

# 1С:Бухгалтерия некредитной финансовой организации

С 1 января 2018 года Некредитные финансовые организации должны перейти на новый единый план счетов(ЕПС), согласно ПОЛОЖЕНИЯ Центробанка №486-П от 2.09.15.

**Кто же является субъектом данного положения?**

✓ <b>Управляющие компании</b>	✓ <b>Депозитарии</b>
✓ <b>Брокеры</b>	✓ <b>Реестродержатели</b>
✓ <b>Дилеры</b>	✓ <b>Кредитные Потребительские кооперативы</b>
✓ <b>Инвестиционные фонды</b>	✓ <b>Микрофинансовые организации</b>
✓ <b>Негосударственные пенсионные фонды</b>	✓ <b>Ломбарды</b>
✓ <b>Клиринговая деятельность</b>	✓ <b>Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы</b>
✓ <b>Биржи</b>	

## **Для чего Центральный банк вводит Единый план счетов?**

В стандартном варианте, план счетов создавался для отражения информации о деятельности производственного предприятия. Он состоит из 2х уровневой системы, которая дает информацию об основном долге и признаке срочности.

Новый ЕПС состоит из 20-ти и 25-ти значных счетов аналитического учета, позволяющих получить такую информацию из регистров как: обеспечение в наличии соответствующего договора, наличие просрочки в регистре просрочки по займам, признак реструктуризации по наличию доп. соглашения, признак судопроизводства, получить информацию о качественных характеристиках займа и пр.

## Что из себя представляют новые счета?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
4	8	8	0	1	6	3	1	0	с	д	п	р	о	к	3	1	1	1	8	0	0	1	9	3
балансовый номер счета				Код валюты		Признак		Произвольный сегмент, произвольный сегмент, аналитика лицевого счета							Символы отчета о доходах и расходах				Номер лицевого счета					

## Сравнение принципов учета.

### Согласно ЕПС и ОСБУ для НФО

Данные первичного учета

20-ти значный лицевой счет  
20-ти значный лицевой счет  
20-ти значный лицевой счет

Счет второго  
порядка(содержит  
5 знаков)

Отчет о финансовом  
положении(бухгалте  
рский баланс)

### Учетный процесс в настоящее время

Счета

Субсчета

Аналитическая  
операционная

Оборотная  
ведомость

Финансовая  
отчетность

## Когда нужно начинать переход на ЕПС?

- Запуск ведения учета на ЕПС и ОСБУ должен начаться в тестовом режиме с 1 января 2017 года
- Полноценный переход на ведение учета на ЕПС и ОСБУ в рабочем режиме с 1 января 2018 года

## Как начать переход на ЕПС?

Одним из основных вопросов является автоматизация данного процесса и программное обеспечение, которое будет его обеспечивать.

**1С Бухгалтерия некредитной финансовой организации** (далее «1С:Бухгалтерия НФО») универсальный межотраслевой продукт, который позволяет вести налоговый и бухгалтерский учет любых некредитных финансовых организаций на Едином плане счетов, регламентируемым Центральным Банком Российской Федерации.

«1С:Бухгалтерия НФО» предназначена для автоматизации бухгалтерского учета на новом едином плане счетов, налогового учета, включая подготовку обязательной налоговой и иной отчетности

«1С:Бухгалтерия НФО» может применяться в некредитных финансовых организациях, осуществляющих различные виды деятельности и имеющих в своей структуре обособленные подразделения, как выделенные, так и не выделенные на отдельный баланс.

Функциональность решения соответствует требованиям ЦБ РФ:

- ведение бухгалтерского учета на плане счетов НФО;
- поддержка ведения 20 (25) – значных счетов аналитического учета;
- поддержка ведения счетов аналитического учета в иностранной валюте, в иностранной валюте и рублях;
- гибкая настройка правил генерации лицевых счетов как соответствие комбинациям счетов второго порядка, валюты, признака доверительного управления и финансовых аналитик;
- соответствие данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах аналитического учета;
- поддержка парных лицевых счетов (активный/пассивный), автоматическая свертка парных лицевых счетов; [L](#)

- формирование стандартных бухгалтерских отчетов как по балансовым счетам второго порядка, так и по счетам аналитического учета (оборотнo-сальдовая ведомость, карточки счетов, анализ счетов с детализацией до аналитики); поддержка одновременного автоматического отражения бухгалтерских операций на плане счетов РСБУ и ЕПС.

