



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Переход на новый план счетов субъектами микрофинансового рынка.

Лесовой М.А.

Ростов-на-Дону
24-25 июня 2015 года

Целевая модель

- Единый план счетов как для кредитных, так и для некредитных финансовых организаций
- Максимально приближенные к МСФО отраслевые стандарты бухгалтерского учета по общим операциям некредитных и кредитных финансовых организаций
- Отдельные отраслевые стандарты бухгалтерского учета по специфическим операциям финансовых организаций
- Единообразные и информативные формы бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности, основанные в т.ч. на МСФО
- Единые подходы к формату, методам обработки и анализа поступающей отчетности, дигитализация взаимодействия с поднадзорными

Ожидаемый результат

- **Для Банка России:** надежные данные; эффективная модель выявления неустойчивых участников рынка
- **Для участников рынка:** упорядоченная система сбора и представления данных; ясные задачи и методы надзора; в перспективе – снижение издержек на взаимодействие с надзором
- **Для потребителей услуг:** доверие к финансовым услугам; доступ к своевременной, полной и достоверной отчетности участников рынка; понимание роли мегарегулятора

ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА

Согласно ЕПС и ОСБУ для НФО



Учетный процесс в настоящее время

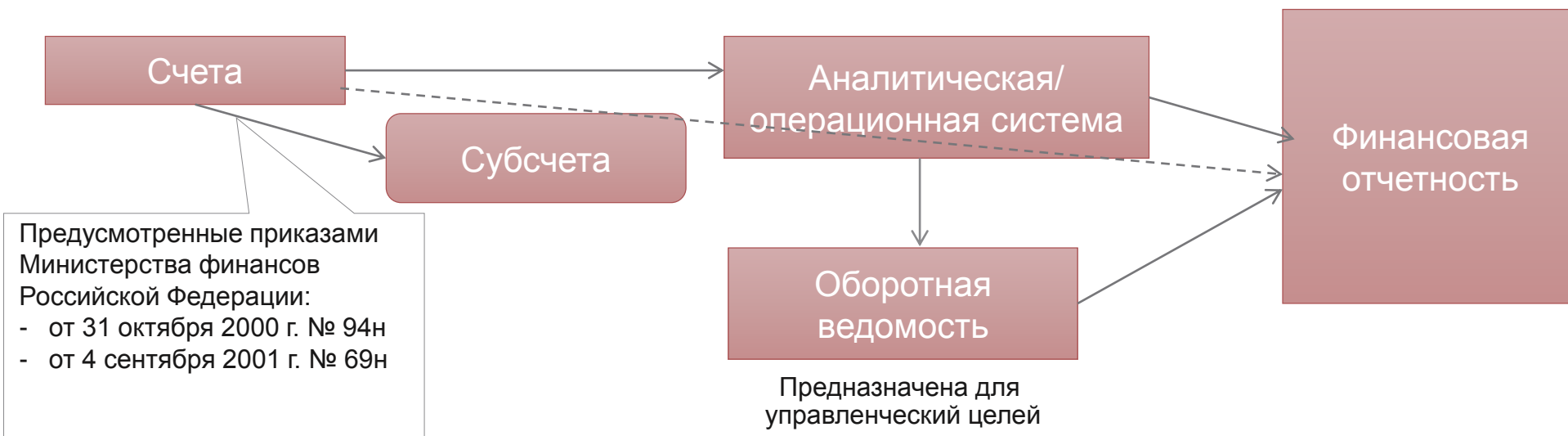
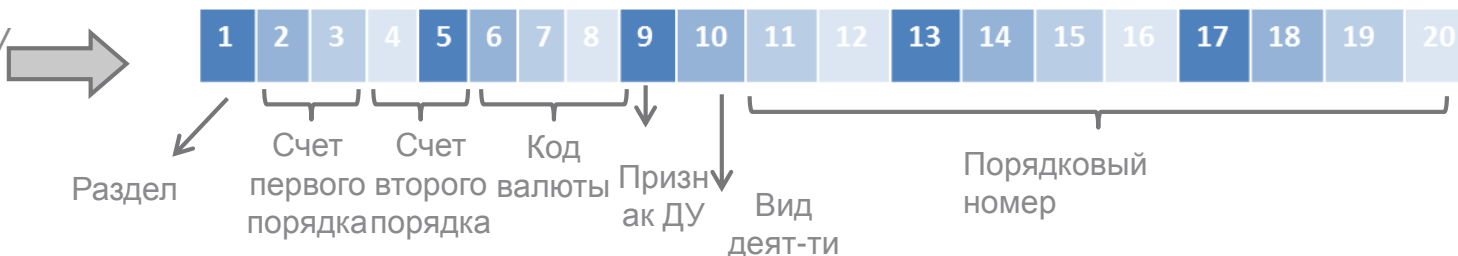
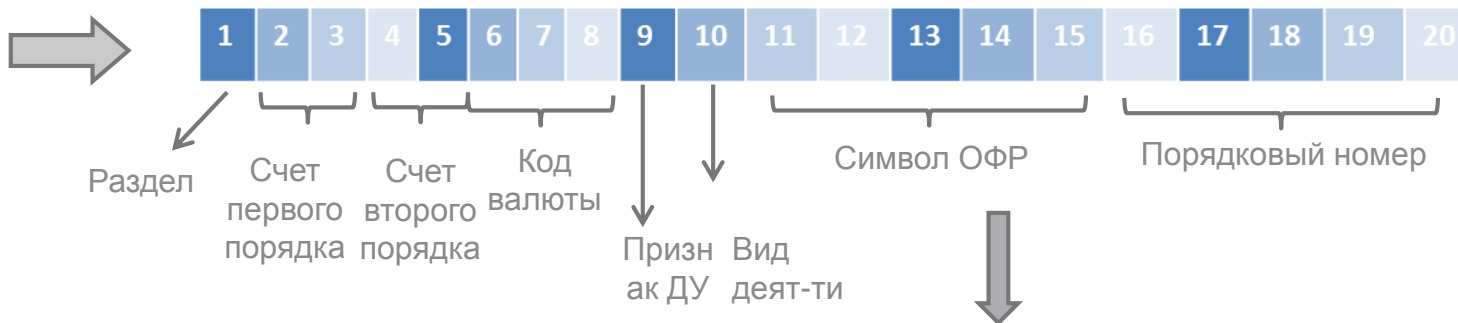


СХЕМА ОБОЗНАЧЕНИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ (НА ПРИМЕРЕ НПФ)

Для балансовых/
внебалансовых
счетов



Для счетов
финансового
результата



Структура символа:



1 и 2 – отраслевая специфика;
3 и 4 – инвестиционная деятельность;
5 – другие операционные доходы и расходы;
6 – налог на прибыль;
7 – финансовый результат;
8 – прочий совокупный доход;
9 – совокупный финансовый результат



Годовая БФО для СО будет включать в себя:

- Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) СО;
- Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) СО;
- Отчет об изменениях собственного капитала СО;
- Отчет о потоках денежных средств СО;
- Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности СО, включая примечания, отражающие специфику деятельности.

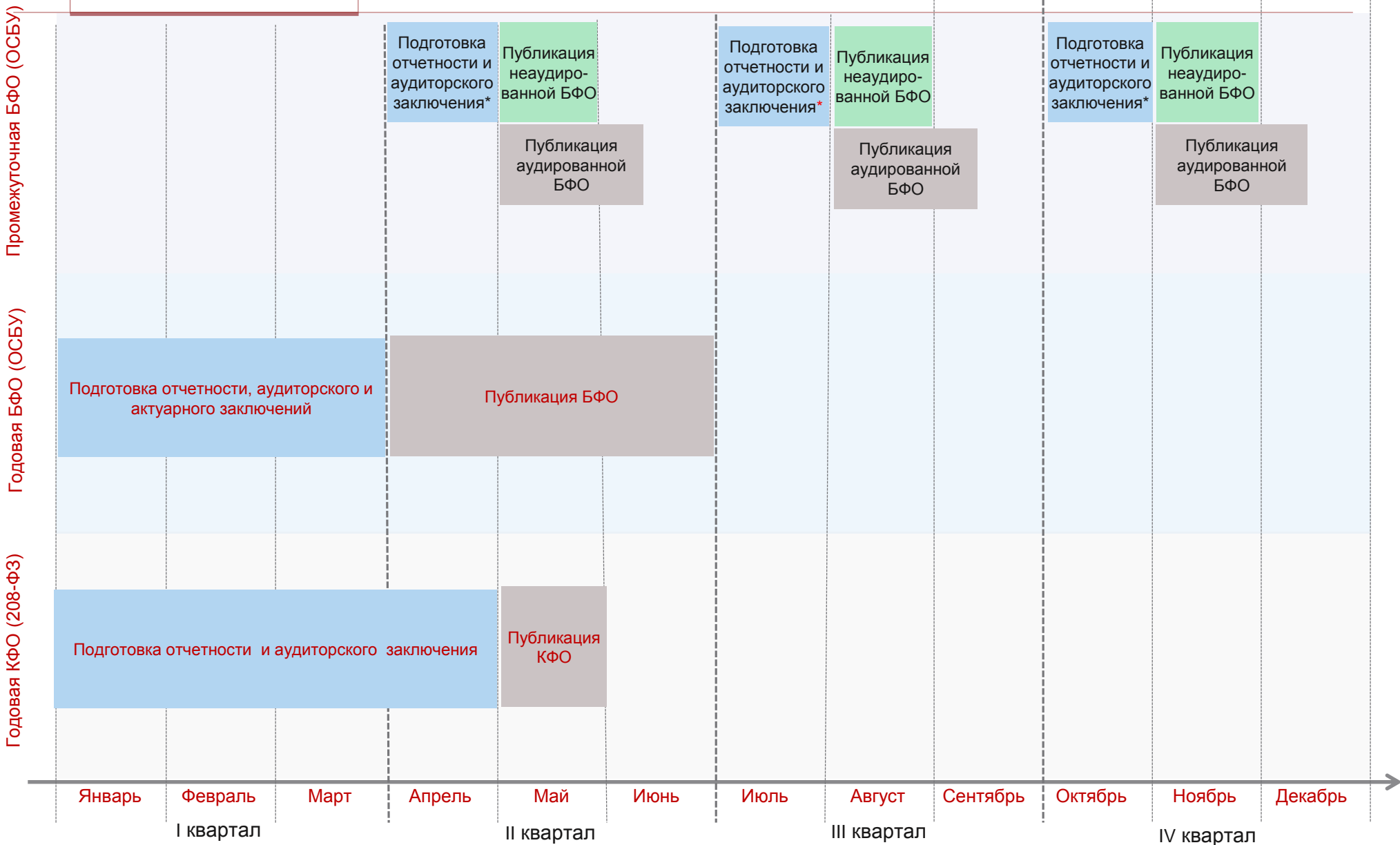
Бухгалтерская (финансовая отчетность) для МФО будет окончательно разработана до конца 2016 года.



ГРАФИК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Переход на новый план счетов субъектами микрофинансового рынка

