

<Письмо> Банка России от  
29.11.2021 N 44-14/4276 "О  
нарушениях МФО порядка  
составления  
бухгалтерской  
(финансовой) отчетности и  
отчета о микрофинансовой  
деятельности"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО  
ОТ 29 НОЯБРЯ 2021 Г. N 44-14/4276

О НАРУШЕНИЯХ  
МФО ПОРЯДКА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ И ОТЧЕТА О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В дополнение к письму Департамента микрофинансового рынка от 13.05.2020 N 44-4-5/1117 направляем для использования в работе и доведения до сведения микрофинансовых организаций - членов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, информацию о типичных нарушениях с целью исправления имеющихся ошибок и недопущения подобных нарушений при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчета о микрофинансовой деятельности.

Приложение: информация о типичных нарушениях в отчетности.

Заместитель директора Департамента  
микрофинансового рынка  
Е.Д.РОМАНОВА

Приложение  
к письму департамента  
микрофинансового рынка  
от \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_

ТИПИЧНЫЕ НАРУШЕНИЯ  
ПРИ СОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ <1>  
(ДАЛЕЕ - БФО) И ОТЧЕТА О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <2>  
(ДАЛЕЕ ПРИ СОВМЕСТНОМ УПОМИНАНИИ - ОТЧЕТНОСТЬ)  
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ДАЛЕЕ - МФО) - ЧЛЕНОВ  
САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

-----

<1> Формы утверждены Положением Банка России от 25.10.2017 N 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 N 613-П), Положением Банка России от 25.10.2017 N 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 N 614-П).

<2> Приложения 1, 2 к Указанию Банка России от 03.08.2020 N 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".

Наиболее частыми являются нарушения, аналогичные ранее выявленным:

- незаполненные или частично незаполненные примечания к БФО, в частности, в ряде случаев в таблице 7.2 Примечания 7 отсутствуют данные об остатках на счетах по учету начисленных процентов, сумм резервов под обесценение по выданным займам (микрозаймам) и расчетной величины балансовой стоимости;

- некорректная категоризация финансовых активов и обязательств: займы, не являющиеся микрозаймами, отражаются в составе микрозаймов и наоборот; финансовые активы (обязательства) отражаются в составе прочих активов (обязательств), задолженность заемщиков по начисленным процентам отражается в составе прочих финансовых активов, суммы вложений в приобретенные права требования отражаются в строках, предназначенных для раскрытия сумм остатков на счетах по учету микрозаймов, выданных самой МФО;

- некорректное заполнение примечаний в части распределения займов по видам заемщиком и (или) кредиторов;

- нарушение положений учетной политики МФО, в частности, в части категоризации финансовых инструментов;

- денежные суммы, привлеченные МФО по договорам займа (кредитным договорам), отражаются в отчете о денежных потоках в составе прочих поступлений от финансовой деятельности или в составе поступлений от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

Также выявлены следующие нарушения в бухгалтерском учете и порядке составления отчетности.

1) При заполнении отчета о микрофинансовой деятельности некорректно отражаются значения итоговых разделов баланса и отдельные показатели; отдельные МФО не заполняют строки раздела III отчета о микрофинансовой деятельности.

2) Учетная политика отдельных МФО, которые представили в Банк России БФО в соответствии с Положением N 614-П, разработана на основании норм Положения N 612-П <3>, что свидетельствует о несоблюдении требований нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок составления и представления БФО.

-----

<3> Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями".

В соответствии с п. 1.1 Положения N 612-П отдельными некредитными финансовыми организациями, применяющими Положение N 612-П, не применяются нормативные акты Банка России, перечисленные в приложении 1 к Положению N 612-П. В случае если отдельной некредитной финансовой организацией принято решение не применять Положение N 612-П, применяются нормативные акты Банка России, перечисленные в приложении 1 к Положению N 612-П. В приложении 1 к Положению N 612-П перечислены разработанные Банком России отраслевые стандарты бухгалтерского учета, а также Положение N 614-П, устанавливающее формы БФО. Таким образом, в случае если МФО принимает решение о ведении бухгалтерского учета согласно Положению N 612-П, то БФО должна составляться в соответствии с формами отчетности, установленными Положением N 613-П.

Также ряд МФО представляют в Банк России БФО в соответствии с Положением N 613-П, при том, что учетная политика предполагает ведение бухгалтерского учета в МФО согласно требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета Банка России.

В некоторых случаях МФО, применяющие положение N 612-П, используют отдельные подходы, определенные отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России.

По нашему мнению, указанные нарушения связаны с тем, что МФО используют шаблоны учетных политик, без проведения какого-либо анализа в части совместимости прописанных подходов к ведению учета.

3) Отдельные МФО используют для составления БФО программу "Анкета-редактор", разработанную для составления отчетности согласно Положению N 614-П, при этом учетная политика предполагает ведение учета в соответствии с Положением N 612-П. Помимо указанных в предыдущем пункте причин предполагаем недостаточное изучение

компаниями информации в разделе "Личный кабинет участника информационного обмена" на сайте Банка России в части описаний функционала различных версий анкеты-редактор.

