

Требования регулятора - Банк России

*новые правила учета: единый план счетов, лицевые счета,
символы ОФР, другие методики учета*

RegTech

*- это информационные технологии, которые
обеспечивают эффективное выполнение
регуляторных требований*

Для микрофинансовой организации:

- ✓ **ФинТех** – это доходы
- ✓ **RegTech** – это расходы

RegTech

при условии активного взаимодействия

Банк России

Участники
финансового рынка
МФО

ИТ-разработчики

Пример из практики. Расчеты по займам.

Можно ли для всех оплат по займу применять счет 47422 ?

Дт Кт НФО: Бухгалтерский и налоговый учет (1) Еще ▾

Дата	Дебет			Кредит			Сумма
	Аналитика Дт			Аналитика Кт			
12.02.2017	20202	руб.	12 703,23	47422			12 703,23
1	2020281000000000000000			4742281000000000000001			
	Основное подразделение			Основное подразделение			
	Основная касса			Акимова Анастасия Петровна			
	Возврат ОД по займам			1.1 от 11.01.2017 г.			

Пример из практики. Расчеты по займам.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА

Код	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20__ г	За _____ 20__ г
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты			
2	Уплаченные проценты			
3	Полученные комиссии			
4	Уплаченные комиссии			
5	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов			
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов			
7	Поступления за вычетом платежей			

Пример из практики. Расчеты по займам.

4. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых микрофинансовыми организациями

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
04010	Расчеты с клиентами по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма, за исключением кода вида операции 04015
☆ 04012	Расчеты, связанные с предоставлением иных займов юридическим лицам и физическим лицам, в том числе связанные с возвратом, выплатой процентов и иными платежами по договору займа, за исключением кода вида операции 04015

Пример из практики. Учёт по лицевым счетам.

Лицевые счета по Зарплате

Пример:

Сотрудник	Вид начисления	Лицевой счет	Сумма
Иванов И.И.	Начисление-1 (оклад)	60306 810 00 0 00000 00001	10 000
Иванов И.И.	Начисление-2 (доплата-1)	60306 810 00 0 00000 00002	1 000
Иванов И.И.	Начисление-3 (доплата-2)	60306 810 00 0 00000 00003	2 000
Иванов И.И.	Начисление-4 (доплата-3)	60306 810 00 0 00000 00003	3 000
Иванов И.И.	Начисление-5 (премия-1)	60306 810 00 0 00000 00003	4 000
Иванов И.И.	Начисление-6 (премия-2)	60306 810 00 0 00000 00003	5 000
Иванов И.И.	Начисление-7 (премия-3)	60306 810 00 0 00000 00003	6 000
			31 000
Ежемесячный налоговый вычет по НДФЛ			1 400
Удержание по исполнительному листу			5 500
Удержание НДФЛ			3 848
Выплата (частичная)			13 000

Вопрос: как распределить суммы удержаний и выплат по открытым лицевым счетам ?

Пример из практики. Резервы по займам.

Новые правила по стандарту МСФО IFRS 9

Замена учета понесенных потерь на ожидаемые

Пользователями программы являются более 700 организаций



Новые правила учета Банка России обеспечивают

Единые стандарты учета
для кредитных и некредитных
финансовых организаций

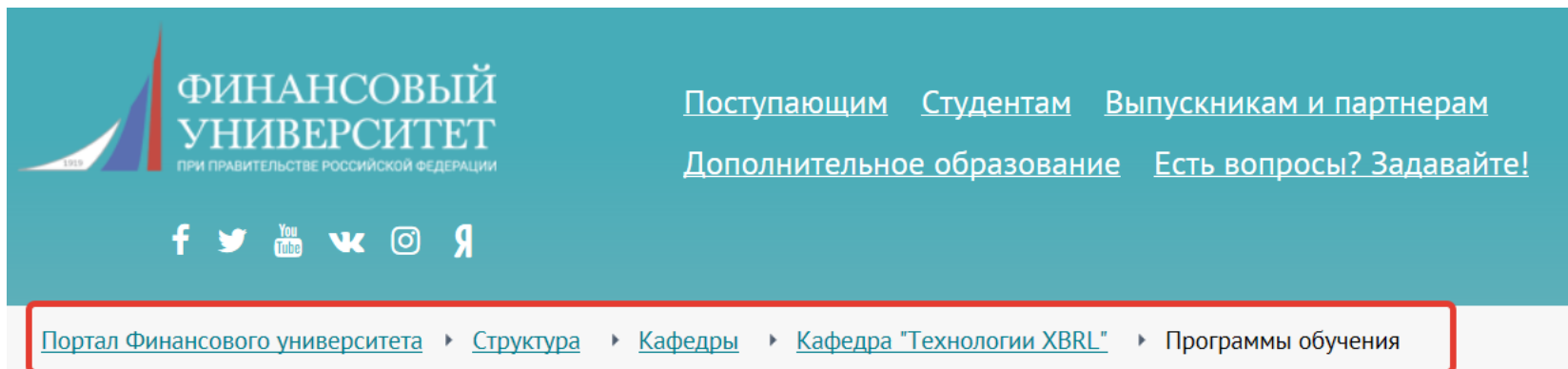


**Большее раскрытие
информации**

*(за счет более детализированной
и унифицированной аналитики)*

**Более объективная
оценка активов и
обязательств**
(новые методы учета)

Кто знает что такое «XBRL» ?



ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Поступающим Студентам Выпускникам и партнерам
Дополнительное образование Есть вопросы? Задавайте!

f t YouTube vk Instagram Я

Портал Финансового университета ▶ Структура ▶ Кафедры ▶ Кафедра "Технологии XBRL" ▶ Программы обучения

Программы обучения

<http://xbri.websoft.ru/>

Онлайн-курс по тематике XBRL

Образовательный курс по тематике XBRL предназначен для изучения электронного формата сбора и обработки отчетных данных на базе спецификаций XBRL (eXtensible Business Reporting Language, расширяемый язык деловой отчетности) сотрудниками организаций финансового рынка.

Основной целью создания курса является предоставление сотрудникам некредитных финансовых организаций необходимой информации об XBRL, облегчающей им переход на сдачу отчетности в формате XBRL в Банк России.

Онлайн-курс представляет собой совокупность теоретических материалов, сгруппированных по темам. Для проверки и закрепления полученных знаний во время изучения модуля курса пользователю предлагаются тестовые задания, а для контроля – итоговое тестирование.

Курс доступен по ссылке <http://xbri.websoft.ru/>

Практика перехода на Единый план счетов

Опрос МФО, которые интересовались покупкой «1С:Управление МФО и КПК».

Количество респондентов: 62.

Период опроса: март 2018 г.

Ответы:

1. Пока не определились с выбором программы – 6%.
2. Купили «1С:Управление МФО и КПК» - 92%.

из них

3. Остатки полностью внесены – 33%.
4. Текущие операции вносят – 47%.
5. Проходили обучение по программе (8 т.р.) – 44%.

Показатель близок к количеству тех, кто реально работает.

Нельзя начать работу не обучившись. Но на обучение надо выделять время.

в 15:15 сессия «Переход на ЕПС. Первые итоги перехода на ЕПС. Опыт участников других рынков и предложения поставщиков ПО»

Переход на Единый план счетов лидера микрофинансового рынка России

- сколько займов выдает компания?
- интеграция с внешним фронт-офисом используется?
- операции по займам перегружаются сводно или по каждому займу?
- сколько по времени занимает обмен?
- сколько потребовалось времени на загрузку остатков по займам?
- какая программа используется?
- на сколько сильно изменена типовая программа?