



Банк России

ОСНОВНЫЕ ОШИБКИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аналитический центр по микрофинансовым
организациям

Новые требования



С 2018 года микрофинансовые организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с ЕПС и ОСБУ

Формы и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

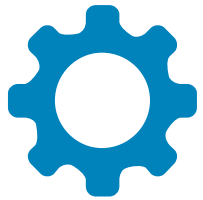
Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П

- для МФК (обязательно)
- для МКК (по выбору)
- отчетность сдается ежеквартально

Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П

- для МКК
- отчетность сдается ежегодно

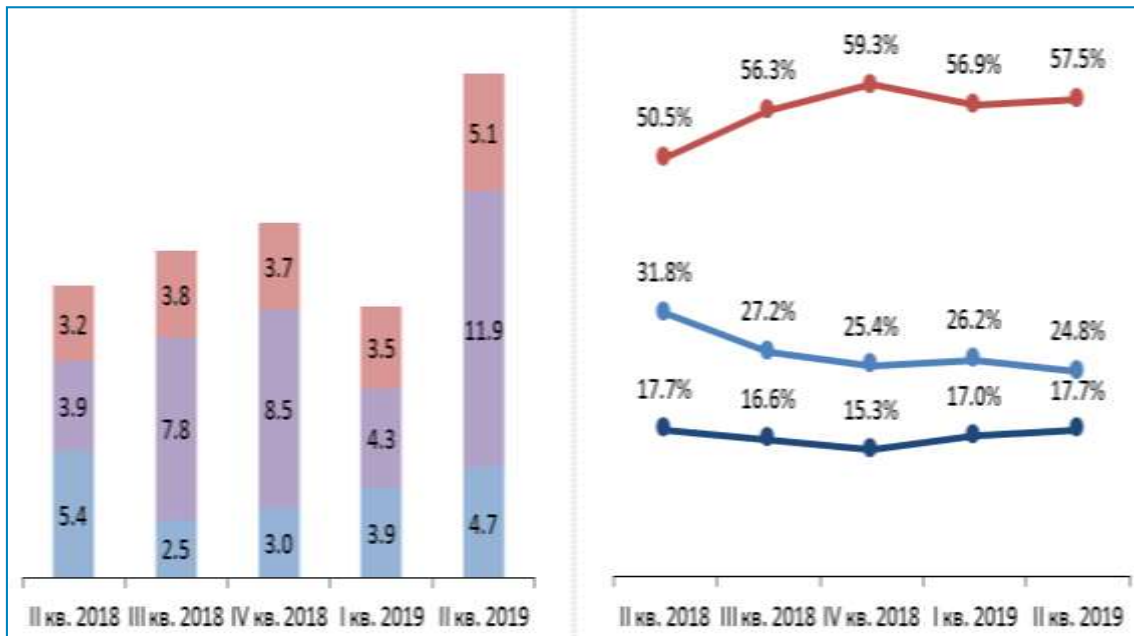
Применение данных бухгалтерской отчетности



Представляемые микрофинансовыми организациями сведения в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности могут иметь широкое применение

При подготовке аналитических данных и проведении исследований

В рамках надзорной деятельности и оценки финансового состояния МФО



	№	Наименование показателя	31.03.2019
ОКУД 0420901		БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА	
Раздел I. Активы	1	Денежные средства	
	2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
	4	Инвестиционное имущество	
	5	Нематериальные активы	
	6	Основные средства	
	7	Требования по текущему налогу на прибыль	
	8	Отложенные налоговые активы	
	9	Прочие финансовые активы	
	10	Прочие активы	

Проблемы использования данных БФО

Некорректное составление отчетности микрофинансовыми организациями

1

Указание недостоверных сведений (в т.ч. аномальные значения показателей)*

Денежные средства		Портфель	
Бух. баланс	ОКУД 0420846	Бух. баланс	ОКУД 0420846
2 164 553	2 165	45 347 427	1 891
1 281 422	1 281	3 254 958	2 900
17 922 333	19 789	158 919 522	49 856
1 845 074	1 845	31 555 490	1 469
4 033 623	1 924	2 588 180	2 804

2

Изменение подходов к отражению показателей и порядку ведения учета

Тип формы	Отчетный год	8 Прочие поступления от операционной деятельности - За отчетную дату	8 Прочие поступления от операционной деятельности - За аналогичный период предыдущего года
Годовая	2018	343 771	204 575
9 месяцев	2018	7 806 850	6 771 459