4) При составлении бухгалтерского баланса не соблюдается порядок группировки счетов, например:

- остаток по счету уставного капитала МФО отражается в разделе "Обязательства" бухгалтерского баланса;

- остатки на счетах резервов под обесценение по выданным микрозаймам отражаются в разделе "Капитал" бухгалтерского баланса по строкам "Резервы" или "Резервный капитал";

- остатки на счетах по расчетам с дебиторами отражаются по строке "Нематериальные активы" бухгалтерского баланса.

5) В соответствии с подпунктами 3.4, 3.5, 3.15 и 3.16 Положения N 613-П в графе 4 форм БФО <4> приводятся значения показателей по строкам на отчетную дату (за отчетный год), а в графе 5 - сопоставимые данные на конец предыдущего отчетного года (за предыдущий отчетный год). Отдельные МФО при составлении БФО в нарушение указанных требований отражают значения показателей за отчетный год в графе для сопоставимых данных на конец предыдущего отчетного года и наоборот.

-----

<4> Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о денежных потоках.

6) Отдельные ошибки в отчетности связаны с применением в бухгалтерском учете МФО счетов, не соответствующих характеру и экономическому смыслу отражаемых на них операций, например:

- учет денежных средств, привлеченных по договорам займа, осуществлялся на счете 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", предназначенном для отражения расчетов с прочими кредиторами по хозяйственным операциям, в то время как привлеченные денежные средства согласно Положению N 612-П и Положению N 486-П <5> должны быть отражены на счетах 423 - 440 "Привлеченные средства" в зависимости от вида кредитора,

-----

<5> Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения".

- учет суммы вложений в приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма), заключенным с физическими лицами, на счете 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" в нарушение Положения N 486-П, согласно которому приобретенные требования по денежным обязательствам третьих лиц учитываются на счетах второго порядка балансовых счетов 455 - 473 "Прочие предоставленные средства",

- учет задолженности по основному долгу и начисленным процентам по микрозаймам, заключенным с физическими лицами - нерезидентами, осуществляется на счете 49206 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам - нерезидентам", предназначенном для отражения перечисленных сумм в оплату прочих расходов (затрат по сделке) или сумм признанных обязательств по оплате прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей займов,

- резервы под обесценение по выданным МФО займам (микрозаймам) отражаются на счете 10701 "Резервный фонд" вместо предназначенных для этого специальных счетов второго порядка в зависимости от вида заемщика.

- по договорам микрозайма, по которым отсутствует задолженность по основному долгу, а продолжительность просроченной задолженности по процентным доходам превышает 730 дней и вынесено решение суда о взыскании задолженности, в бухгалтерском учете суммы начисленных процентов переносятся со счетов 48802 на счета 60323 "Расчеты с прочими дебиторами". При этом списание задолженности по таким договорам займа с балансовых счетов не осуществляется, в последующем МФО отражают такую задолженность в бухгалтерском балансе по строке "Прочие финансовые активы", а в отчете о микрофинансовой деятельности в строках 2.2 и 2.2.3 и вследствие этого значение указанных строк превышает остатки на счетах 48802. Перевод просроченной задолженности по начисленным процентам по выданным займам на иные счета бухгалтерского учета Положением N 486-П не предусмотрен. Согласно пункту 3.11 Положения N 612-П МФО должна списать выданный заем или его часть (прекратить признание), только если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо части. Ожидания сохраняются в том случае, если оценка МФО вероятности погашения задолженности по договору займа в целом или в какой-либо ее части отлична от нуля, например, в случае, если продолжают поступать платежи от должника или существуют реальные перспективы по взысканию задолженности. В случае если МФО не ожидает получить от заемщика сумму займа и начисленные проценты по займу (вероятность поступления денежных средств, в том числе путем обращения взыскания на удерживаемое обеспечение, оценивается равной нулю), МФО должна полностью списать заем, оцениваемый по амортизированной стоимости, за счет сформированного в бухгалтерском учете резерва под обесценение, величина которого при необходимости корректируется. В соответствии с приложениями 11 и 12 Положения N 613-П, остатки по счету 48802 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", отражаются по строке 3 "Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" бухгалтерского баланса.

7) В представленных компаниями рабочих планах счетов и оборотно-сальдовых ведомостях отсутствуют счета, предусмотренные Положением N 486-П для отражения операций расчетов по процентам по займам (48609, 48809 и т.п.).

Согласно требованиям главы 4 Положения N 612-П и главы 2 Положения N 493-П <6> денежные средства, поступающие от заемщиков в погашение начисленных процентов по договорам займа, отражаются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств (касса, расчетный счет) на счетах по учету расчетов по процентам по размещенным средствам с последующим их списанием с указанных счетов и, соответственно, счетов по учету начисленных процентов по размещенным средствам (например, 48602, 48802).

-----

<6> Положение Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада".

В большинстве выявленных случаев отражение денежных средств, поступивших от заемщиков на расчетный счет или в кассу в погашение начисленных процентов, производится напрямую на счете по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Таким образом, отсутствие в рабочем плане счетов МФО счетов по учету расчетов по процентам по размещенным средствам:

- является нарушением порядка ведения бухгалтерского учета соответствующих операций, установленного Положением N 612-П;

- не позволяет достоверно определить объем денежных средств, поступивших в счет погашения задолженности по процентным доходам по договорам займа.

