

Информация
о типовых ошибках «малых» МКК
при организации и ведении бухгалтерского учета
и составлении отчетности, выявленная по результатам перекрестной
проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и надзорной отчетности за
2021 год.

I. Ошибки организации и ведения бухгалтерского учета
и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Незнание положений Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), положений Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) и нормативных актов Банка России.

1.1. «Малые» МКК используют шаблоны учетных политик, предусматривающих необходимость корректировки их положений в зависимости от специфики деятельности компании. При этом МКК утверждают указанные учетные политики в неизменном виде, в связи с чем положения таких учетных политик содержат в себе противоречия в части порядка отражения тех или иных операций.

Также, по итогам анализа представленных МКК выписок из учетных политик в редакциях, утвержденных для ведения учета и составления отчетности за 2021 год, выявлено, что в ряде случаев разделы, связанные с формированием резервов под обесценение, основаны на положениях Указания № 4054-У², утратившего силу 02.09.2020 и устанавливающего порядок расчета резервов на возможные потери по займам.

² Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

1.2. Выбор ОСБУ, не соответствующего виду деятельности МКК (касается МКК, выбравших Положение № 614-П³), для организации и ведения бухгалтерского учета и соответствующего положения для составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО).

Согласно пункту 1.1 Положения № 612-П⁴ некредитные финансовые организации, не обязанные публиковать свою БФО, акции или долговые ценные бумаги которых не обращаются на открытом рынке и которые не находятся в процессе выпуска таких ценных бумаг для торговли на открытом рынке (национальная или иностранная фондовая биржа или внебиржевой рынок, допускающий обращение ценных бумаг среди неограниченного круга лиц), применяют ОСБУ с «упрощенным» подходом к ведению бухгалтерского учета (Положение № 612-П) и соответствующее ОСБУ по составлению и представлению БФО (Положение № 613-П⁵), и Положение № 492-П⁶ (в части глав 2, 4, 6, 7). Остальные некредитные финансовые организации, не соответствующие пункту 1.1 Положения 612-П, применяют ОСБУ, перечисленные в пунктах 1 – 15 приложения 1 к Положению 612-П и Положение № 614-П, с ежеквартальной периодичностью составления БФО и с 47-ю Примечаниями к БФО (для сведения – Положением № 613-П установлена ежегодная периодичность составления БФО и 34 Примечаний к БФО).

³ Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).

⁴ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 612-П).

⁵ Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 613-П).

⁶ Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».

1.3. Некорректная категоризация финансовых инструментов (в том числе вразрез с положениями учетной политики).

1.4. Ошибки, связанные с ведением учета на счетах, не соответствующих характеру и экономическому смыслу отражаемых на них операций. Так, например:

1) учет резервов под обесценение по микрозаймам, выданным физическим лицам, на счетах 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», при корректном отражении задолженности по основному долгу и начисленным процентам на счетах первого порядка 488 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»;

2) отражение задолженности сотрудника МКК по алиментным платежам на счете 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;

3) использование не предусмотренных Положением № 486-П⁷ счетов. Так, например, в связи с некорректным пониманием норм указанного нормативного документа в части отсутствия возможности у организаций изменять предусмотренный перечень счетов МКК отражала различного рода дебиторскую задолженность на счетах 60361, 60374, 60394, а кредиторскую задолженность – на счетах 60360, 60362, 60373;

4) в нарушение требований Положения № 486-П, согласно которым на счетах, не имеющих признака счета, по состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков быть не должно, МКК в учете допускается наличие остатков на указанных счетах. Так, в ходе проверки оборотно-сальдовых ведомостей установлено наличие остатков на счете 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»;

5) денежные средства, выданные по заключенным с юридическими лицами договорам микрозайма, задолженность по которым не превышает 1,0

⁷ Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П).