Тип формы	Отчетный год	21 Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - За отчетную дату	21 Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - За аналогичный период предыдущего года
Годовая	2018	9 074 475	9 201 519
9 месяцев	2018	1 629 432	1 813 790

* В сравнении с данными надзорной отчетности

Проблемы использования данных БФО

Некорректное составление отчетности микрофинансовыми организациями

3

Ошибки при заполнении отчетных форм

Тип формы	Отчетность предоставляется нарастающим итогом за отчетный период	Отчетный год	На:	На отчетную дату	На конец предыдущего года
Годовая	с 1 января по 31 декабря	2018	31 декабря	31.01.2018 0:00:00	31.01.2017 0:00:00
Годовая	с 1 января по 31 декабря	2018	31 декабря	31.12.2018 0:00:00	31.01.2017 0:00:00
Годовая	с 1 января по 31 декабря	2018	31 декабря	31.12.2018 0:00:00	07.01.2018 0:00:00

Тип формы	Отчетность предоставляется нарастающим итогом за отчетный период	Отчетный год	На:	На отчетную дату	На конец предыдущего года
Годовая	с 1 января по 31 декабря (за год)	2018	30 июня	30.06.2019 0:00:00	31.12.2018 0:00:00
Промежуточная	с 1 января по 30 июня (за первое полугодие)	2018	30 июня	30.06.2019 0:00:00	31.12.2018 0:00:00

4

Изменение значений показателей за аналогичный отчетный период

Отчетный год	За	21 Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - За отчетную дату	21 Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - За аналогичный период предыдущего года
2018	первое полугодие	0	0
2019	первое полугодие	6 742 205	3 506 211

Проблемы использования данных БФО

Отсутствие единого подхода в части выбранного порядка ведения бухгалтерского учета

Статистика сдачи коммерческими МКК БФО по 614-П

Отчетный период	9 м 2018	2018	1 кв. 2019	1 пг 2019	9 м 2019
Количество сдавших коммерческих МКК, в том числе	2	241	8	12	11
		- 24 МКК сдали БФО за 2018 год по 613-П	- 4 сдавали годовую БФО по 614-П; - 3 не сдавали годовую БФО по 614-П, но сдали по 613-П	- 9 сдали годовую за 2018 по 614-П; - только 1 сдала за 1 кв. 2019 по 614-П; - 2 сдали годовую за 2018 по 613-П	- 6 сдали годовую за 2018 по 614-П; - только 1 сдала за 1 кв. 2019 по 614-П; - 7 сдали за 1 пг 2019 по 614-П

Статистика сдачи некоммерческими МКК БФО по 614-П

Отчетный период	9 м 2018	2018	1 кв. 2019	1 пг 2019	9 м 2019
Количество сдавших некоммерческих МКК, в том числе	4	15	1	2	1
		- 5 МКК образованы в форме ООО.	- 1 не сдавала годовой отчет по 614-П	- 2 не сдавали годовую за 2018 по 614-П; - 1 МКК образована в форме ООО	- не сдавала годовую за 2018 по 614-П; - сдавала по 614-П за 1 кв. и полугодие 2019



Ошибки в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Некорректное отражение данных в БФО

Отсутствие единого подхода в части выбранного порядка ведения бухгалтерского учета



При составлении годовой отчетности в соответствии с Положением № 614-П не сдается промежуточная отчетность



Хозяйственные общества сдают отчетность по форме для фондов и АНО

Отсутствие самоконтроля по техническим ошибкам при заполнении форм отчетности

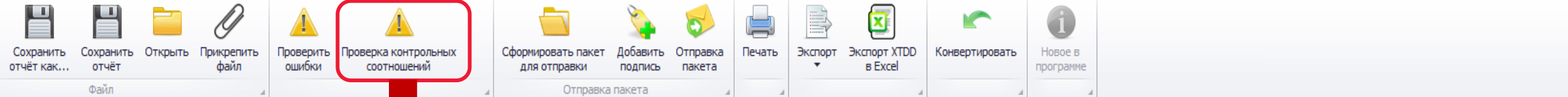
Функционал ПО Анкета-Редактор позволяет организациям самостоятельно выявлять широкий перечень ошибок технического характера



Технические триггеры в Анкете-Редактор. Пример проверки

Программа-анкета подготовки электронных документов версии 2.16.3 сборка 0.0.0.60 от 05 февраля 2019 года. - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или то

Главная



нование

Годовая бухгалтерская (финан...

