

10-13 октября 2023г.

**«Особенности плана счетов бухгалтерского учета в НФО и порядок его применения»,
(24 часа)**

Институт МФЦ приглашает Вас принять участие в обучении **«Особенности плана счетов бухгалтерского учета в НФО и порядок его применения»**, который состоится в Москве с 10 по 13 октября 2023 г. *Обучение пройдет в дневном формате (10:00-17:00 мск). Возможно участие онлайн.*

С 1 января 2022 года ломбардами применяется Положение Банка России №612-П, Положение Банка России №613-П, Положение Банка России №486-П, Положение Банка России №635-П, Положение Банка России №492-П.

В рамках обучения Вы поймете логику построения нового плана счетов, получите навыки дисконтирования долговых финансовых инструментов и научитесь определять в каких случаях оно обязательно для бухгалтерского учета, а в каких Вы вправе его не применять. На обучении Вы также узнаете какие произошли изменения в отраслевых стандартах бухгалтерского учета в связи с введением Минфином РФ в действие ФСБУ. В блоке, посвященном составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе рассматриваются вопросы правильности заполнения тех примечаний, алгоритм которых четко не прописан в Положении Банка России № 613-П.

К участию в семинаре приглашаются: бухгалтера, финансовые директора, а также иные специалисты в области бухгалтерского учета, которые оказывают содействие ломбардам в процессе перехода на ведение бухгалтерского учета, составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положениями Банка России от 25.10.2017 № 612-П и от 25.10-2017 № 613-П.

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ:

Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в НФО и порядка его применения в соответствии с Положением Банка России № 486-П.

Структура плана счетов, взаимосвязь и логика разделов:

- Счета бухгалтерского учета по отношению к балансу: активные, пассивные, «парные счета», счета «без признака счета».
- Регистры аналитического учета – лицевые счета. Схема нумерации лицевых счетов. Примеры возможной реализации аналитического учета в программном обеспечении, применяемом НФО.
- Характеристика основных разделов плана счетов: объекты учета и назначение счета (счетов), применение и корреспонденция, особенности использования, организация аналитического учета.
- Применение/неприменение ломбардами определенных счетов первого (второго) порядка в зависимости от вида деятельности и объема проводимых операций
- Сравнительный анализ нового плана счетов для НФО и плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций («плана счетов Минфина»).
- Выявление расхождений, порядок их устранения и исправления ошибок.
- Учет событий после окончания отчетного периода - порядок отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после окончания отчетного периода

I. Порядок ведения бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта объектов бухгалтерского учёта некредитными финансовыми организациями» (612-П)»

1.1. Порядок учета, оценка и переоценка финансовых активов и обязательств, формирование резервов, выбытие (прекращение признания).

1.1.1. Понятия финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с требованиями

МСФО.

- 1.1.2. Первоначальное признание финансовых активов и финансовых обязательств.
- 1.1.3. Особенности учета договора с отсрочкой платежа
- 1.1.4. Понятия «эффективная процентная ставка», «амортизированная стоимость» и «линейный метод и метод ЭСП» – порядок их расчета, в том числе с использованием Excel.
- 1.1.5. Составные части ЭСП – процентные доходы/расходы, прочие доходы и прочие расходы по финансовым инструментам.
- 1.1.6. Классификация финансовых активов и финансовых обязательств при первоначальном признании.
- 1.1.7. Критерии учета финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости.
- 1.1.8. Необходимость применения метода ЭСП при учете финансовых активов и финансовых обязательств.
- 1.1.9. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств – понятие справедливой стоимости и методы ее определения в соответствии с МСФО (IFRS) 13.
- 1.1.10. Убыток от обесценения финансовых активов, в соответствии с требованием МСФО (IAS) 39, в т.ч.:
 - признаки обесценения финансовых активов;
 - резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости – порядок расчета;
 - резерв под обесценение для долевых финансовых активов, которые оцениваются по себестоимости за вычетом обесценения, и для финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения;
 - периодичность оценки резервов под обесценение.
- 1.1.11. Критерии прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств.
- 1.1.12. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отдельными некредитными финансовыми организациями, в т.ч.:
 - требования к аналитическому учету операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займов и банковского вклада;
 - отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств;
 - обязательные процедуры при первоначальном признании финансовых активов – профессиональное суждение о соответствии процентной ставки по договору займа или договору банковского вклада ставкой рыночным условиям;
 - отражение в учете разницы между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) по указанному договору суммой в зависимости от способа определения справедливой стоимости финансового актива;
 - списание на счета доходов или расходов разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств, отраженной на отдельном лицевом счете корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств - алгоритм расчета сумм списания, периодичность списания;
 - учет процентных доходов, прочих доходов и расходов по сделкам, связанных с выдачей (размещением) денежных средств;
 - учет корректировок до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов;
 - учет погашения (возврата) займа или депозита, в т.ч. в сроки, предусмотренные договором и досрочное погашение (возврат);
 - бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
 - списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение.
- 1.1.13. Порядок учета залогового имущества и возмещения требований путем реализации залогового имущества.