Реже встречается обратная ситуация, при которой компаниями начисленные процентные доходы по заключенным договорам займа и поступившие от заемщиков в их погашение денежные средства отражаются на счетах по учету расчетов по процентам по размещенным средствам без открытия счетов по учету начисленных процентов.

Дополнительно отмечаем, что некоторые МФО неправильно отразили полученные на счет посредника (платежного агента) в рамках оказания платежных услуг проценты по займам (микрозаймам) в отчете о денежных потоках <7> по строке 12 "Прочие поступления от операционной деятельности".

-----

<7> Отчет о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй,

кредитного рейтингового агентства (код формы по ОКУД 0420904) (Приложение 4 к Положению N 613-П).

МФО при составлении отчета о денежных потоках должна руководствоваться требованиями Порядка составления отчета о денежных потоках (Приложение 17 к Положению N 613-П) и МСФО (IAS) 7 <8>.

-----

<8> Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", введенный в действие на территории Российской Федерации [приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н](#).

Денежные средства, поступившие от заемщиков на счет посредника (платежного агента) в рамках оказания платежных услуг МФО, отражаются МФО в отчете о денежных потоках по статьям "Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости", "Полученные проценты" или "Прочие поступления от операционной деятельности" независимо от срока, установленного законодательством или условиями договора оказания платежных услуг, в течение которого посредник (платежный агент) должен перечислить указанные средства на расчетный счет МФО. Распределение в отчете о потоках денежных средств между статьями "Поступления от продажи и погашения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости", "Полученные проценты" или "Прочие поступления от операционной деятельности" поступлений от заемщиков на счет посредника (платежного агента) в рамках оказания платежных услуг МФО осуществляется МФО на основании аналитического учета выданных займов с учетом следующих факторов:

графика платежей в соответствии с условиями договора;

назначения платежа, указанного заемщиком в платежных документах;

наличия уведомления от заемщика о досрочном возврате суммы займа полностью или частично.

В соответствии с пунктом 31 МСФО (IAS) 7 денежные потоки, связанные с получением и выплатой процентов, должны раскрываться в отчете о денежных потоках отдельно.

Денежные потоки, связанные с получением процентов через посредников (платежных агентов), отражаются по строке 1 "Проценты полученные" отчета о денежных потоках.

Денежные потоки, связанные с выплатой процентов через посредников (платежных агентов), отражаются по строке 2 "Проценты уплаченные" отчета о денежных потоках.



Обращаем внимание, что сумма по статье "Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода" отчета о денежных потоках должна соответствовать итоговой строке таблицы 5.2 <9> приложения 10 к Положению N 613-П и может не равняться сумме по статье "Денежные средства" бухгалтерского баланса МФО.

-----

<9> Таблица 5.2 "Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках" приложения 10 к Положению Банка России N 613-П.

Также сообщаем, что Положение N 613-П не содержит требований по взаимоувязке показателя по строке 1 "Полученные проценты" отчета о денежных потоках с показателем по строке 1 "Процентные доходы" отчета о финансовых результатах <10>.

-----

<10> Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства (код формы по ОКУД 0420902) (приложение 2 к Положению N 613-П).

8) Отнесение сумм по договорам, заключенным не в рамках профильного направления деятельности (с заемщиками, не являющимися целевой аудиторией для компании в рамках выбранной бизнес-модели) к категории займов, не являющихся микрозаймами (иные займы), при предельной задолженности по таким договорам, не превышающей установленные Федеральным законом N 151-ФЗ <11> лимиты для микрозаймов, и отражение указанных операций в бухгалтерском учете на счетах для иных займов.

-----

<11> [Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ](#) (ред. от 31.07.2020) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Так, например, компания, основным направлением деятельности которой является предоставление микрозаймов физическим лицам, при заключении договора займа с юридическим лицом на сумму, не превышающую 5 млн руб.:

- отразила операции, связанные с учетом сумм по указанному договору, на счете 485 "Займы, выданные юридическим лицам" вместо счета 487 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам";

- в отчете о микрофинансовой деятельности представила сведения по указанному договору в строках, предназначенных для отражения сведений о займах, не являющихся микрозаймами.

9) Отнесение займов, выданных на сумму более 30 тысяч рублей на срок свыше 30 дней, к категории займов, не являющихся микрозаймами, с отражением их в бухгалтерском учете на счетах, предназначенных для учета займов (например, на счете 486 "Займы, выданные физическим лицам"), а в отчете о микрофинансовой деятельности - в строках для указания сведений о займах, не являющихся микрозаймами.

10) Отражение в Таблице 7.2 Примечания 7 к БФО в графах, предназначенных для указания остатков по счетам для учета задолженности по основному долгу и процентным доходам по выданным займам (микрозаймам), соответствующих сумм за вычетом резервов под обесценение, в результате чего в примечаниях некорректно раскрывалась балансовая стоимость размещенных средств.

---

Версия #1

Журнал АО создал 29 ноября 2021 19:34:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:20