

# **«Обсуждение перехода на ЕПС и ОСБУ: что об этом нужно знать руководителю кредитного кооператива»**

**Раиса Федоровна Тарина,  
Заместитель генерального директора  
ООО «БизнесНаставник»,  
главный редактор журнала  
«Микрофинансовые организации: Учет. Надзор.  
Регулирование»**

# Что такое ЕПС и ОСБУ и зачем он нужен КПК?

## **Цель введения ЕПС и ОСБУ для микрофинансовых институтов**

Основной целью перевода системы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО на отраслевые стандарты является:

- повышение прозрачности и объективности отчетности НФО для заинтересованных пользователей: собственников (акционеров, участников, пайщиков), клиентов (инвесторов), регулятора (Банка России), кредиторов;
- стандартизация подходов к организации бухгалтерского учета во всех НФО и банковском секторе.

## **Цель введения ЕПС и ОСБУ для микрофинансовых институтов**

Методологической базой для ЕПС НФО послужил банковский план счетов, а для ОСБУ - международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

**ОБЯЗАТЕЛЬНО: прослушать курсы по МСФО.**

**ЕПС ? ОСБУ ? МСФО ?**

## **ЕДИНЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ**

**Это не бухгалтерский учет**

это план счетов, используемый кредитными  
организациями

это новые названия и новое обозначение счетов

это 20-значный лицевой счет

## ЕДИНЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ

"Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"  
(утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)

"Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"  
(утв. Банком России 02.09.2015 N 486-П)

### Раздел 1. Капитал

10207  
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества  
10208  
Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью

### Раздел 1. Капитал и целевое финансирование

10207  
Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества  
10208  
Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью  
10209  
Совокупный вклад участников и учредителей  
10211  
Уставный фонд унитарного предприятия  
10212  
Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)  
11001  
Целевое финансирование некоммерческих организаций

**ЕПС ? ОСБУ ? МСФО ?**

## **Отраслевые стандарты бухгалтерского учета**

**Стандарт бухгалтерского учета** - документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета. Данное понятие было введено Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Федеральный закон о бухгалтерском учете).

## СТАНДАРТЫ

### Федеральные стандарты

Они утверждаются Министерством финансов РФ. Федеральные стандарты утверждаются для всех видов экономической деятельности. Федеральные стандарты определяют общие принципы ведения бухгалтерского учета, признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете и так далее. В настоящий момент федеральные стандарты не утверждены, существует только план их разработки. Поэтому законом №160 –ФЗ от 18.07.2017 года внесены изменения в закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» , что ПБУ признаются федеральными стандартами.

### Отраслевые стандарты

Они утверждаются для финансовых организаций Банком России. Это прямо закреплено Федеральным законом о бухгалтерском учете. Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности. Отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным стандартам (кроме стандартов для финансовых организаций).

### Стандарты экономического субъекта

Они утверждаются самим КПК. Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. Стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются КПК самостоятельно.

## **ЕПС ? ОСБУ ? МСФО ?**

### **Международные стандарты финансовой отчетности**

**МСФО** – это система документов (стандартов, разъяснений к ним), которые определяют порядок составления финансовой отчетности, а именно: что входит в финансовую отчетность, когда и в какой оценке учитывать те или иные объекты бухгалтерского учета, какую информацию необходимо раскрывать в пояснительной записке.

МСФО необходим внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении организации.