Общие сведения

ОКУД 0420901. БУХГАЛТЕР...

ОКУД 0420902. ОТЧЕТ О Ф...

ОКУД 0420903. ОТЧЕТ ОБ И...

ОКУД 0420904. ОТЧЕТ О ДЕ...

Примечание 1. Основная де...

Примечание 2. Экономическ...

Примечание 3. Основы сост...

Примечание 4. Принципы уч...

Примечание 5. Денежные с...

Денежные средства

Компоненты денежных...

Информация об инвести...

Примечание 6. Финансовые ...

Примечание 7. Долговые ф...

Примечание 8. Инвестицион...

Примечание 9. Нематериал...

Примечание 10. Основные с...

Примечание 11. Прочие фин...

Примечание 12. Прочие акт...

Прочие активы

Примечание 13. Резервы по...

Анализ изменений резер...

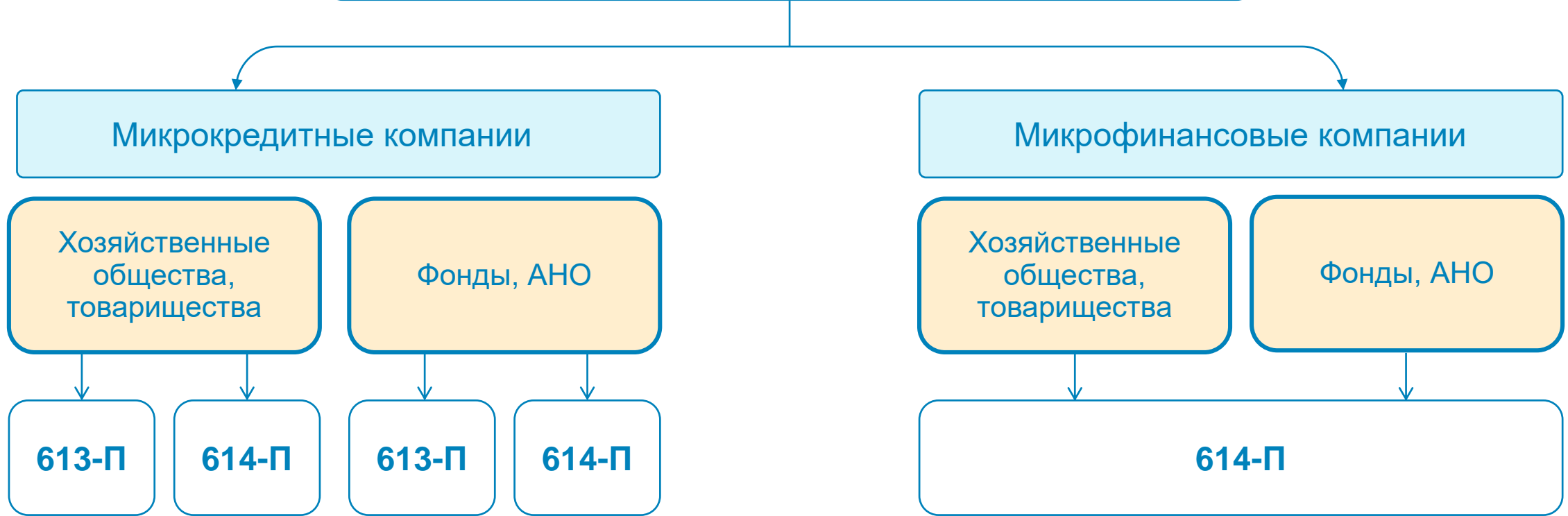
Безымянный — Блокнот

Файл Правка Формат Вид

1. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 11, гр. 4 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10), гр. 4 Ожидаемое значение: 260 Разность: 138.
 2. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 11, гр. 5 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10), гр. 5 Ожидаемое значение: 646 Разность: 248.
 3. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 26, гр. 4 = Стр. (20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25), гр. 4 Ожидаемое значение: -4613 Разность: 4613.
 4. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 26, гр. 5 = Стр. (20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25), гр. 5 Ожидаемое значение: -4661 Разность: 4661.
 5. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 27, гр. 4 = Стр. (19 + 26), гр. 4. Стр. 27, гр. 4 = Стр. 11, гр. 4 Ошибка в контроле 1: -4613=5011+0 или в контроле 2: -4613=398
 6. Путь ошибки: ОКУД 0420901/Стр. 27, гр. 5 = Стр. (19 + 26), гр. 5. Стр. 27, гр. 5 = Стр. 11, гр. 5 Ошибка в контроле 1: -4661=5871+0 или в контроле 2: -4661=398
 7. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 13, гр. 4 = Стр. (5 + 12), гр. 4 Ожидаемое значение: 157 Разность: 84.
 8. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 13, гр. 5 = Стр. (5 + 12), гр. 5 Ожидаемое значение: 664 Разность: 945.
 9. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 26, гр. 4 = Стр. (15 + 25), гр. 4 Ожидаемое значение: 48 Разность: 48.
 10. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 26, гр. 5 = Стр. (15 + 25), гр. 5 Ожидаемое значение: -323 Разность: 323.
 11. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 3, гр. 4 = Стр. (1 + 2), гр. 4 Ожидаемое значение: -84 Разность: 84.
 12. Путь ошибки: ОКУД 0420902/Стр. 3, гр. 5 = Стр. (1 + 2), гр. 5 Ожидаемое значение: -945 Разность: 945.
 13. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 14, гр. (4 + 5 + 6 + 7 + 10 + 11) = Стр. 14, гр. 12. Стр. 14, гр. 12 = Стр. (4 + 5 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13), гр. 12 Ошибка в контроле
 14. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 14, гр. 11 = Стр. (4 + 5 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13), гр. 11 Ожидаемое значение: -323 Разность: 323.
 15. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 27, гр. (4 + 5 + 6 + 7 + 10 + 11) = Стр. 27, гр. 12. Стр. 27, гр. 12 = форма 0420901, Стр. 26, гр. 4 Ошибка в контроле 1: 15=15+0+0+0+0+0
