

Настольная книга Бухгалтера

Операции НФО

От плана счетов до отчетности



Настольная книга бухгалтера для МФО, КПК и ломбарда

Аннотация

Применение нового плана счетов для некредитных финансовых организаций, утвержденного Банком России, вызывает много вопросов у бухгалтеров. С 2022 года с ними столкнулись специалисты по бухгалтерскому учету в ломбардах. Сложности и вопросы возникают и у бухгалтеров МФО, хотя они применяют новый план счетов начиная с 2018 года. Подтверждением тому являются письма с разъяснениями Банка России о наиболее часто встречающихся ошибках в отчетности, связанных с некорректным ведением бухгалтерского учета, что происходит вследствие неверного применения законодательства.

Настольная книга бухгалтера является уникальным методическим пособием для бухгалтера НФО. В ней собраны нормативно-правовая база, финансово-хозяйственные операции, особенности налогообложения, официальные разъяснения Центрального банка РФ в формате вопрос-ответ по отдельным операциям, то есть основные вопросы, которые возникают в деятельности МФО, КПК и ломбарда, начиная с момента открытия компании и заканчивая процессом ведения деятельности.

Все операции, с которыми сталкивается компания при ведении финансово-хозяйственной деятельности, разобраны по плану счетов, утвержденному МИНФИНОм, в сравнении с планом счетов для НФО, утвержденным Банком России. В этом заключается особенность Настольной книги бухгалтера НФО – упрощение процесса изучения нового плана счетов и законодательства в сфере бухгалтерского учета.

Настольная книга бухгалтера НФО регулярно обновляется в соответствии с изменениями законодательства РФ.

Список аббревиатур:

- **БКИ** – бюро кредитных историй
- **ДМС** – добровольное медицинское страхование
- **ЕПС** – Единый план счетов
- **ИП** – Индивидуальный предприниматель

- **ИФНС** – Инспекция Федеральной Налоговой Службы РФ
- **КПК** – кредитный потребительский кооператив
- **МКК** – микрокредитная компания
- **МСФО** – Международные стандарты финансовой отчетности
- **МФК** – микрофинансовая компания
- **МФО** – микрофинансовая организация
- **НДС** – налог на добавленную стоимость
- **НК РФ** – Налоговый кодекс Российской Федерации
- **НПА** – нормативно-правовые акты
- **НФО** – некредитная финансовая организация
- **ООО** – общество с ограниченной ответственностью
- **ОСБУ** – Отраслевые стандарты бухгалтерского учета
- **ОЭСР** – Организация экономического сотрудничества и развития
- **ПБУ** – Положение по бухгалтерскому учету
- **РСБУ** – Российский стандарт бухгалтерского учета
- **СКПК** – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
- **СПОД** – события после отчетной даты
- **СФР** – Социальный Фонд России
- **ТК РФ** – Трудовой кодекс Российской Федерации
- **ТКС** – телекоммуникационные каналы связи
- **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись
- **ЭСП** – эффективной ставки процента

Содержание

Название	Страница
Глава 1. Нормативно-правовое регулирование НФО в сфере бухгалтерского и налогового учета	6
1.1. Бухгалтерский учет в НФО	6
1.2. Федеральное законодательство для НФО	21
1.3. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность НФО	29
Заметки и вопросы	35
Глава 2. Учет операций по текущей деятельности НФО	37
2.1. Формирование уставного капитала. Расчеты с учредителями	37
2.2. Учет и оформление операций по движению запасов	42
2.3. Учет операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками	50
2.4. Учет операций по расчетам с подотчетными лицами. Первичные учетные документы	56
2.5. Учет расчетов по оплате труда	57

2.6. Учет и оформление кассовых операций	74
2.7. Учет операций по расчетному счету	93
2.8. Бухгалтерский учет финансовых инструментов	105
2.9. Бухгалтерский учет операций по выдаче денежных средств по договорам займа/финансовым вложениям	110
2.10. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам	140
2.11. Бухгалтерский учет залогового имущества в ломбарде	153
Заметки и вопросы	159
Глава 3. Состав отчетности во внебюджетные фонды, налоговые органы, Банк России	161
3.1. Сроки предоставления отчетности в ИФНС и СФР РФ	161
3.2. Отчетность об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР	168
3.3. Отчетность, предоставляемая в Банк России	173
Заметки и вопросы	180

Глава 1. Нормативно-правовое регулирование НФО в сфере бухгалтерского и налогового учета

1.1. Бухгалтерский учет в НФО

Одним из главных законов для компаний является Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Целями данного закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета.