Важным преимуществом «1С:Бухгалтерия НФО» является ведение налогового учета по налогу на прибыль на Едином Плане Счетов НФО, что упрощает сопоставление данных бухгалтерского и налогового учета и выполнение требований Положения Банка России 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”.

Кроме того, функциональные возможности «1С:Бухгалтерия НФО» обеспечивают закрытие учетных периодов с любой требуемой частотой, формирование финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также позволяют вести учет следующих видов операций:

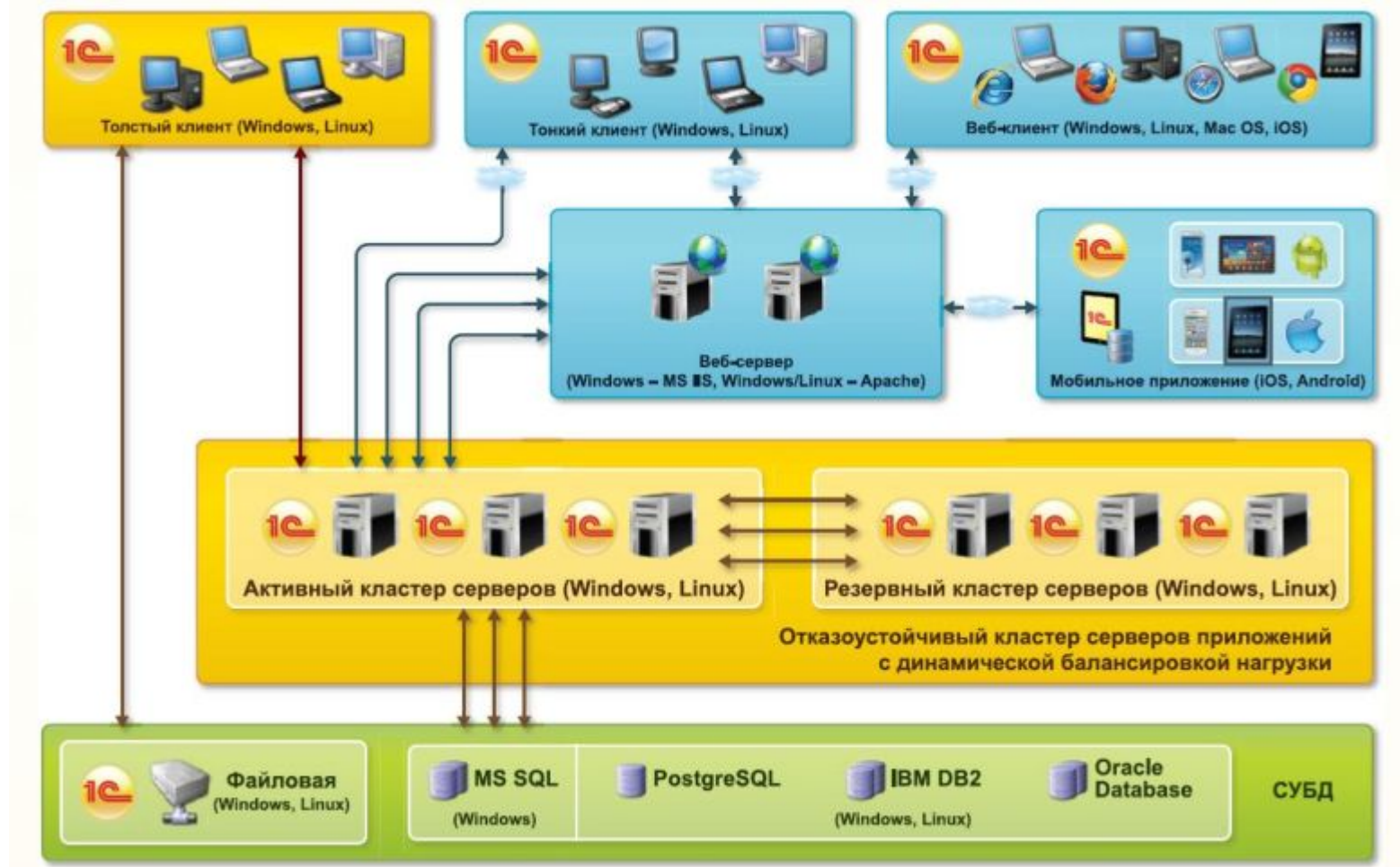


- ✓ Учет хозяйственных операций;
- ✓ Учёт основных средств и нематериальных активов;
- ✓ Учет инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ Учет запасов;
- ✓ Учет средств и предметов труда, назначение которых неопределено, полученных по договорам отступного, залога;
- ✓ Учет денежных средств;
- ✓ Учет расчетов с поставщиками и покупателями;
- ✓ Учет расчетов с подотчетными лицами;
- ✓ Учет доходов и расходов текущего периода,
- ✓ Учет доходов и расходов будущих периодов;
- ✓ Учет событий после отчетной даты;