 16. Путь ошибки: ОКУД 0420903/Стр. 27, гр. 11 = Стр. (17 + 18 + 19 + 22 + 23 + 24 + 25 + 26), гр. 11. Стр. 27, гр. 11 = форма 0420901, Стр. 25, гр. 4 Ошибка в контроле 1: 0=
 17. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 34, гр. 4 = Стр. (14 + 24 + 33), гр. 4 Ожидаемое значение: -46 Разность: 46.
 18. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 34, гр. 5 = Стр. (14 + 24 + 33), гр. 5 Ожидаемое значение: -143 Разность: 143.
 19. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 37, гр. 4 = Стр. (34 + 35 + 36), гр. 4 Ожидаемое значение: 135 Разность: 46.
 20. Путь ошибки: ОКУД 0420904/Стр. 37, гр. 5 = Стр. (34 + 35 + 36), гр. 5 Ожидаемое значение: 278 Разность: 143.
 21. Путь ошибки: примечание 05/Таблица 5.1/Стр. 5, гр. 8 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4), гр. 8. Стр. 5, гр. 8 = Стр. 5, гр. 8 = форма 0420901, Стр. 1, гр. 5 для
 22. Путь ошибки: примечание 05/Таблица 5.3/Стр. 4, гр. 3 = Стр. (5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14), гр. 3 Ожидаемое значение: 10965 Разность: 10965.
 23. Путь ошибки: примечание 05/Таблица 5.3/Стр. 4, гр. 4 = Стр. (5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14), гр. 4 Ожидаемое значение: 5478 Разность: 5478.
 24. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 1, гр. 3 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5), гр. 3 Ожидаемое значение: 4981 Разность: 4981.
 25. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 1, гр. 4 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5), гр. 4 Ожидаемое значение: 5846 Разность: 5846.
 26. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 8, гр. 3 = Стр. (1 + 6 + 7), гр. 3. Стр. 8, гр. 3 = форма 0420901, Стр. 13, гр. 4 для МКК в форме хозяйственного общества, тов
 27. Путь ошибки: примечание 15/Таблица 15.1/Стр. 8, гр. 4 = Стр. (1 + 6 + 7), гр. 4. Стр. 8, гр. 4 = форма 0420901, Стр. 13, гр. 5 для МКК в форме хозяйственного общества, тов
 28. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 1, гр. 3 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7), гр. 3 Ожидаемое значение: 84 Разность: 84.
 29. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 1, гр. 4 = Стр. (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7), гр. 4 Ожидаемое значение: 84 Разность: 84.
 30. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 9, гр. 3 = Стр. (1 + 8), гр. 3. Стр. 9, гр. 3 = форма 0420902, Стр. 2, гр. 4 для МКК в форме хозяйственного общества, товарище
 31. Путь ошибки: примечание 22/Таблица 22.1/Стр. 9, гр. 4 = Стр. (1 + 8), гр. 4. Стр. 9, гр. 4 = форма 0420902, Стр. 2, гр. 5 для МКК в форме хозяйственного общества, товарище
 32. Путь ошибки: примечание 26/Таблица 26.2/Стр. 6, гр. 3 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5), гр. 3. Стр. 6, гр. 3 = Стр. 3, гр. 3 таблицы 26.1, примечания 26 Ошибка в контроле 1: 4
 33. Путь ошибки: примечание 26/Таблица 26.2/Стр. 6, гр. 4 = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5), гр. 4. Стр. 6, гр. 4 = Стр. 3, гр. 4 таблицы 26.1, примечания 26 Ошибка в контроле 1: 5

