тр. унция на дату заключения договора. В целях учета драгоценных металлов одна тройская унция принимается равной 31,1035 грамма. Вес с точностью до 0,1 грамма равен 31,1 грамма;
* порядок расчетов - получение (уплата) вариационной маржи. Расчеты по вариационной марже осуществляются на следующий рабочий день после дня ее расчета;
* сумма биржевого комиссионного сбора - 100 рублей за приобретение 1 лота;
* Ломбард заключает договор на покупку 1 лота.
* Ломбард оплачивает 5% от стоимости лота (для обеспечения своих обязательств по фьючерному договору)
* 04.03.2024 фьючерс продается по цене 105 000,0000 руб./тр. унция

Учетная цена на драгоценный металл составила:

* на 01.03.2024 – 5 000,0000 руб./грамм;
* на 02.03.2024 - 5 100,0000 руб./грамм;
* на 03.03.2024 - 5 200,0000 руб./грамм;
* на 04.03.2024 - 5 300,0000 руб./грамм.

01.03.2024

1) Затраты, связанные с заключением фьючерсного договора отнесены на расходы (в ОФР указанные расходы отражаются по соответствующему символу прочих расходов) сумма комиссии - 100 руб.:

Дт 71702 Кт счетов по учету де денежных средств и расчетов (расчетный счет или брокерский счет) 100 руб.

2) Для обеспечения исполнения своих обязательств по фьючерсному договору ломбард перечисляет денежные средства в размере 5% от стоимости договора, установленном биржей на дату его заключения (условный расчет: 100 000 х 5% х 1 лот = 5 000 - 00): Дт 30602 (пополняет брокерский счет или счет, предусмотренный договором) Кт счетов по учету денежных средств и расчетов (счет расчетный № 20501) – 5 000 руб.

Датой первоначального признания в бухгалтерском учете фьючерсного договора является дата заключения договора.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Котировки фьючерсного договора (по данным биржи по результатам торгов) (рублей за драгметалл по договору) | Расчет вариационной маржи  (руб.), тк лот один, то не произвожу умножение на количество лотов | Актив или обязательство | Кто оплачивает  вариационную маржу |
| 01.03.2024 | 98 000 | 98 000 – 100 000 = - 2 000 | Обязательство  (обязательство по уплате вариационной маржи) | Ломбард |
| 02.03.2024 | 96 500 | 96 500 – 98 000 = - 1 500 | Обязательство  (обязательство по уплате вариационной маржи) | Ломбард |
| 03.03.2024 | 97 500 | 97 500 – 96 500 = 1 000 | Актив  (требование на получение вариационной маржи) | биржа |
| 04.03.2024 | 98 000 | 98 000 – 97 500 = 500 | Актив  (требование на получение вариационной маржи) | биржа |

Проводки

01.03.2024

|  |  |
| --- | --- |
| Отражение справедливой стоимости фьючерсного договора (вариационной маржи) | Дт 71510 Кт 52602 – 2 000 руб. |
| Отражение суммы обязательства по уплате вариационной маржи | Дт 61601 Кт 47407 - 2 000 руб. |
| Списание справедливой стоимости фьючерсного договора в сумме причитающейся к уплате вариационной маржи | Дт 52602 Кт 61601 – 2 000 руб. |
| Списание с брокерского счета (надо понять, как закреплено условиями – периодичность выплат) – если расчеты на следующий день после операционного дня, то эта проводка делается 02.03.2024 | Дт 47407 Кт 30602 – 2 000 руб. |
| На счетах [главы Г](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_1400) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях требование и обязательство по фьючерсному договору отражаются следующими бухгалтерскими записями. | Отражение требования – количество золота по курсу ЦБ на текущую дату (31,1 грамм \* 5000 руб./грамм на 01.06.2024 = 155 500 руб.) Дт 93413 Кт 99997 – 155 500 руб.  Отражение обязательства (обязательства по оплате денежных средств) Дт 99996 Кт 96313 – 98 000 руб. |

  Остатки по счетам бухгалтерского учета ломбарда (по результатам операций, совершенных 01.03.2024):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер счета | [Код](https://base.garant.ru/12122754/) валют (драгоценных металлов) |  |
| Остатки | |
| в рублях, иностранная валюта и драгоценные металлы - в рублевом эквиваленте | в иностранной валюте - в сумме соответствующей валюты  и в драгоценных  металлах - в натуральных показателях |
| [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) | 810 | 2 000-00 | Остаток будет, если оплата (списание) делается 02.03.2024 |
| [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602) | 810 | 0-00 |  |
| [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510) | 810 | 2 000-00 |  |
| [93413](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_93413) | А98 | 155 500-00 | 31,1 грамма |
| [96313](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_96313) | 810 | 98 000-00 |  |
| [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996) | 810 | 98 000-00 |  |
| [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997) | 810 | 155 500-00 |  |