- учет имущества, полученного в обеспечение по выданным текущим займам.
- учет реализации организацией - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит.
- учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:
- отражение в учете утраты вещи, принятой в залог или на хранение.

1.1.14. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей отдельными некредитными финансовыми организациями, в т.ч.:

- определение необходимости применения метода ЭСП в отношении финансовых обязательств;
- порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств;
- отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств;
- отражение в учете разницы между справедливой стоимостью привлеченного займа при первоначальном признании и полученной по указанному договору суммой в зависимости от способа определения справедливой стоимости финансового обязательства;
- списание на счета доходов или расходов разницы между справедливой стоимостью полученных денежных средств, отраженной на отдельном лицевом счете корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств - алгоритм расчета сумм списания, периодичность списания;
- учет процентных расходов и расходов по сделкам, связанных с привлечением денежных средств;
- учет корректировок до амортизированной стоимости привлеченных займов (кредитов);
- учет изменений существенных условий договора займа или кредитного договора;
- отражение в учете замены существующего обязательства (не являющегося заемным) заемным обязательством, совершенной в форме, предусмотренной для заключения договора займа;
- учет переданных в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества;
- учет погашения (возврата) полученного займа или банковского кредита, в т.ч. досрочное погашение.

1.2. Порядок учета нефинансовых активов и обязательств, оценка и переоценка, формирование резервов, выбытие (прекращение признания).

1.2.1. Бухгалтерский учет основных средств, в т.ч.:

- критерии отнесения объектов бухгалтерского учета к основным средствам;
- первоначальная стоимость основных средств – порядок оценки, признание в бухгалтерском учете в зависимости от способа приобретения объекта;
- учет приобретения основного средства на условиях отсрочки платежа;
- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке – влияние на первоначальную стоимость объекта основных средств;
- модели последующего учета основных средств – особенности учета;
- амортизация основных средств, в т.ч.:
- срок полезного использования – порядок определения и изменения;
- понятие амортизируемой величины и порядок ее расчета;
- расчетная ликвидационная стоимость и ее влияние на амортизируемую величину;
- методы начисления амортизации и порядок их изменения
- восстановление объектов основных средств посредством ремонта, модернизации и реконструкции;
- тестирование на обесценение основных средств, в т.ч.:
- внешние и внутренние признаки обесценения объектов основных средств;
- возмещаемая стоимость и порядок ее определения;
- признание убытков от обесценения с учетом модели учета основных средств;
- восстановление убытков от обесценения.
- прекращение признания объекта основных средств – критерии прекращения признания актива и порядок учета операций по выбытию (реализации) основных средств.

1.2.2. Бухгалтерский учет нематериальных активов, в т.ч.:

- критерии отнесения объектов бухгалтерского учета к нематериальным активам;
- особенности признания веб-сайта в качестве НМА – применение разъяснения ПКР (СIC) – 32 «Нематериальные активы – затраты на веб-сайт»;
- первоначальная стоимость НМА – порядок оценки, признание в бухгалтерском учете в зависимости от способа приобретения объекта;
- создание прочих НМА внутри компании;
- последующие затраты, связанные с обслуживанием и поддержанием качества учитываемого НМА;
- модели последующего учета НМА;
- амортизация НМА и особенности учета НМА без срока полезного использования;
- тестирование на обесценение НМА;
- прекращение признания объекта НМА - критерии прекращения признания актива и порядок учета операций по выбытию (реализации) НМА.

