

Программа Курса повышения квалификации «Школа бухгалтера НФО»

Курс повышения квалификации «Бухгалтерский и налоговый учет в НФО» — это теоретические и практические занятия от экспертов компании «акцепт Групп», на которых вы изучите всю специфику работы бухгалтера в некредитной финансовой организации

Наименование урока	Описание
Блок «Правовые основы деятельности НФО»	
Занятие № 1. Базовые стандарты в деятельности КПК	<ul style="list-style-type: none"> • Что такое Базовые стандарты и саморегулирование? • Для чего необходимы Базовые стандарты? • Раскрытие информации о каждом из 4-х Базовых стандартов, что в себя включают • Ответственность за нарушение работы с Базовыми стандартами
Занятие № 2. Базовые стандарты для МФО	<ul style="list-style-type: none"> • Что такое Базовые стандарты и саморегулирование? • Для чего необходимы Базовые стандарты? • Раскрытие информации о каждом из 3-х Базовых стандартов: что в себя включают • Ответственность за нарушение работы с Базовыми стандартами
Занятие № 3. Взаимодействие с БКИ	<ul style="list-style-type: none"> • Для чего необходимо бухгалтеру знать про БКИ? • Что такое бюро кредитных историй (БКИ)? • Что такое кредитная история? • Чем регулируется взаимодействие с БКИ? • Какие юридические лица обязаны передавать сведения в БКИ? • Взаимодействие кредитора с БКИ • Что такое кредитный рейтинг? • Какие обязанности есть у источников формирования кредитных историй?
Занятие № 4. Деятельность ломбардов	<ul style="list-style-type: none"> • Ломбард – что это такое? • Нормативные акты, регулирующие деятельность ломбардов • Видя деятельности ломбардов • Надзорные органы, контролирующие ломбардную деятельность • Приобретение статуса ломбарда, его утрата и обязанности ломбардов, связанные со статусом ломбарда • Предоставление займов • Реализация невостребованных вещей • Учет в ГИИС ДМДК
Занятие № 5. Деятельность МКК	<ul style="list-style-type: none"> • Виды микрофинансовых организаций • Нормативно-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций • Базовые требования, предъявляемые к деятельности микрофинансовых организаций
Занятие № 6. Надзор за деятельностью НФО	<ul style="list-style-type: none"> • Формы надзора и виды проверок • Контролирующие органы, которые могут запросить документы из финансовой сферы • Часто запрашиваемые документы и сведения • Ответственность НФО
Занятие № 7. Основы деятельности и основные аспекты кредитования в КПК	<ul style="list-style-type: none"> • Что такое кредитные кооперативы? • Какими нормативными актами регулируется деятельность кредитных кооперативов?

	<ul style="list-style-type: none"> • Какой деятельностью может заниматься кредитный кооператив, что кредитный кооператив делать не может? • Какие требования к кредитным кооперативам существуют, и для чего им необходимо вступать в СРО?
Занятие № 8. Федеральный закон № 115-ФЗ	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения • Понятие сферы ПОД/ФТ/ФРОМУ • Основные организационные вопросы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ • Отчетность в Банк России по вопросам, связанным с ПОД/ФТ/ФРОМУ • Мониторинг операций клиентов НФО в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
Занятие № 9. Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	<ul style="list-style-type: none"> • Что такое потребительский заем: определение, правовое регулирование • Кто может получать и выдавать потребительские займы • Виды займов • Условия договора потребительского займа: общие и индивидуальные • ПСК: понятие, состав, ограничения • Процентная ставка • Ограничения по договору потребительского займа • Дополнительные услуги в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ • Возврат займа • Последствия нарушения заемщиком возврата займа • Уступка прав по договору потребительского займа • Кредитные каникулы
Блок «Бухгалтерский и налоговый учет в НФО»	
Занятие № 1. Бухгалтерский учет с применением плана счетов для НФО. Микрокредитные компании и ломбарды	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения • Учетная политика • Структура единого плана счетов. Особенности отражения финансовых результатов • Особенности закрытия парных счетов • Программное обеспечение для ведения бухгалтерского и налогового учета
Занятие № 2. Бухгалтерский учет в кредитном потребительском кооперативе	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения • План счетов • Учет привлеченных средств • Учет предоставленных займов • Учет взносов • Формирование обязательных фондов в КПК • Особенности учета паенакоплений • Особенности отражения финансового результата • Программное обеспечение
Занятие № 3. Резервы на возможные потери РВПЗ РСБУ и РО МСФО	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения. Основные понятия • Особенности отражения в бухгалтерском учете и отчетности • Отличие подходов РСБУ от МСФО • Положение по формированию резервов • Автоматизация процесса формирования
Занятие № 4. Расчет собственных средств НФО и нормативы деятельности	<ul style="list-style-type: none"> • Расчет собственных средств • Обязательные нормативы НФО и их типология

