Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
«УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ
«ИНТЕРКОН-ИНТЕЛЛЕКТ»

e-mail: info@intercon-intellect.ru, www.intercon-intellect.ru
тел/факс +7 (499) 110-35-10

ПРОГРАММА

Некредитные финансовые организации: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. (Повышение квалификации для руководителей аудита общественно значимой организации)

Объем программы: 40 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России, в части законодательства, особенностей деятельности некредитных финансовых организаций, организации бухгалтерского учета, налогообложения, проведения аудита некредитных финансовых организаций.

Учебно-тематический план

6-6-06 «НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.
2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.
3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.
5. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации некредитных финансовых организаций.
6. Концептуальные подходы к системе управления рисками (СУР) в НФО. Пример (примеры) реализации СУР в отдельных типах НФО.
7. Регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в НФО.
8. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Система отраслевых стандартов учета в некредитных финансовых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.

2. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.
4. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.
5. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в том числе в связи с переоценкой основного средства, в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и в связи с формированием резерва под обесценение.

Тема 3. Бухгалтерская и финансовая отчетность некредитных финансовых организаций

1. Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
2. Отчетность, направляемая некредитными финансовыми организациями в Банк России в порядке надзора;
3. Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности некредитными финансовыми организациями.

Тема 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита

1. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
2. Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
3. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций;
4. Процедуры проверки предписаний Банка России;
5. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;
6. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность некредитных финансовых организаций, и связанные с ними риски;
7. Особенности организации внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите.
8. Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных организаций.

Тема 5. Особенности проведения аудита некредитной финансовой организации

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумаги требованиям Положения Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых

организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.

2. Корректность и полноту представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.

4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обусловливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.

6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.

8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9, а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.

10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13A-13F МСФО (IFRS) 7.

11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), МСФО (IFRS) 13. Кроме того, полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации пункту 90 МСФО (IFRS) 13.

12. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.

13. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.

14. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и

отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.

15. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.

16. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.

17. Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.

18. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.

19. Соблюдение МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с Положением Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).

20. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

ДЛЯ УЧАСТИЯ НЕОБХОДИМА РЕГИСТРАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНУ: +7 (499) 110-35-10

ИЛИ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ: info@intercon-intellect.ru

В курс включены программы СРО ААС

6-6-06	Некредитные финансовые организации: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита	40 часов