



Переход на ЕПС. Хватает ли данных в вашем фронт-офисе?

ДАНО

1. У вас есть замечательный фронт-офис и вы не хотите его менять;
2. С 1 января 2022 года надо переходить на ЕПС;
3. Вы выбрали программный продукт на котором будете вести бухгалтерский учет.

ВОПРОС

1. Хватает ли в вашем фронт-офисе данных для корректного ведения учета по новым стандартам?
2. Как их перенести из фронт-офиса в бухгалтерскую программу?

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Никаких сводных проводок за месяц, неделю или день!

Проводка – это отражение факта реальной операции с указанием всей аналитики.

Например, если заемщик дважды в день частично погашал заем, то это две фактические операции и две проводки.

Правильно	Не правильно
Дт 20202 Кт 48601 150 р. – первое погашение Дт 20202 Кт 48601 100 р. – второе погашение	Дт 20202 Кт 48601 250 р. Все погашения за день

2. Никакой сводной аналитики типа «Все заемщики отделения Х».

ПРОЦЕНТЫ

Ситуация, которая возможна в вашем фронт-офисе:

1. Проценты начисляются на момент оплаты по займу и на конец месяца.
2. По новым правилам учета, начисление должны происходить на три даты:
 - ❖ Конце месяца;
 - ❖ Дата реального погашения займа (полного или частичного);
 - ❖ **Дата планового погашения займа.**

Основание: положение 612-П

4.25. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

ПЕРЕОЦЕНКА ОБЪЕКТОВ ЗАЛОГА

Зачем это надо? - Для расчета резервов на обесценение.

Важно: это переоценка объекта залога для определения его справедливой стоимости, которая нужна для расчета резерва на обесценение.

При серьезном изменении цен на золото переоценка может быть существенной.

Примечание: Залоговая стоимость (сумма оценки) при этом не изменяется.

ДАТА ВЫХОДА ЗАЙМА НА ПРОСРОЧКУ

Зачем это надо? - Для расчета резервов на обесценение.

Важно: Расчет резерва на обесценение происходит в конце каждого месяца, значит и дата выхода на просрочку нужна на этот момент.

Дата выхода на просрочку это дата окончания срока займа, без учета льготного месяца.

Примечание: Особенности операции перезалога. Если перезалог – это продление действующего займа, то для целей расчет резерва на обесценение займ будет считаться реструктурированным, что может повышать по нему ставку резервирования.

АМОРТИЗИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ

Зачем это надо? - Требования Положения 612-П п.3.3: *к долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа...*

Важно: Не надо учить вашу фронт-офисную систему считать амортизированную СТОИМОСТЬ.

Надо передать системе по ведению бух. учета необходимые данные (денежный поток):

- ❖ Дата выдачи займа;
- ❖ Сумма выдачи займа;
- ❖ Плановая дата погашения займа;
- ❖ Сумма плановых процентов на дату погашения.

АМОРТИЗИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ

Система по бух. учету должна уметь на основании этих данных рассчитать:

- ❖ Амортизированную стоимость линейным методом;
- ❖ Амортизированную стоимость методом эффективной ставки процента.

Примечание: если вы никогда не будете применять амортизированную стоимость, рассчитанную методом ЭСП, то данный пункт для вас не актуален. Но, вы должны будете закрепить данную позицию в своей учетной политике и как-то её обосновать.

КАК ВСЁ ПЕРЕНести ИЗ ФРОНТ-ОФИСА В БУХГАЛТЕРСКУЮ ПРОГРАММУ

1. При выборе программы бух. учета уточните есть ли у неё:

- ❖ Либо интеграционный механизм с вашим фронт-офисом;
- ❖ Либо открытый формат обмена, в который можно написать выгрузку из вашей системы.

2. Если вы не видите в формате или описание обмена чего-то из вышперечисленного, то уточните – как эти данные попадают в систему бух. учета.

Возможно какие-то операции не надо интегрировать, а можно делать прямо в системе бух. учета. Например, переоценку.