Занятие № 5. Налоговый учет в НФО. Общая система налогообложения	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения. Налогоплательщики • Особенности определения доходов при ОСН • Особенности определения расходов при ОСН • Особенности отражения резервов в НУ • Состав отчетности • Программное обеспечение и сервисы для формирования отчетности
Занятие № 6. Налоговый учет в НФО. Упрощенная система налогообложения	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения. Налогоплательщики • Особенности определения доходов при УСН • Особенности определения расходов при УСН • Особенности отражения резервов в НУ • Состав отчетности • Программное обеспечение и сервисы для формирования отчетности
Занятие № 7. Отчет об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативно-правовая база • Формирование Отчета об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР • Ответственность за несвоевременное предоставление отчетности
Занятие № 8. Базовый стандарт по управлению рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Общие положения • Виды рисков
Занятие № 9. Оценка платежеспособности. Расчет ПДН	<ul style="list-style-type: none"> • Оценка платежеспособности • Порядок расчета ПДН заемщика
Блок «Отчетность НФО в Банк России»	
Отчетность об операциях с денежными средствами МКК, КПК, ломбардов в Банк России	
Занятие № 1. Порядок заполнения титульного листа и сопроводительного письма в программе «Анкета. Редактор»	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативно-правовая база • Основные требования, приведенные в Указании № 6054-У • Порядок заполнения титульного листа в программе «Анкета. Редактор» • Порядок заполнения сопроводительного письма в программе «Анкета. Редактор»
Занятие № 2. Порядок заполнения раздела 1: Операции, совершенные с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации	Порядок заполнения с демонстрацией экрана
Занятие № 3. Порядок заполнения раздела 2: Операции, проведенные через кассу некредитной финансовой организации	Порядок заполнения с демонстрацией экрана
Занятие № 4. Указание Банка России № 5348-У «О правилах наличных расчетов»	<ul style="list-style-type: none"> • Основные требования, приведенные в Указании № 5348-У • Ответственность за несоблюдение порядка осуществления наличных расчетов



Отчетность МКК	
1. Отчет о микрофинансовой деятельности МКК по форме ОКУД 0420846	
Занятие № 1. Раздел I. Общие сведения о МКК	<ul style="list-style-type: none">• Общие положения• Сроки предоставления
Занятие № 2. Раздел II. Основные показатели деятельности МКК	Порядок заполнения
Занятие № 3. Раздел III. Фактические значения экономических нормативов МКК	<ul style="list-style-type: none">• Общие положения• Норматив достаточности собственных средств• Норматив ликвидности• Раздел III. Фактические значения экономических нормативов МКК
Занятие № 4. Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа и размере	Порядок заполнения
Занятие № 5. Раздел VI. Основные показатели деятельности МКК по субъектам РФ	Порядок заполнения
Занятие № 6. Расчет макропруденциальных лимитов	<ul style="list-style-type: none">• Определение макропруденциальных лимитов• Установление значения МПЛ• Кредиты (займы), по которым МПЛ не нужно рассчитывать• Формулы расчета МПЛ• Меры, предусмотренные в случае нарушения МПЛ• Практика
2. Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов	
Занятие № 1. Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов (ПСК) у МФК и МКК	<ul style="list-style-type: none">• Общие положения• Порядок заполнения раздела I• Порядок заполнения раздела II• Пример расчета средневзвешенного значения ПСК
3. Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации	
Занятие № 1. Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации	<ul style="list-style-type: none">• Нормативно-правовая база• Порядок заполнения Раздела I Отчета• Порядок заполнения Раздела II Отчета
4. Отчет о персональном составе руководящих органов МКК по форме ОКУД 0420841	
Занятие № 1. МФК и МКК. Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации	<ul style="list-style-type: none">• Нормативно-правовая база• Основные требования, приведенные в Указании №6316-У• Порядок заполнения раздела I Реквизиты микрофинансовой организации в программе Анкета. Редактор
Занятие № 2. МФК. Раздел II. Сведения о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения Раздела II Сведения об отдельных должностных лицах микрофинансовой организации (подразделы с 1 по 4);• Ответственность за несвоевременное предоставление отчетности.