**Консолидированная финансовая отчетность  
Публичное акционерное общество  
«Сбербанк России» и его дочерние организации  
за 2016 год  
с аудиторским заключением независимого аудитора**

Объем отчетности – 153 страницы

Состав отчетности –

***Аудиторское заключение независимого аудитора – 9 страниц***

***Консолидированная финансовая отчетность – 5 страниц***

Консолидированный отчет о финансовом положении

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

Консолидированный отчет о совокупном доходе

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Консолидированный отчет о движении денежных средств

***Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 139 страниц***

**Консолидированная финансовая отчетность  
Публичное акционерное общество  
«Сбербанк России» и его дочерние организации  
за 2016 год  
с аудиторским заключением независимого аудитора**

***Консолидированный отчет о финансовом положении***

<b>В миллиардах рос.руб.</b>	<b>Прим.</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты	7	2560,8	2333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	8	402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	9	605,5	866,8

***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»***

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,  
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На _____ 20____г.	На _____ 20____г.
<b>Раздел I. Активы</b>				
1.	Денежные средства	5		
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

## Особенности применения Единого плана счетов

Принципиальные отличия текущей системы учета и системы, которая начинает действовать для КПК с 01.01.2019 г заключается в следующем:

1. Действующий план счетов бухгалтерского учета имеет 73 счета первого порядка, в сравнении с новым планом счетов в котором 172 счета первого порядка и 1302 счета второго порядка. Это означает, что новый план счетов подразумевает более подробное описание тех же самых операций и дает более расширенную аналитику.

Например, счет займов выданных 58.03, соответствует 27 счетам нового плана счетов. Счета отличаются в зависимости от вида заемщика: юр. лицо, физ. лицо, ИП и др. А так же от типа займа, таким образом, номер счета передает сразу определенную характеристику операции.

2. По новым отраслевым стандартам появляется необходимость вести учет операций в разрезе 20(25)-значных лицевых счетов, данные счета подобны банковским. Такие лицевые счета открываются для каждой операции и так же предоставляют расширенную расшифровку операции, по которой открыт такой счет.

3. Новая система учета имеет свои формы отчетности и примечания к ним. Отчетность усложнена количеством сдаваемых форм.

4. В МСФО оценка активов и обязательств происходит по справедливой стоимости, в том числе с учетом временной стоимости денег с применением дисконтирования и переоценки.

## Система методологии бухгалтерского учета



**Есть ли преюмственность от ПБУ?**

Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 № 283  
«Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского  
учета в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности»



**ПБУ – Правила бухгалтерского учета**

## Бухгалтерский учет резервов под обесценение по ПБУ

Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н  
«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений»  
ПБУ 19/02»

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация **должна** осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений...

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация **образует** резерв под обесценение финансовых вложений

...

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

## Бухгалтерский учет отложенных налогов по ПБУ

Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н

"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02"

Положение предусматривает отражение в бухгалтерском учете не только суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет, или суммы излишне уплаченного и (или) взысканного налога, причитающейся организации, либо суммы произведенного зачета по налогу в отчетном периоде, *но и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов в соответствии с законодательством РФ.*

Информация о постоянных и временных разницех формируется в бухгалтерском учете либо на основании первичных учетных документов *непосредственно по счетам бухгалтерского учета, либо в ином порядке, определяемом организацией самостоятельно.* При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

## **Бухгалтерский учет резервов по отпускам по ПБУ**

**Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н**

**"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)"**

В соответствии с подп. "а" п. 2 ПБУ 8/2010 оценочными обязательствами признаются в том числе обязательства, возникающие из трудовых договоров, к которым, безусловно, относится и обязательство по предоставлению оплачиваемого отпуска.

Таким образом, все организации, обязанные <\*> применять ПБУ 8/2010, должны начислять резерв на оплату отпусков. Этот вопрос нельзя регулировать через учетную политику.

Конкретный порядок определения размера отчислений в резерв на отпуска в ПБУ 8/2010 не определен.

При этом в письме Минфина России от 27.01.2012 N 07-02-18/01 указано, что оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.

## Бухгалтерская отчетность по ПБУ

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н

"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительная записка именуются пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

***Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:***

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;
- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;
- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;
- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;
- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;
- об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;
- о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ;

***Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:***

- о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;
- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;
- об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);
- о составе затрат на производство (издержках обращения);
- о составе прочих доходов и расходов;
- о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
- о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;
- о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;
- о прекращенных операциях;
- об аффилированных лицах;

***Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:***

- о государственной помощи;
- о прибыли, приходящейся на одну акцию.

28. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки.

Статья бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, к которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие.

Приказ Минфина России от 07.06.2017 № 85н  
«Об утверждении программы разработки федеральных  
стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. и о признании  
утратившим силу приказа Министерства финансов Российской  
Федерации от 23 мая 2016 г. N 70н "Об утверждении программы  
разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на  
2016 - 2018 гг.» - **утратил силу**



**Федеральные стандарты бухгалтерского учета**

Приказ Минфина России от 18.04.2018 N 83н  
"Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на **2018 - 2020** гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 7 июня 2017 г. N 85н "Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 - 2019 гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 23 мая 2016 г. N 70н "Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 - 2018 гг."



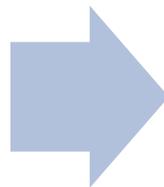
**Федеральные стандарты бухгалтерского учета**

**ПРОГРАММА  
РАЗРАБОТКИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
НА 2017 - 2019 ГГ.**

- 1. Разработка федеральных стандартов бухгалтерского учета
  - 1.1 Запасы 2019
  - 1.2 Нематериальные активы 2020
  - 1.3 Аренда 2022
  - 1.4 Основные средства 2020
  - 1.5 Незавершенные капитальные вложения 2020
  - 1.6 Дебиторская и кредиторская задолженности 2020
  - 1.7 Документы и документооборот в бухгалтерском учете 2020
  - 1.8 Бухгалтерская отчетность 2021
  - 1.9 Некоммерческая деятельность 2021
  - 1.10 Доходы 2022
  - 1.11 Расходы 2022
  - 1.12 Финансовые инструменты 2022**
  - 1.13 Добыча полезных ископаемых 2022
  - 1.14 Участие в зависимых организациях и совместная деятельность 2021

## Переход на ЕПС и ОСБУ

ЕПС и  
ОСБУ -2022



МСФО -  
2022

## **Вывод:**

**Главный бухгалтер уже должен вести бухгалтерский учет и формировать отчетность, применяя ПБУ с учетом МСФО**

### **Почему возникают проблемы:**

- Недостаточная квалификация сотрудников бухгалтерской службы**
- Чрезмерное полагание на бухгалтерскую программу (так называемые «операторы 1-С»)**

**Организация бухгалтерской  
службы:  
собственная бухгалтерия или  
аутсорсинг**

## Главный бухгалтер

**Плюс** – вся бухгалтерия под рукой, наиболее полная комплектность первичных учетных документов, постоянный контроль за соблюдением финансовых нормативов

**Минус** - высокая заработная плата при ведении бухгалтерского учета в соответствии с ЕПС и ОСБУ



# Финансовая составляющая организации бухгалтерской службы

- 1. Главный бухгалтер плюс бухгалтерия – повышение квалификации**
- 2. Программное обеспечение и сопровождение**

**Что делать, чтобы не остаться  
у разбитого корыта**

## **Организационные вопросы**

- 1. Обучение бухгалтерской службы, Обучение должно быть постоянным – семинары, вебинары, Форумы + постоянное самообразование**
- 2. Выбор и приобретение программного обеспечения**
- 3. Ведение бухгалтерского учета в соответствии с ЕПС и ОСБУ, начиная с текущего года**



## **Электронное издание Журнал «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование»**

Первое профессиональное издание для некредитных финансовых организаций сферы микрофинансирования, в котором Вы найдете ответы на вопросы по организации работы подразделения ПОД/ФТ, бухгалтерской и кадровой службы. Журнал специально разработанное издание для компаний, работающих в сфере микрофинансирования и микрокредитования.

Статьи журнала имеют практическую ценность для специалистов отдела ПОД/ФТ, бухгалтерии НФО, кассового подразделения, методологов, юристов, специалистов по оценки рисков.