Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.2, оф. 538
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Директору департамента
микрофинансового рынка

Кочеткову И.А.

107016, г.Москва, ул.Неглинная, д.12

от _17.11.2017___ № ___253_____

на № _____ от _____

Настоящим СРО «МиР» (далее по тексту - **«СРО»**) выражает Вам свое уважение и на основании ст. 77 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направляет вопросы, возникшие у участников рынка при переходе на единый план счетов и учет по ОСБУ:

1. В настоящий момент в программе «Анкета-редактор», которая используется МФО для представления отчетности в Банк России, отсутствует возможность автоматически загрузить данные отчетности по ОСБУ, и персонал МФО вынужден вручную переносить данные из отчетности в программу «Анкета-редактор», что является неэффективным использованием трудовых ресурсов и временных ресурсов, так как объем вносимых данных достаточно большой (особенно, при наличии 200 и более обособленных подразделений, по которым нужно указать адрес фактического местонахождения, адрес электронной почты, номер телефона и объем выдачи за отчетный период), и влечет возможность возникновения ошибок по причине человеческого фактора. В какие сроки будет реализована автоматическая загрузка данных в программу «Анкета-Редактор» из программного обеспечения (далее – ПО) 1С и прочих используемых в настоящее время программ в МФО и какой формат файла для загрузки должен быть?

2. В настоящий момент в программе «Анкета-редактор», которая используется МФО для представления отчетности в Банк России, отсутствует расчет итоговых строк отчетности – суммы по строкам отчетности автоматически не суммируются. Отсутствует полный контроль Отчета, в том числе и на отсутствие/наличие пробелов по тексту, которые визуально не видны в строках. В какие сроки будет реализован данный расчёт итоговых строк в отчётности по ОСБУ?

3. В настоящий момент в программе «Анкета-редактор», которая используется МФО для представления отчетности в Банк России, отсутствует перечень расшифровок ошибок высылаемых в Уведомление об ошибке при непринятии отчета - формат текста, написанный разработчиками, требует нормального перевода, так как при загрузке Уведомления не указывается ошибка в самом отчете, что затрудняет ее поиск и обнаружение. В какие сроки будет доработана программа «Анкета-редактор» и используемая в ней проверка «Проверить ошибки»?

4. Пунктом 4.1 Положения 490-П предусмотрено, что ОНО и ОНА, определенные на конец 1го квартала, полугодия и 9 месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской отчетности.

   Не вполне понятно, чем обусловлено требование по отражению ОНО и ОНА, определенных на конец 1го квартала, полугодия и 9 месяцев в срок не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Если проводки по отражению изменений ОНО и ОНА должны быть осуществлены датой 31.03 / 30.06 / 30.09 и включены в отчетность истекшего отчетного периода, то требование по отражению не позднее 30 календарных дней будет выполняться автоматически, т.к. вся промежуточная отчетность за прошедший 1 квартал / полугодие / 9 месяцев и так должна быть подготовлена и направлена в регулирующий орган в течение 30 календарных дней после истечения соответствующего промежуточного отчетного периода. А если проводки по отражению изменений ОНО/ОНА должны быть включены в отчетность следующего периода, то не понятен смысл ограничения первыми 30 календарными днями следующего отчетного периода, т.к. данные проводки попадут в отчетность только следующего отчетного периода и, соответственно, будут представлены в регулирующий орган только через 30 или 90 дней после окончания следующего отчетного периода в составе соответствующей отчетности. Просьба пояснить, **какой датой должна быть осуществлена проводка по отражению изменения ОНО/ОНА**, определенных на конец 1го квартала, полугодия и 9 месяцев: **последним календарным днем истекшего отчетного периода или любой датой в течение 30 дней**, следующих за истекшим отчетным периодом? Иными словами, в промежуточную отчетность какого отчетного периода (1ый квартал, полугодие, 9 месяцев) должны включаться проводки по изменения ОНО/ОНА: в отчетность того периода, по итогам которого изменение ОНО/ОНА рассчитано, или в отчетность следующего отчетного периода?

5. В хозяйственной деятельности распространены ситуации, когда сотрудницы выходят в отпуск по уходу за ребенком до 1,5 или 3 лет, имея на дату выхода в такой отпуск заработанные и не использованные дни ежегодного оплачиваемого отпуска.