5. Бухгалтерская финансовая отчетность МКК	
5.1. Бухгалтерский баланс	
Занятие № 1. Общие положения	Порядок заполнения
Занятие № 2. Раздел I. Активы. Примечания к разделу	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
Занятие № 3. Раздел II. Обязательства. Примечания к разделу	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
Занятие № 4. Раздел III. Капитал	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
5.2. Отчет о финансовых результатах	
Занятие № 1. Раздел I. Чистые процентные доходы	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
Занятие № 2. Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
Занятие № 3. Раздел III. Прочий совокупный доход	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
5.3. Отчет об изменениях собственного капитала	
Занятие № 1. Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
5.4. Отчет о денежных потоках	
Занятие № 1. Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности. Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Порядок заполнения раздела• Счета учета
Отчетность ломбарда	
1. Отчет о деятельности ломбарда в Банк России по форме ОКУД 0420890	
Занятие № 1. Порядок заполнения Раздела I. Общие сведения о ломбарде и Сопроводительного письма	<ul style="list-style-type: none">• Нормативно-правовую базу• ПО для формирования отчетности в Банк России• Раздела I. Общие сведения о ломбарде. Сопроводительное письмо
Занятие № 2. Порядок заполнения Раздела II. Основные показатели деятельности ломбарда	Порядок заполнения раздела
Занятие № 3. Порядок заполнения Раздела III. Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских займов	Порядок заполнения раздела
Занятие № 4. Раздел IV. Показатели деятельности ломбарда	<ul style="list-style-type: none">• Формирование балансовых показателей по оборотно-сальдовой ведомости• Пример заполнения балансовых показателей в Разделе IV
Занятие № 5. Раздел VI. Основные показатели деятельности ломбарда по субъектам РФ	Порядок заполнения раздела
Занятие № 6. Раздел VII. Информация о лицах, которым ломбардом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации	Порядок заполнения раздела

2. Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда по форме ОКУД 0420891	
Занятие № 1. Раздел I. Общие сведения о ломбарде	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативно-правовая база • Структура отчета • Раздел I. Общие сведения о ломбарде
Занятие № 2. Раздел II. Сведения о персональном составе руководящих органов ломбарда	<ul style="list-style-type: none"> • Раздел II. Сведения о персональном составе руководящих органов ломбарда • Ответственность за несвоевременное предоставление отчетности
Отчетность КПК	
1. Отчет о деятельности КПК по форме ОКУД 0420820	
Занятие № 1. Раздел I. Общие сведения	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативно-правовая база • Структура отчета • Раздел I. Общие сведения
Занятие № 2. Раздел II. Балансовые показатели	Порядок заполнения раздела
Занятие № 3. Раздел III. Сведения о доходах, расходах и взносах	Порядок заполнения раздела
Занятие № 4. Раздел IV. Сведения о показателях деятельности КПК	Порядок заполнения раздела
Занятие № 5. Раздел V. Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов	Порядок заполнения раздела
Занятие № 6. Раздел VI. Данные о структуре задолженности по предоставленным займам	Порядок заполнения раздела
Занятие № 7. Раздел VII. Данные о размещении средств резервных фондов	Порядок заполнения раздела
Занятие № 8. Раздел VIII. Числовые значения финансовых нормативов	Порядок заполнения раздела
Занятие № 9. Раздел IX. Сведения об утверждении повестки дня общего собрания членов КПК содержащий вопрос об утверждении аудиторской	Порядок заполнения раздела
Занятие № 10. Раздел X. Сведения об аудиторской проверке	Порядок заполнения раздела
Занятие № 11. Раздел XI. Аффилированные лица	Порядок заполнения раздела
Занятие № 12. Раздел XII. Информация о фондах, сформированных в КПК паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи	Порядок заполнения раздела
2. Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	
Занятие № 1. Раздел I. Общие сведения	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативно-правовая база • Раздел «Информация о лицах, которым КПК поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации» • Раздел «Сопроводительное письмо»