Снабжение и складской учет:

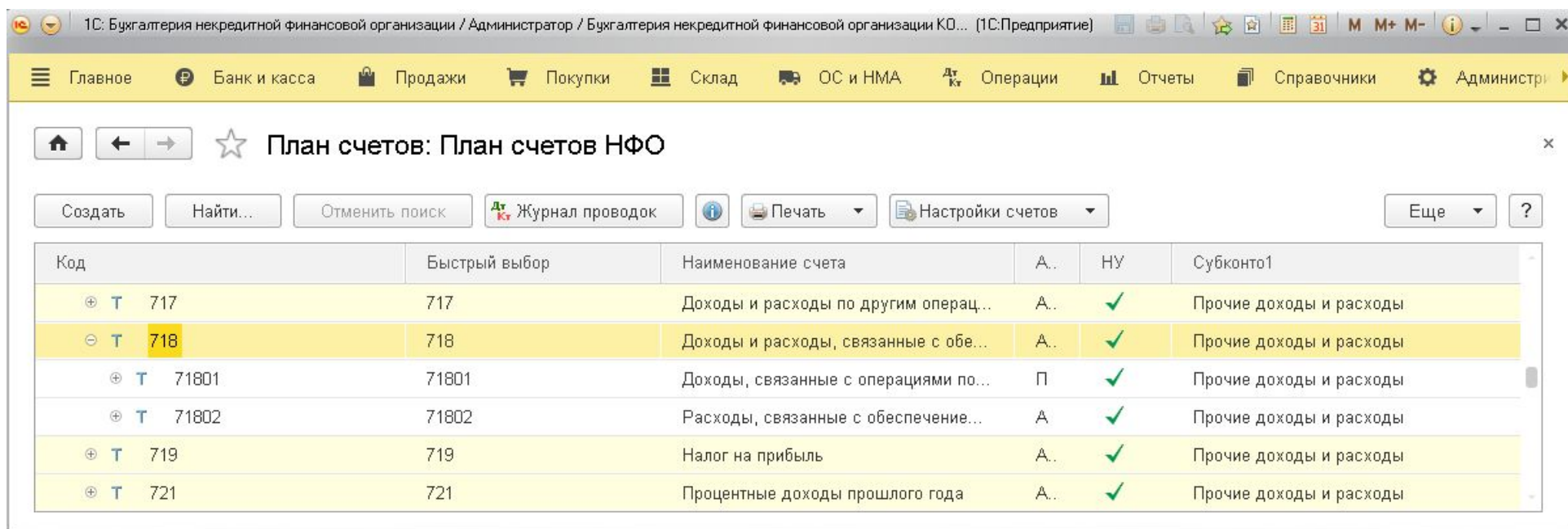
- ✓ Учет приобретения ОС, ТМЦ, работ, услуг;
- ✓ Учет реализации ОС, ТМЦ, услуг;
- ✓ Инвентаризация ОС и материалов на складах;
- ✓ Внесистемный учет материальных ценностей.

## «1С:Бухгалтерия НФО» создана на базе 1С Предприятие 8.3



План счетов (как объект) включает:

- Счета первого уровня. Состоят из трех цифр: номер раздела и номер счета первого порядка из 2-х цифры.
- Счета 2-го уровня. Состоят из пять цифр: первые три – это счет первого уровня, остальные – код по порядку
- Внебалансовые счета учета



Код	Быстрый выбор	Наименование счета	А..	НУ	Субконто1
⊕ Т 717	717	Доходы и расходы по другим операц...	А..	✓	Прочие доходы и расходы
⊖ Т 718	718	Доходы и расходы, связанные с обе...	А..	✓	Прочие доходы и расходы
⊕ Т 71801	71801	Доходы, связанные с операциями по...	П	✓	Прочие доходы и расходы
⊕ Т 71802	71802	Расходы, связанные с обеспечением...	А	✓	Прочие доходы и расходы
⊕ Т 719	719	Налог на прибыль	А..	✓	Прочие доходы и расходы
⊕ Т 721	721	Процентные доходы прошлого года	А..	✓	Прочие доходы и расходы

Справочник для хранения используемых в организации счетов аналитического учета (20 и 25-тизначные счета аналитического учета) – это 3-й уровень плана счетов.