   Начиная с 01.01.2018г. в соответствии с пунктом 2.3 Положения 489-П НФО должны признавать обязательства по накапливаемым ежегодным оплачиваемым отпускам и по страховым взносам на них не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отпусков следующими проводками:

   Дт71802(55101)–Кт60305 и Дт71802(55103)–Кт60335.

   Таким образом, на дату начала отпуска по уходу за ребенком до 1,5 или 3 лет работницы МФК будет иметь остаток на л/с 60305 данной работницы по учету обязательств по накапливаемым отпускам за заработанный и не использованный до даты начала отпуска по уходу за ребенком ежегодный оплачиваемый отпуск и остаток на л/с 60335 для учета страховых взносов по накопленным отпускам работницы в сумме страховых взносов, рассчитанной от величины указанного обязательства по не использованному отпуску.

   Согласно пункту 2.17 Положения 489-П, в дату начала отпуска по уходу за ребенком до 1,5 или 3 лет, МФК обязана перенести остаток накопленного и не использованного работницей ежегодного оплачиваемого отпуска со счета 60305 на 60349, а затем сделать проводку Дт60349–Кт 71801(54204) по признанию разницы между фактической и дисконтированной стоимостью обязательства по накопленному «резерву» отпуска.

   4.1 Как следует поступить с суммой страховых взносов, сформированных на счете 60335 от величины обязательства по накопленному не использованному отпуску сотрудницы, в дату ее

ухода в отпуск по уходу за ребенком до 1,5 или 3 лет? Следует ли эту сумму также перенести на счет 60349 и дисконтировать вместе с «резервом» отпуска по той же ставке или данное обязательство следует по-прежнему учитывать на счете 60335 в неизменном виде до даты выхода сотрудницы из отпуска по уходу за ребенком, не дисконтируя?

4.2 Правильно ли мы понимаем, что в связи с тем, что Положением 489-П не предусмотрено иных случаев реклассификации долгосрочных вознаграждений в краткосрочные, кроме премий к юбилейной дате и премий при выходе на пенсию (пункт 4.1), долгосрочные обязательства по накопленному неиспользованному ежегодному оплачиваемому отпуску работницы (и страховым взносам) в дату ее выхода на работу после окончания отпуска по уходу за ребенком до 1,5 или 3 лет НЕ переносятся со счета 60349 на счет 60305?

4.3 Правильно ли мы понимаем, что в дату выхода работницы на работу после окончания отпуска по уходу за ребенком до 1,5 или 3 лет данный остаток со счета 60349 на счет 60305 (и 60335) обратно не переносится, **но перестает дисконтироваться** (к данному моменту он должен сравняться с исходной суммой «резерва» отпуска, перенесенной со счета 60305 в дату начала отпуска по уходу за ребенком) и **сохраняется на счете** 60349 **в неизменном виде** до даты выхода работницы в первый ежегодный оплачиваемый отпуск после возвращения на работу из отпуска по уходу за ребенком?

4.4 Правильно ли мы понимаем, что с даты выхода работницы на работу после окончания отпуска по уходу за ребенком на счете ее л/с 60305 для учета накопленных отпусков **возобновляется** начисление «резерва» ежегодного оплачиваемого отпуска, заработанного за периоды **после** возвращения из отпуска по уходу за ребенком?

4.5 Правильно ли мы понимаем, что в дату выхода работницы в **первый** ежегодный оплачиваемый отпуск **после** возвращения на работу из отпуска по уходу за ребенком, осуществляются проводки по списанию отпуска, начисленного на л/с 60305 по учету вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций, с л/с по учету «резервов» отпусков: в первую очередь со счета 60349 (резерв, заработанный за периоды **до** отпуска по уходу за ребенком), а затем, когда остаток на 60349 обратиться в ноль, со счета 60305 (резерв, заработанный за периоды работы **после** возвращения из отпуска по уходу за ребенком)?