Контрольные соотношения (триггеры)

Группы триггеров



Контрольные соотношения (триггеры). Примеры для МКК

ОКУД 0420846

ОКУД 0420901

3.8 «Показатель «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса»

стр. 1 «Денежные средства» гр. 4

=

Вид МФО	Сведения из БФО	Сведения из отчета о деятельности
МКК 1	132 619	133
МКК 2	843 590	843
МКК 3	8 102	5 269
МКК 4	2 164 553	2 165
МКК 5	0	1 079
МКК 6	15 245	40
МКК 7	92 713	392 789
МКК 8	6 046	0
МКК 9	0	9 153

Контрольные соотношения (триггеры). Примеры для МКК

ОКУД 0420846

ОКУД 0420901

3.6 «Итог раздела I «Внеоборотные активы»
+
3.7 «Итог раздела II «Оборотные активы»

=

стр. 11 «Итого активов» гр. 4

2

Вид МФО	Сведения из БФО	Сведения из отчета о деятельности
МКК 1	5 345 916	3 448
МКК 2	1 505 790	1 507
МКК 3	48 224 095	6 451
МКК 4	0	9 147
МКК 5	33 467	0
МКК 6	5 952 514	1 616
МКК 7	62 844	0
МКК 8	188 344 817	109 080
МКК 9	67 822	39 327

Контрольные соотношения (триггеры). Примеры для МКК

ОКУД 0420846

ОКУД 0420901

3

стр. 3.2 «Итог раздела III «Капитал и резервы»

=

стр. 26 «Итого капитала» гр. 4

Вид МФО	Сведения из БФО	Сведения из отчета о деятельности
МКК 1	-15 615 589	797
МКК 2	0	1 989
МКК 3	7 289	11 562
МКК 4	2 898	1 201
МКК 5	0	11 917
МКК 6	731 076	662
МКК 7	678 445	82
МКК 8	60 739	0
МКК 9	-998	106

Статистика перекрестной проверки. Коммерческие МКК (613-П)

Диапазон расхождений между значениями показателей бухгалтерской и надзорной отчетности, млн. руб.	Количество МКК, в отношении которых выявлены триггеры
1	912
5	457
10	337
20	247

Проверка реестров. Ошибки в надзорной отчетности

**Направление запросов
(по итогам надзорного анализа, в рамках проверки
передачи сведений в БКИ и т.д.)**

Сопоставление сведений из представленных МКК документов с данными отчетности

-  Несоблюдение требований к отражению в отчетности соответствующих показателей нарастающим итогом
-  Количество и объем выданных за период займов/микрозаймов, отраженных в реестрах, отличаются от аналогичных значений показателей отчетности
-  Отличия в распределении выданных займов по категориям (заём и микрозаём) в реестре и отчетности
-  Представление в отчетности нулевых данных по показателям объема и количества выданных займов при наличии сведений в реестре о заключенных в отчетном периоде договорах
-  Отражение в отчетности договоров, права требования по которым были приобретены, в качестве выданных самой МКК



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