6



* - в случае проведения аудита

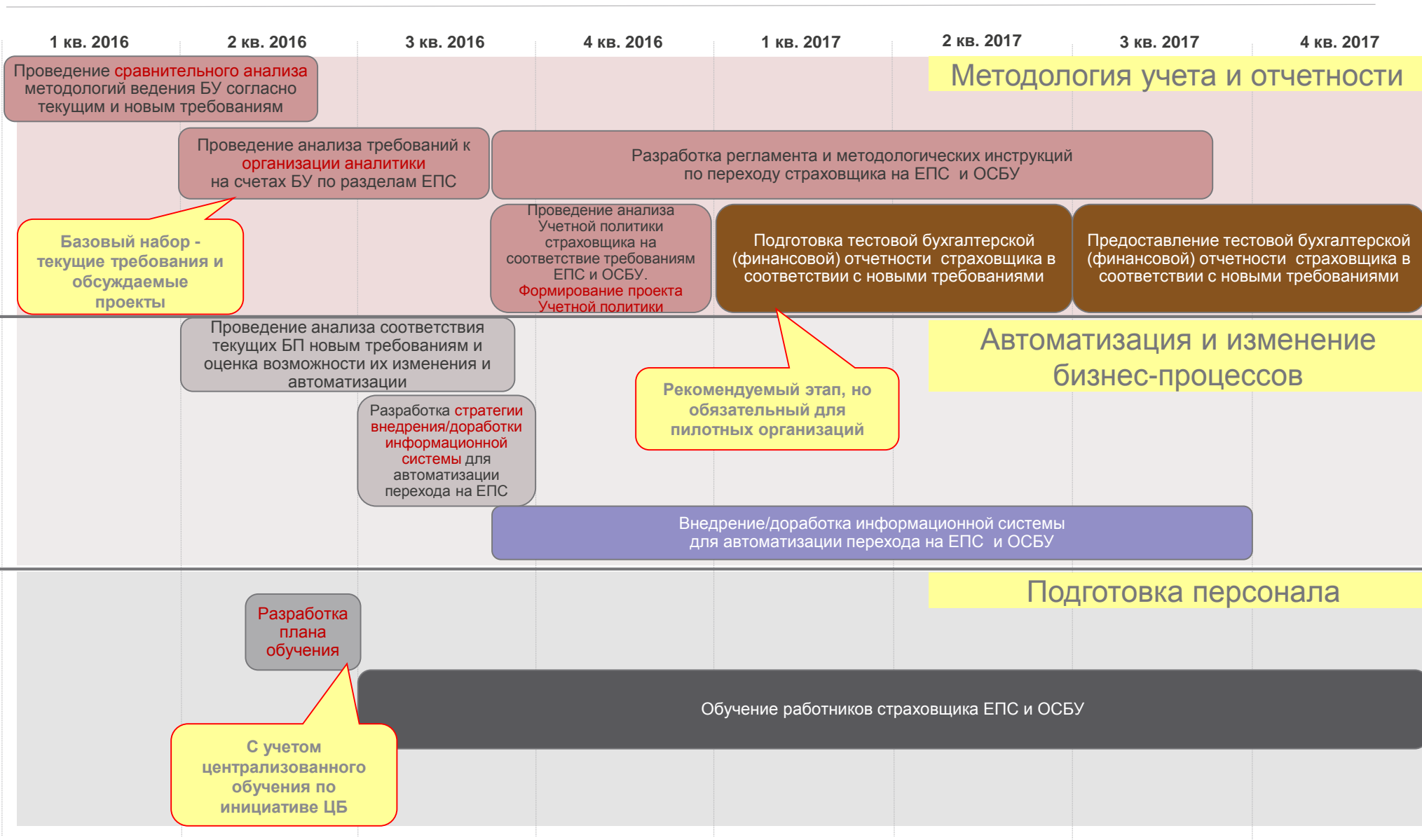


Банк России планирует для микрофинансового рынка:

- разработать упрощенную систему учета (на основе англоязычной версии IFRS for SME)
- разработать отдельный комплект отчетности с сокращенным объемом раскрытий
- оказать помощь в автоматизации

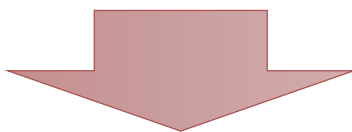
ПРИМЕРНЫЙ ПЛАН ПЕРЕХОДА НА ЕПС И ОСБУ ДЛЯ МФО

7





- **Максимальная интеграция с системами Банка России**
- **Сохранение доказавших свою эффективность подходов и технологий ФСФР**
- **Дифференцированный подход к различным секторам финансового рынка**
- **Внедрение принципиально новых технологичных подходов**



- Отчетность полностью в электронном виде без бумаги
- Личный кабинет как шлюз для обеспечения двустороннего юридически значимого документооборота
- Все данные в единое КХД
- Сбор всех данных в Центральном аппарате, доступ регионов (экстерриториальность)
- Автоматическая выдача предписаний в типовых случаях
- Обработка и анализ данных на базе централизованных решений (ЕИСПД)
- Повышение качества данных через сверки по КО и НФО других сегментов, расширение возможностей для аналитики

- Все виды отчетности в одном документе
- Новые отраслевые стандарты учета и отчетности и единый для всех НФО план счетов, основанный на банковском плане счетов и на МСФО (с 2017 года)
- Максимальная унификация показателей бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности на базе МСФО
- Исключение дублирования информации от разных участников рынка

ДИГИТАЛИЗАЦИЯ ВЫГОДНА ВСЕМ УЧАСТНИКАМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