В Федеральном законе № 402-ФЗ указаны требования к первичным учетным документам организации. С 2013 года отменена обязанность применения унифицированных форм первичных учетных документов. Если организация самостоятельно разрабатывает первичные формы документов, то их необходимо включить в Учетную политику организации и учесть наличие в них обязательных реквизитов:

1. Наименование документа
2. Дата составления документа
3. Наименование экономического субъекта, составившего документ
4. Содержание факта хозяйственной жизни
5. Величина натурального и (или) денежного измерения с указанием единиц измерения
6. Наименование должности лица, совершившего сделку, операцию и ответственного за ее оформление либо наименование должности лица, ответственного за оформление свершившегося события
7. Подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц

Если компания не вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, то руководитель не может принять ведение бухгалтерского учета на себя. В данном случае необходимо возложить ведение на главного бухгалтера или иное должностное лицо организации

либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Данное положение касается КПК и МКК.

Для КПК

В своей работе КПК необходимо учитывать Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденной Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н и Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету отдельных объектов учета. Главное назначение Положений – раскрыть правовые и методологические нормы, закрепленные в Федеральном законе № 402-ФЗ.

Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ):

- **ПБУ 1/2008** Учетная политика организации
- **ПБУ 2/2008** Учет договоров строительного подряда
- **ПБУ 3/2006** Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте
- **ПБУ 4/99** Бухгалтерская отчетность организации
- **ФСБУ 5/2019** Запасы
- **ФСБУ 6/2020** Основные средства
- **ПБУ 7/98** События после отчетной даты
- **ПБУ 8/2010** Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы
- **ПБУ 9/99** Доходы организации
- **ПБУ 10/99** Расходы организации
- **ПБУ 11/2008** Информация о связанных сторонах
- **ПБУ 12/2010** Информация по сегментам
- **ПБУ 13/2000** Учет государственной помощи
- **ФСБУ 14/2022** Нематериальные активы
- **ПБУ 15/2008** Учет расходов по займам и кредитам

- **ПБУ 16/02** Информация по прекращаемой деятельности
- **ПБУ 17/02** Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
- **ПБУ 18/02** Учет расчетов по налогу на прибыль
- **ПБУ 19/02** Учет финансовых вложений
- **ПБУ 20/03** Информация об участии в совместной деятельности
- **ПБУ 21/2008** Изменения оценочных значений
- **ПБУ 22/2010** Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности
- **ПБУ 23/2011** Отчет о движении денежных средств
- **ПБУ 24/2011** Учет затрат на освоение природных ресурсов
- **ФСБУ 25/2018** Бухгалтерский учет аренды
- **ФСБУ 26/2020** Капитальные вложения
- **ФСБУ 27/2021** Документы и документооборот в бухгалтерском учете
- **ФСБУ 28/2023** Инвентаризация (Стандарт применяется с 1 апреля 2025 года)

Для НФО

В основу нового учета для НФО Центральный банк РФ положил учет для целей Международных стандартов финансовой отчетности. Это сознательное сближение российского учета с признанными международными стандартами, а также унификация учета в 2-х родственных отраслях экономики – банках и НФО. Таким образом, бухгалтерам НФО придется проходить тот путь, который однажды уже прошли их банковские коллеги.

Порядок перехода НФО на новый план счетов и ОСБУ:

- МФО перешли с 1 января 2018 года
- Ломбарды перешли с 1 января 2022 года
- Для КПК переход отложен до 1 января 2025 года

Цели перехода:

1. Сближение систем ведения учета и составления отчетности по РСБУ и МСФО
2. Контроль Банка России за финансовым рынком

Изменения, которые происходят в связи с переходом на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета:

1. Единый план счетов для НФО (Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»)
2. Если ранее бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с ПБУ, которые с 19 июня 2017 года признаны федеральными стандартами бухгалтерского учета, то сейчас вместо ПБУ НФО применяют ОСБУ или Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», и порядок учета отдельных операций осуществляется в соответствии с требованиями МСФО

Пример, оценка на обесценение активов, а именно создание резервов по денежным средствам на расчетных счетах и депозитам в кредитных организациях, а также по выданным займам и прочим активам.

Оценка на обесценение нефинансовых активов основных средств и нематериальных активов.

3. Порядок учета отдельных операций в соответствии с требованиями МСФО
 - Портфельный учет финансовых активов
 - Определение и учет по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств
 - Учет финансовых вложений и обязательств по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП
 - Изменение в расчете и учете отложенных налоговых активов и обязательств

Закажите полную версию

182 страницы

**актуальной и полезной
информации для работы**

[Заказать книгу](#)