02.03.2024

|  |  |
| --- | --- |
| Отражение справедливой стоимости фьючерсного договора (вариационной маржи) | Дт 71510 Кт 52602 – 1 500 руб. |
| Отражение суммы обязательства по уплате вариационной маржи | Дт 61601 Кт 47407 - 1 500 руб. |
| Списание справедливой стоимости фьючерсного договора в сумме причитающейся к уплате вариационной маржи | Дт 52602 Кт 61601 – 1 500 руб. |
| Списание с брокерского счета (надо понимать, как закреплено условиями договора про периодичность выплат) – если расчеты на следующий день после операционного дня, то эта проводка делается 03.03.2024 | Дт 47407 Кт 30602 – 1 500 руб. |
| На счетах [главы Г](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_1400) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях требование и обязательство по фьючерсному договору отражаются следующими бухгалтерскими записями. | Отражение требования – количество золота по курсу ЦБ на текущую дату (31,1 грамм \* 5100 руб./грамм на 02.06.2024 = 158 610 руб.) Дт 93413 Кт 99997 – 158 610 руб.  Отражение обязательства (обязательства по оплате денежных средств) Дт 99996 Кт 96313 – 96 500 руб. |

Остатки по счетам бухгалтерского учета ломбарда (по результатам операций, совершенных 02.03.2024) (остатки показаны по операциям за операционный день):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | [Код](https://base.garant.ru/12122754/) валют (драгоценных металлов) | Остатки | |
|  | в рублях, иностранная валюта и драгоценные металлы - в рублевом эквиваленте | в иностранной валюте - в сумме соответствующей валюты и в драгоценных  металлах - в натуральных показателях |
| [47407](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) | 810 | 1 500-00 | Остаток будет, если оплата (списание) делается 03.03.2024 |
| [52602](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602) | 810 | 0-00 |  |
| [71510](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510) | 810 | 1 500-00 |  |
| [93413](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_93413) | А98 | 158 610-00 | 31,1 грамма |
| [96313](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_96313) | 810 | 96 500-00 |  |
| [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996) | 810 | 96 500-00 |  |
| [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997) | 810 | 158 610-00 |  |

Далее в течение срока действия фьючерсного договора осуществляется пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных металлов).

03.03.2024

|  |  |
| --- | --- |
| Отражение справедливой стоимости фьючерсного договора (вариационной маржи) | Дт 52601 Кт 71509 – 1 000 руб. |
| Отражение суммы обязательства по уплате вариационной маржи | Дт 47408 Кт 61601 - 1 000 руб. |
| Списание справедливой стоимости фьючерсного договора в сумме причитающейся к уплате вариационной маржи | Дт 61601 Кт 52601 – 1 000 руб. |
| Поступление на брокерский счет (надо понимать, как закреплено условиями договора про периодичность выплат) – если расчеты на следующий день после операционного дня, то эта проводка делается 04.03.2024 | Дт 30602 Кт 47408 – 1 000 руб. |
| На счетах [главы Г](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_1400) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях требование и обязательство по фьючерсному договору отражаются следующими бухгалтерскими записями. | Отражение требования – количество золота по курсу ЦБ на текущую дату (31,1 грамм \* 5200 руб./грамм на 03.06.2024 = 161 720 руб.) Дт 93413 Кт 99997 – 161 720 руб.  Отражение обязательства (обязательства по оплате денежных средств) Дт 99996 Кт 96313 – 97 500 руб. |

Остатки по счетам бухгалтерского учета ломбарда (по результатам операций, совершенных 03.03.2024) (остатки показаны по операциям за операционный день):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | [Код](https://base.garant.ru/12122754/) валют (драгоценных металлов) | Остатки | |
| в рублях, иностранная валюта и драгоценные металлы - в рублевом эквиваленте | в иностранной валюте - в сумме соответствующей валюты и в драгоценных  металлах - в натуральных показателях |
| [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) | 810 | 1 000-00 | Остаток будет, если оплата (списание) делается 04.03.2024 |
| [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602) | 810 | 0-00 |  |
| [7150](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510)9 | 810 | 1 000-00 |  |
| [93413](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_93413) | А98 | 161 720-00 | 31,1 грамма |
| [96313](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_96313) | 810 | 97 500-00 |  |
| [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996) | 810 | 97 500-00 |  |
| [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997) | 810 | 161 720-00 |  |