3. Отчет о персональном составе руководящих органов КПК по форме ОКУД 0420821	
Занятие № 1. Раздел I. Сведения о единоличном исполнительном органе КПК	<ul style="list-style-type: none">• Нормативно-правовая база• Структура отчета• Раздел I. Сведения о единоличном исполнительном органе КПК
Занятие № 2. Раздел II. Сведения о персональном составе правления КПК	<ul style="list-style-type: none">• Общие сведения• Порядок заполнения
Занятие № 3. Раздел III. Сведения о персональном составе контрольно-ревизионного органа КПК	<ul style="list-style-type: none">• Общие сведения• Порядок заполнения
Занятие № 4. Раздел IV. Сведения о персональном составе комитета по займам КПК (при наличии)	<ul style="list-style-type: none">• Общие сведения• Порядок заполнения
Занятие № 5. Раздел V. Сведения о персональном составе иных органов КПК (при наличии)	<ul style="list-style-type: none">• Общие сведения• Порядок заполнения
Занятие № 6. Раздел VI. Сведения о специальном должностном лице, ответственном за реализацию Правил внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ	<ul style="list-style-type: none">• Общие сведения• Порядок заполнения
Занятие № 7. Раздел VII. Сведения о должностном лице, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета КПК	<ul style="list-style-type: none">• Раздел VII. Сведения о должностном лице, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета в КПК• Ответственность за несвоевременное представление отчетности
4. Бухгалтерская финансовая отчетность КПК	
Занятие № 1. Общие положения	<ul style="list-style-type: none">• Общие сведения• Порядок заполнения• Аудит отчетности
Занятие № 2. Бухгалтерский баланс	Порядок заполнения раздела
Занятие № 3. Отчет о финансовых результатах	Порядок заполнения раздела
Занятие № 4. Отчет о движении денежных средств	Порядок заполнения раздела
Занятие № 5. Отчет о целевом использовании средств	Порядок заполнения раздела
Блок «Практика проверок. Типовые ошибки»	
Занятие № 1. Практика проверок МКК. Ответы на Запросы и Предписания	<ul style="list-style-type: none">• Плановая проверка СРО• Проверка на соблюдение минимального значения размера собственных средств• Требование ИФНС• Сроки ответов на Запросы, Предписания
Занятие № 2. Практика проверок ломбардов. Ответы на Запросы и Предписания	<ul style="list-style-type: none">• Внеплановая проверка Банка России• Требование ИФНС• Сроки ответов на Запросы, Предписания
Занятие № 3. Практика проверок КПК. Ответы на Запросы и Предписания	<ul style="list-style-type: none">• Плановая проверка СРО• Внеплановая проверка расчета нормативов• Проверка правильности расчета норматива ФН7• Внеплановая проверка на соблюдение требований Базового стандарта совершения кредитным потребителем кооперативом операций на финансовом рынке• План восстановления платежеспособности
Занятие № 4. Бухгалтерская финансовая отчетность. Типовые ошибки	<ul style="list-style-type: none">• Типовые ошибки• Особенности предоставления БФО в контролирующие органы