РЕКОМЕНДУЕМОЕ НАМИ РЕШЕНИЕ

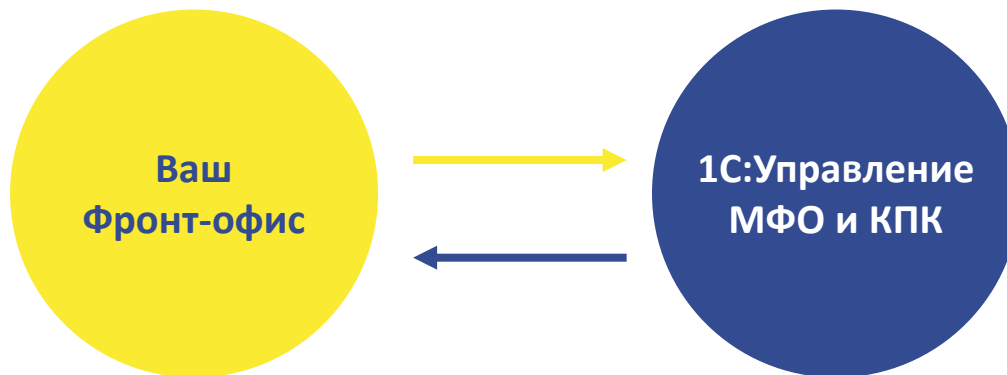
1. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Микрофинансовых Организаций и Ломбардов одинаковые;
2. **1300** клиентов **успешно** пользуются программой с 2017г.;
3. МФО более 2х лет **сдают отчетность на ЕПС**;
4. **Лидер продаж** за последние два года;
5. Лучший продукт «1С – Совместно» **2018 и 2019гг. по мнению пользователей**;
6. Программа **полностью подходит для ведения учёта ломбардов**;
7. **Крупные сети выбирают наше решение** для перехода на ЕПС: «Залог успеха», «Донской ломбард», «Сантус», «Ломбард 38» и другие;



ПРОГРАММА ИНТЕГРИРУЕТСЯ С ЛЮБЫМ ФРОНТ-ОФИСОМ

Схема обмена между системами:

Фронт-офис → интеграционный механизм → «1С:Управление МФО и КПК»;



Обмен будет детальным.

В «1С:Управление МФО и КПК» придут все данные по займам и операциям.

Программа интегрируется с типовыми фронт-офисами:

- ТЛС;
- ВДГБ;
- Рарус.
- СмартЛомбард;
- ФПК: Управление Ломбардами;
- Ломбардис;
- И другие.

Если у вас программа собственной разработки – настройка обмена данными с «1С:Управление МФО и КПК» будет простой и быстрой благодаря нашему интеграционному механизму.

ОРИЕНТИРУЙТЕСЬ НА ЛИДЕРОВ

«Донской ломбард» уже перешёл на ЕПС в программе «1С:Управление МФО и КПК»

Один из крупнейших ломбардов "Донской ломбард" и компания "Асорт" приняли участие в пилотном проекте по переводу ломбарда с РСБУ на ЕПС в программе «1С:Управление МФО и КПК» под наблюдением ЦБ РФ.

Мы как разработчики программы консультировали и помогали коллегам из Донского ломбарда, на всех этапах перехода на ЕПС: перенос и проверка данных, формирование отчетности.

Результат проекта:

- ❖ Программа полностью подходит для ведения учёта ломбардов на ЕПС и отвечает всем требованиям;
- ❖ При выборе программы «1С:Управление МФО и КПК» и поддержки разработчика, компании «Асорт», переход не сложный, быстрый и доступен для любого ломбарда;

По результатам формирования отчетности "Донской ломбард" провели успешную презентацию перед ЦБ РФ.

Подробнее о пилотном проекте, этапах работы и результатах, смотрите тут <https://youtu.be/oqKDMqHT5CI>

Остались вопросы? — Задавайте!

+7 (495) 231-49-76

мы на связи по будням с 10:00 до 18:00 МСК

sale@audit-escort.ru

или круглосуточно на электронной почте