млн руб., отражаются на счетах 485 «Займы, выданные юридическим лицам» вместо счета 487 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам» или счета 491 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам», а также отражение займов, не являющихся микрозаймами, на счетах по учету микрозаймов;

б) на счетах второго порядка, предназначенных для учета задолженности по основному долгу по выданным займам/микрозаймам (например, 48801), одновременно отражается также сумма начисленных процентов по данным финансовым активам (для учета начисленных процентов есть отдельный счет, например, 48802);

7) ошибки, связанные с ведением счетов, на которых осуществляется учет доходов и расходов:

- процентные доходы по микрозаймам, выданным физическим лицам, вместо символа 31124 «Процентные доходы по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» Раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»⁸ отражаются на доходном счете с символами:

- 31118 «Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам»;

- 32401 «Доходы от операций по выданным займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам», 32407 «Доходы от операций по выданным микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам» Раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами».

2. Ошибки, связанные с некорректной настройкой (работой) программного обеспечения (далее – ПО), используемого для составления БФО.

⁸ В соответствии с приложением 2 к Положению № 612-П.

2.1. Автоматическое формирование и последующая выгрузка в Программу-редактор таблиц примечаний 6 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» при наличии в балансе только финансовых вложений, классифицируемых как оцениваемые по амортизированной стоимости.

2.2. Используемые МКК ПО не обеспечивают включение в состав счетов из Раздела 7 «Финансовые результаты» плана счетов символов доходов и расходов, что непосредственно может влиять на корректность формируемого отчета о финансовых результатах.

3. Ошибки по составлению БФО, как следствие первых двух ошибок, а также из-за незнания норм и требований Положений по составлению отчетности.

3.1. Не соблюдается, предусмотренный Положением № 613-П и Положением № 614-П, порядок группировки счетов и заполнения отчетных форм:

Бухгалтерский баланс:

1) отражение резервов под обесценение по микрозаймам, выданным физическим лицам, в разделе «Обязательства» бухгалтерского баланса по строке «Резервы - оценочные обязательства». Счета резервов под обесценение по микрозаймам, выданным физическим лицам (48810 и 49210) согласно примерной группировке счетов, установленной приложением 11 к Положению № 613-П, должны отражаться по строке 3 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» или согласно примерной группировке счетов, установленной приложением 11 к Положению № 614-П, по строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

2) остаток по счету 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» включен в состав раздела «Обязательства»

вместо учета и отражения при определении размера нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в разделе «Капитал»;

3) суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, учитываемые на счетах 60329, отражают по строке «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», вместо отражения их по строке «Требования по текущему налогу на прибыль»;

4) отражение в бухгалтерском балансе и примечаниях к БФО сумм, учитываемых на счетах добавочного капитала, в качестве привлеченных средств (в рассматриваемом случае - долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости);

5) резервы под обесценение по выданным микрозаймам отражаются отдельно со знаком «минус» по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». При этом указанные финансовые вложения классифицируются компанией как оцениваемые по амортизированной стоимости, и задолженность по ним отражена в соответствующей строке баланса;

6) некорректная классификация и последующее отражение в бухгалтерском балансе и БФО привлеченных по договорам займа денежных средств в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что погашение указанной задолженности планируется производить за счет полученной прибыли;

7) отражение финансовых активов и обязательств в качестве прочих активов и обязательств, как следствие некорректной категоризации финансовых инструментов (в том числе вразрез с положениями учетной политики).

Отчет о финансовых результатах:

1) из-за ошибок, связанных с ведением счетов, на которых осуществляется учет доходов и расходов, неправильно формируется отчет о финансовых результатах:

- процентные доходы по микрозаймам, выданным физическим лицам, вместо символа 31124 «Процентные доходы по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» Раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»⁹ отражаются на доходном счете с символами:

- 31118 «Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам»;

- 32401 «Доходы от операций по выданным займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам», 32407 «Доходы от операций по выданным микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам» Раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами». В связи с этим при формировании отчета о финансовых результатах доходы, полученные организациями от погашения начисленных процентов по выданным микрозаймам, отражаются согласно установленному Положением № 613-П порядку составления БФО по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами» вместо строки «Процентные доходы»;

2) при заполнении отчета о финансовых результатах в строке «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» проставляется нулевое значение при наличии прибыли (убытка) после налогообложения и отсутствии прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период;

3) денежные средства, полученные МКК в погашение задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма, отражаются по строке «Выручка от реализации», вместо отражения их по строке «Процентные доходы».