1.2.3. Бухгалтерский учет запасов, в т.ч.:

- критерии отнесения объектов бухгалтерского учета к запасам;
- первоначальное признание запасов;
- последующий учет запасов – оценка чистой цены продажи;
- списание запасов на расходы;
- выбытие (реализация) запасов.
- особенности бухгалтерского учета бланков строгой отчетности (БСО) в ломбардах

1.3. Порядок учета взаиморасчетов с работниками.

1.3.1. Классификация вознаграждений работников при отражении в бухгалтерском учете.

1.3.2. Периодичность отражения в учете признанных краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работников и изменений обязательств (требований).

1.3.3. Особенности признания в бухгалтерском учете обязательств по оплате страховых взносов по признанным краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам.

1.3.4. Порядок признания обязательства по оплате отсутствий работника на работе.

1.3.5. Порядок признания Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

1.3.6. Порядок перевода краткосрочных обязательств по вознаграждению работников в долгосрочные вознаграждения в случае изменения ожидания по срокам выплаты вознаграждений.

1.3.7. Учет прочих долгосрочных вознаграждений работников.

1.3.8. Учет выходных пособий.

1.4. Отложенные налоги - Краткий обзор основных положений Главы 18. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отдельными некредитными финансовыми организациями

1.4.1. Основные определения, основные причины различия бухгалтерской и налоговой прибыли; налоговая стоимость актива и обязательства; временные налогооблагаемые и вычитаемые разницы

1.4.2. Критерии признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

1.4.3. Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

1.5. Бухгалтерский учет у арендатора – обзор основных требований: Положения Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды"

1.5.1. Основные определения и сфера применения ФСБУ 25/2018

1.5.2. Порядок классификации объектов бухгалтерского учета в качестве объекты учета аренды

1.5.3. Срок аренды: определение; право на прекращение аренды; право на продление и прекращение аренды

1.5.4. Упрощения практического характера для арендаторов: краткосрочная аренда; аренда активов с низкой стоимостью; учет у арендаторов, применяющих упрощенные способы

ведения бухгалтерского учета.

1.5.5. Общие правила учета договоров аренды у арендатора: первоначальная и последующая оценка актива в форме права пользования и обязательства по аренде; изменения обязательства по аренде. Практические примеры расчета обязательства по аренде и стоимости актива в форме права пользования, порядок расчета и признания процентных расходов по аренде.

1.5.6. Порядок учета обеспечительного платежа по аренде

1.5.7. Переход имущества в собственность арендатора

1.5.8. Возврат (изъятие) объекта аренды до истечения срока договора

Порядок раскрытия информации по договорам аренды в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

II. Порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учёта в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (613-П)/

2.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, периодичность представления, группировка счетов по строкам отчетности.

2.1.1. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

2.1.2. Основные принципы составления отчетности

2.1.3. Порядок (алгоритм) составления отчетных форм годовой отчетности

2.2. Порядок раскрытия информации в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.2.1. Состав примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Обзор основных примечаний и порядка их составления

2.2.2. Оценка внутренней согласованности отчетов и примечаний к финансовой отчетности - взаимосвязь различных показателей финансовой отчетности между собой.

2.3. Порядок перехода на План счетов для некредитных финансовых организаций и учета по отраслевым стандартам бухгалтерского учета: основные возможные корректировки активов и обязательств организации

Документы об обучении Удостоверение установленного образца о повышении квалификации по дополнительной профессиональной программе.

Место проведения: Обучение будет проходить в помещении Института МФЦ по адресу: ул. Буженинова, д. 30. Проезд до станции метро «Преображенская площадь». **Возможно участие онлайн.**

Стоимость и скидки: Стоимость участия в курсе для одного участника составляет 22 000 (Двадцать две тысячи) рублей, НДС не облагается. Скидки - в размере от 10 процентов предоставляются клиентам Института/Учебного центра МФЦ. В стоимость включаются **кофе-брейк и методические материалы.**

Административная информация: Заявки на участие в семинаре просьба направлять до 09 октября 2023г. на имя Ивановой Марии или Махнович Инне по тел./ф. (495) 921-2273, доб. 134, 136 e-mail: seminar2@educenter.ru, seminar6@educenter.ru Интернет: www.educenter.ru