04.03.2024

|  |  |
| --- | --- |
| Отражение справедливой стоимости фьючерсного договора (вариационной маржи) | Дт 52601 Кт 71509 – 500 руб. |
| 04.06.2024 ломбард продает 1 лот для закрытия существующей позиции и фиксирования финансового результата по цене 105 000,0000 руб/тр. унция. | |
| Отражение справедливой стоимости фьючерсного договора (вариационной маржи) по итогам продажи (105 000 – 98 000) | Дт 52601 Кт 71509 – 7 000 руб. |
| Отражение суммы обязательства по уплате вариационной маржи  (7 000 + 500) | Дт 47408 Кт 61601 - 7 500 руб. |
| Списание справедливой стоимости фьючерсного договора в сумме причитающейся к уплате вариационной маржи  (7 000 + 500) | Дт 61601 Кт 52601 – 7 500 руб. |
| Поступление на брокерский счет (надо понимать, как закреплено условиями договора про периодичность выплат) – если расчеты на следующий день после операционного дня, то эта проводка делается 05.03.2024 | Дт 30602 Кт 47408 – 7 500 руб. |
| На дату прекращения признания фьючерского договора (04.03.2024) учет требования и обязательства по нему на счетах [главы Г](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_1400) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях прекращается, при этом осуществляются бухгалтерские записи: | Списание требования – количество золота по курсу ЦБ на текущую дату (31,1 грамм \* 5300 руб./грамм на 04.06.2024 = 164 830 руб.) Дт 99997 Кт 93413 – 164 830 руб.  Списание обязательства (обязательства по оплате денежных средств) (новая цена договора) Дт 96313 Кт 99996 – 105 000 руб. |

Остатки по счетам бухгалтерского учета ломбарда (по результатам операций, совершенных 04.03.2024) (остатки показаны по операциям за операционный день):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | [Код](https://base.garant.ru/12122754/) валют (драгоценных металлов) | Остатки | |
| в рублях, иностранная валюта и драгоценные металлы - в рублевом эквиваленте | в иностранной валюте - в сумме соответствующей валюты и в драгоценных  металлах - в натуральных показателях |
| [47408](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_47407) | 810 | 7 500-00 | Остаток будет, если оплата (списание) делается 05.03.2024 |
| [52601](https://base.garant.ru/71176854/7e1c2c08a3c09999f63a4cc5c7c20684/#block_52602) | 810 | 0-00 |  |
| [7150](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71510)9 | 810 | 0-00 |  |
| [93413](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_93413) | А98 | 0-00 | 0 граммов |
| [96313](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_96313) | 810 | 0-00 |  |
| [99996](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99996) | 810 | 0-00 |  |
| [99997](https://base.garant.ru/71176854/d8b01b57742d3a84cbe3048d71fc60a9/#block_99997) | 810 | 0-00 |  |

**ВАЖНО** - Пример, описанный выше, отражал учет по счетам раздела Г при длинной позиции по фьючерсному контракту (ломбард сначала приобретает драгоценный металл, а затем его продал).

При короткой позиции по фьючерсному контракту, (когда ломбард сначала продает драгоценные металлы, а позже произведет по ним расчеты, то есть поставку) учет по счетам раздела Г будет следующим:

|  |  |
| --- | --- |
| Требования по поставке денежных средств отражаются бухгалтерской записью: | Дебет счета № 93313 «Требования по поставке денежных средств» (далее – счет № 93313) Кредит счета № 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99997). |
| Обязательства по поставке драгоценного металла отражаются бухгалтерской записью: | Дебет счета № 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99996) Кредит счета № 96413 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» (далее – счет № 96413). |

Прекращение указанных требований и обязательств при заключении ломбардом фьючерсного договора на покупку драгоценного металла, в результате которого у ломбарда возникают встречные требования и обязательства, отражается ломбардом следующими бухгалтерскими записями.

|  |  |
| --- | --- |
| Прекращение требований по поставке денежных средств отражается бухгалтерской записью: | Дебет счета № 99997 Кредит счета № 93313. |
| Прекращение обязательств по поставке драгоценного металла отражается бухгалтерской записью: | Дебет счета № 96413 Кредит счета № 99996. |