Код	Наименование	В ↓	Организация
71801810090004102001	Выбытие НМА	руб.	Гарантия Страхование ОАО
71801810090004402001	Доходы от безвозмездно полученного имущества	руб.	Гарантия Страхование ОАО
71801810035002301001	Доходы от сдачи прочего имущества в аренду	руб.	Управляющая компания "Доверие" ООО
71801810035004101001	Доходы от выбытия ОС	руб.	Управляющая компания "Доверие" ООО

Такая архитектурная реализация позволяет повысить управляемость, быстродействие и удобство работы с аналитическими счетами.

Подсистема управления 20-значными счетами аналитического учета

позволяет:

- настроить связи счетов учета с любыми комбинациями аналитик учета;
- создавать (открывать) по настраиваемым маскам аналитические счета;
- автоматически подбирать аналитические счета в документы.

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организации / Администратор / Бухгалтерия некредитной финансовой организации КОРП, редакция 3.0 (1С:Предприятие)

Главное Банк и касса Продажи Покупки Склад ОС и НМА Операции Отчеты Справочники Администрирование

Открытие счетов аналитического учета 000000009 от 12.01.2015 12:00:06

Главное Нумерация первичных документов

Скопировать Провести Отмена проведения Движения

Еще ?

Номер: 000000009 от: 12.01.2015 12:00:06

Организация: Страховая компания Гарантия ООО

Группа финансового учета: Капитальные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) ОС

Валюта: руб.

Добавить

Открывать новый	Вид счета учета	Объект учета	Вид аналитики	Аналитика	Наименование счета	Дата открытия	Счет аналитического учета
<input checked="" type="checkbox"/>	Эксплуатация 60401 Балансовый счет Параметры открытия Основные средства	Группы ОС Офисное оборудование	Объект эксплуатации	<действует для всех>	Офисное оборудование	12.01.2015	6040181090000000000000001
<input checked="" type="checkbox"/>	Амортизация 60414 Амортизация основных средств	Группы ОС Офисное оборудование	Объект эксплуатации	<действует для всех>	Амортизация офисного оборудования	12.01.2015	6041481090000000000000001

Комментарий: Офисное оборудование

Ответственный: Иванова (Главный бухгалтер)

OK Записать Закрыть

- Проводки совершаются по счетам третьего порядка с автоматическим
- выделение счетов второго порядка.

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организации / Администратор / Бухгалтерия некредитной финансовой организации КОРП, редакц... (1С:Предприятие)

Главное | Банк и касса | Продажи | Покупки | Склад | ОС и НМА | **Операции** | Отчеты | Справочники | Администрирование

Движения документа: Принятие к учету ОС 3500-000002 от 17.02.2015 0:00:00

Записать и закрыть | Обновить | Еще | ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

НФО:... | Место... | Начис... | Начис... | Парам... | Пара... | Перво... | Перво... | Событ... | Состо... | Специ... | Спосо... | Счета...

Дата	Дебет		Кредит		Сумма	Сумма Дт	Сумма Кт
	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Аналитика Дт	Аналитика Кт			
17.02.2015	<b>60401</b>		<b>60415</b>	Кол.: 1,000	67 194,92	67 194,92	67 194,92
1	60401810350000000000000000000002	60415810350000000000000000000003			Принят к учету объект ОС		
	Административная дирекция	Административная дирекция				НУ:	
	ноутбук Apple MacBook Pro, MGX72RU/A	ноутбук Apple MacBook Pro, MGX72R...				ПР:	
		Поступление (акт, накладная) 3500-00...				ВР:	
		Склад административной дирекции					

Реализованы новые регламентные операции, такие как:

- ведение парных счетов;  свёртка парных счетов;
- сальдирование счетов:  закрытие операционного периода и др;

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организации / Администратор / Бухгалтерия некредитной финансовой организации КОРП, редакци... (1С:Предприятие)

Главное Банк и касса Продажи Покупки Склад ОС и НМА Операции Отчеты Справочники Администрирование

Свёртка парных счетов (НФО) 3500-000001 от 19.01.2015 12:00:00

Главное Нумерация первичных документов

Провести и закрыть Записать Провести Печать

Номер: 3500-000001 от: 19.01.2015 12:00:00 Организация: Управляющая компания "Доверие" ООО