Отчет о денежных потоках:

⁹ В соответствии с приложением 2 к Положению № 612-П.

1) по строке 25 «Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости¹⁰» указывается задолженность по привлеченным по договорам займа денежным средствам с учетом сумм, отраженных на счетах корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств;

2) отражение поступающих сумм по договорам привлечения займа (кредитным договорам), в качестве прочих поступлений от финансовой или инвестиционной деятельности, вместо отражения по строке 25 раздела III «Денежные потоки от финансовой деятельности» отчета о денежных потоках, установленного приложением 4 или по строке 23 раздела III «Денежные потоки от финансовой деятельности» отчета о денежных потоках, установленного приложением 9 к Положению № 613-П, либо по строке 27 раздела III «Денежные потоки от финансовой деятельности» отчета о денежных потоках, установленного приложением 4 или по строке 31 раздела III «Денежные потоки от финансовой деятельности» отчета о денежных потоках, установленного приложением 9 к Положению № 614-П.

Примечания к БФО:

1) незаполнение / некорректное заполнение примечаний к БФО в части раскрытия сведений о портфеле займов/микрозаймов и привлеченных средств.

II. Ошибки составления надзорной отчетности

1. Незнание, что отчет¹¹ составляется на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов, и в связи с этим должен

¹⁰ В соответствии с приложением 4 к Положению № 613-П.

¹¹ Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании, установлен приложением 2 к Указанию Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – отчет).

соответствовать данным бухгалтерского учета и данным учета займов, а также быть сопоставим с БФО.

1.1. Некорректное отражение итоговых значений разделов бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также показателей, характеризующих портфель и объем выданных / привлеченных займов, в соответствующих строках отчета.

1.2. Наиболее распространенной ошибкой, связанной с заполнением отчета, является отражение по строке 3.2.4 «итого обязательств, тысяч рублей, в том числе:» суммы обязательств, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, для расчета норматива ликвидности МКК (показатель «КО» в формуле расчета норматива ликвидности) вместо совокупного объема обязательств МКК.

Кроме того, вместо итоговой суммы обязательств МКК в строке 3.2.4 указывается значение показателя «Итого капитала и обязательств» бухгалтерского баланса.

1.3. Указание в строке 2.40 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период, тысяч рублей» отчета:

- нулевого значения при наличии положительного (отрицательного) финансового результата в соответствии с БФО;
- значения финансового результата до вычета налогов;
- суммы доходов от всех видов деятельности;
- суммы процентного дохода по заключенным договорам микрозайма.

В строке 2.40 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период, тысяч рублей» отчета указывается значение, отраженное по строке 26 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» отчета о финансовых результатах, установленного приложением 2 или по строке 25 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» отчета о финансовых результатах, установленного приложением 7 к Положению № 613-П, либо значение, отраженное по строке 61 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» отчета о финансовых результатах, установленного

приложением 2 или по строке 63 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период» отчета о финансовых результатах, установленного приложением 7 к Положению № 614-П.

1.4. В строке 2.31 «Сумма денежных средств, предоставленных микрокредитной компании физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, по договорам займа за отчетный период, тысяч рублей, в том числе:» отражен объем:

- привлеченных средств, увеличенный на сумму, в отношении которой был пролонгирован срок действия договора займа. При этом реального движения (поступления) денежных средств по данному договору в связи с его пролонгацией не производилось;

- выданных за отчетный период денежных средств по договорам микрозайма, заключенным с физическими лицами.

1.5. Некорректное распределение задолженности по привлеченным средствам между различными категориями кредиторов.

1.6. Не отражаются суммы денежных средств, уплаченных МКК в погашение начисленных процентов по обязательствам перед кредиторами по заключенным договорам займа (кредитным договорам).

1.8. Отсутствие в отчете сведений о договорах кредита (займа (микрозайма), права требования по которым были уступлены (строки 2.46 - 2.49) при наличии соответствующей информации согласно данным бухгалтерского учета.