4.6 Какие проводки по списанию страховых взносов по ежегодному оплачиваемому отпуску, начисленных на лицевом счете 60335 по учету страховых взносов в отношении вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций, за счет «резервов» страховых взносов, сформированных по «резервам» отпусков, следует осуществлять в дату выхода работницы в первый ежегодный оплачиваемый отпуск после возвращения на работу из отпуска по уходу за ребенком?

6. Каков порядок начисления процентов по кредитно-обесцененным займам при применении микрофинансовой организацией метода ЭСП: продолжается ли начисление процентов по ставке ЭСП на валовую балансовую стоимость за минусом резерва под обесценение (далее - РО) (РО не равен 100%) после даты признания кредитно-обесцененным или на дату признания займа кредитно-обесцененным (при достижении просрочки возраста 90 дней) валовая балансовая стоимость фиксируется и последующее начисление процентов по ставке ЭСП осуществляется только в связи временным фактором дисконтирования ожидаемого денежного потока по займу и восстановлением резерва?

7. Если возраст просроченной задолженности по займу на какое-то время становится менее 90 дней, ввиду того, что заемщик или поручитель заплатили часть просроченной задолженности, а затем опять растет и снова превосходит 90 дней, меняет ли заем на период сокращения срока просроченной задолженности до 90 дней статус «кредитно-обесцененного» на «не кредитно-обесцененный» или, став один раз кредитно-обесцененным,

заем сохраняет данный статус до момента погашения/списания с баланса, вне зависимости от того, как изменяется возраст просрочки?

8. Как осуществляется начисление процентов по займам, если МФО использует линейный метод учета доходов в соответствии с пунктом 1.8 Положения 493-П после достижения займом просрочки в 90 дней (т.е. после даты признания займа кредитно-обесцененным)?

9. Просим Вас предоставить рынку методические указания по расчету амортизированной стоимости, по порядку начисления резервов под обесценение и по порядку начисления процентов после даты признания займов кредитно-обесцененными при следующих вариантах:

   А) применение микрофинансовой организацией линейного метода;

   Б) применение метода ЭСП.

   В основу методических указаний просим Вас положить практические примеры конкретных займов. Желательно, чтобы в качестве примеров рассматривались займы со сложными графиками, т.е. с ежемесячными погашениями основного долга и процентов (аннуитет) и с возникновением просроченной задолженности в середине срока пользования займом.

10. Правильно ли мы понимаем, что расходы на лидогенерацию можно учитывать в составе общехозяйственных расходов, а не в составе ЭСП, в случае если нет технической возможности четко распределить все расходы на каждый займ?

11. При продаже ОС с убытком до истечения срока полезного использования (далее – СПИ) в бухгалтерском учете отрицательный финансовый результат от сделки учитывается в составе расходов единовременно, а в налоговом – постепенно и равными долями в течение срока оставшегося СПИ. В результате возникает вычитаемая временная разница, формирующая ОНА, который закроется по факту истечения оставшегося СПИ реализованного объекта ОС. Просим Вас пояснить, как данная разница должна быть отражена в ведомости по расчету ОНО / ОНА, в связи с тем, что в бухгалтерском и налоговом учете реализованного объекта ОС на балансовых счетах 60401 и 60414 уже нет?

12. Правильно ли мы понимаем, что если займ выдан на 365 дней, то можно не рассчитывать по нему АС и не отражать корректировки, в случае если разница несущественная?

13. Просим Вас рассмотреть возможность применения санкций к МФО за представление недостоверной отчетности, составленной согласно ОСБУ, начиная с отчетности за 1ый квартал 2019г., в силу:
    - отсутствия корректных форм отчетности в программном обеспечении ИТ-вендеров, обеспечивающем ведение бухгалтерского учета,
    - наличия ошибок в программном обеспечении ИТ-вендеров, обеспечивающем ведение бухгалтерского учета, которые могут быть обнаружены только после переноса остатков и ведения учета в основной учетной базе (те, которые невозможно было предусмотреть и обнаружить в тестовой версии учетной системы),
    - отсутствия настроек в программе «Анкета-редактор» Банка России по автоматическому расчету итоговых показателей в формах отчетности,
    - отсутствия технической возможности программы «Анкета-редактор» Банка России автоматически загружать отчетные данные из учетной системы МФО.

Директор СРО «МиР» Е.С. Стратьева