Добавить Заполнить

N	Подразделение		Сумма (активный)	Сумма (пассивный)
	Счет активный	Счет пассивный		
1	Административная дирекция		1 250 000.00	
	60312810350010000002	60311810350010000002		
	Мизль ООО			
	123 от 12.01.2015			
Списание с расчетного счета 3500-000004 от 12.01.2015 12:00:15				
2	Административная дирекция		1 000.00	
	60312810350010300001	60311810350010300001		
	КОМУС ООО			
	36 от 08.04.2015			
Списание с расчетного счета 3500-000001 от 12.01.2015 12:00:05				

Комментарий: Ответственный: Иванова (Главный бухгалтер)



Различная регламентированная и аналитическая отчетность:

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организации / А... (1С:Предприятие)

Главное Банк и касса Продажи Покупки

Оборотно-сальдовая ведомость

Период: 01.01.2014 - 31.12.2014 «НПФ Гарантия» ОАО

Сформировать Показать настройки Печать Еще

**ОАО «НПФ Гарантия»**  
**Оборотно-сальдовая ведомость за 2014 г.**  
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
10209				150 000,00
10209810550000000000000001				150 000,00
20501			150 000 000,00	6 020 000,00
20501810550000000000000001			150 000 000,00	6 020 000,00
60310			914 415,26	
60310810550000000000000001			907 627,12	
60310810550000000000000002			2 288,14	
603108105500000000000000023			4 500,00	
60311			30 000,00	30 000,00
60311810550010200001			30 000,00	30 000,00
60312			5 990 500,00	5 965 000,00
60312810550010000001			5 950 000,00	5 950 000,00
60312810550010200001			500,00	
60312810550010300001			40 000,00	15 000,00
60330			150 000 000,00	150 000 000,00
60330810550000000000000001			150 000 000,00	150 000 000,00
60401			5 042 372,88	
60401810550000000000000001			5 042 372,88	
60415			5 042 372,88	5 042 372,88
60415810550000000000000001			5 042 372,88	5 042 372,88
61008			12 711,86	12 711,86
61008810550000000000000001			12 711,86	12 711,86
71802			37 711,86	
71802810550054040000000001			12 711,86	
71802810550054100000000001			25 000,00	
<b>Итого</b>			<b>317 070 084,74</b>	<b>317 070 000,00</b>

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организации / Администратор / Б... (1С:Предприятие)

Главное Банк и касса Продажи Покупки Склад ОС и НМА Операции Отчет

Бухгалтерская отчетность («НПФ Гарантия» ОАО) \*

Записать Заполнить Проверка Печать Отправить Выгрузить Еще ?

Не отправлено [Сдать в Росстат](#)

**Бухгалтерский баланс**  
Отчет о прибылях и убытках

Отчетность некредитной финансовой организации

Код Территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС) НПФ  
В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

**на 31 декабря 2014 г.**

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации  
**Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд**  
(наименование) **Гарантия.**  
Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД: 0409XXX  
Периодичность: за 2014 г.  
Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Номер строки	Примечания	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1	1	143 980	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	143 980	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	3	7, 54		
в том числе:				
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	7, 56		

Примеры печатных форм:

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организации / Администратор / Бухгалтерия некредитной ф...

Главное Банк и касса Продажи Покупки Склад

Счет-фактура выданный 3500-0000003

Печать Копий: Сохранить... Отправить...

**Счет-фактура № 3 от 30 января 2015 г.**  
**Исправление № -- от --**  
 Продавец: ООО "УК "Доверие"  
 Адрес:  
 ИНН/КПП продавца: 7725794226/772501001  
 Грузоотправитель и его адрес: --  
 Грузополучатель и его адрес: --  
 К платежно-расчетному документу № от  
 Покупатель: ООО "ВИТЕЛЬ"  
 Адрес: 127238, Москва г, Нижнелихоборский 3-Й пр, дом № 1  
 ИНН/КПП покупателя: 7714566605/771301001  
 Валюта: наименование, код Российский рубль, 643

Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права	Единица измерения		Количество (объем)
	код	условное обозначение (национальное)	
1	2	2а	3
Аренда офисного помещения по адресу БК «Парк Мира» , 100 кв. м	796	шт	1,000
<b>Всего к оплате</b>			

1С: Бухгалтерия некредитной финансовой организа... (1С:Предприятие)

Главное Банк и касса Продажи Покупки Склад ОС и НМА Опер

Принятие к учету ОС 9000-000002 от 19.01.2015 12:00...

Печать Копий: Сохранить... Еще

стр. № 1

Принятие к учету ОС №-000002 от 19.01.2015

ОАО "Гарантия Страхования" составитель

Код формы документа по ОКУД 0401108

**Мемориальный ордер № 002001 19.01.2015**

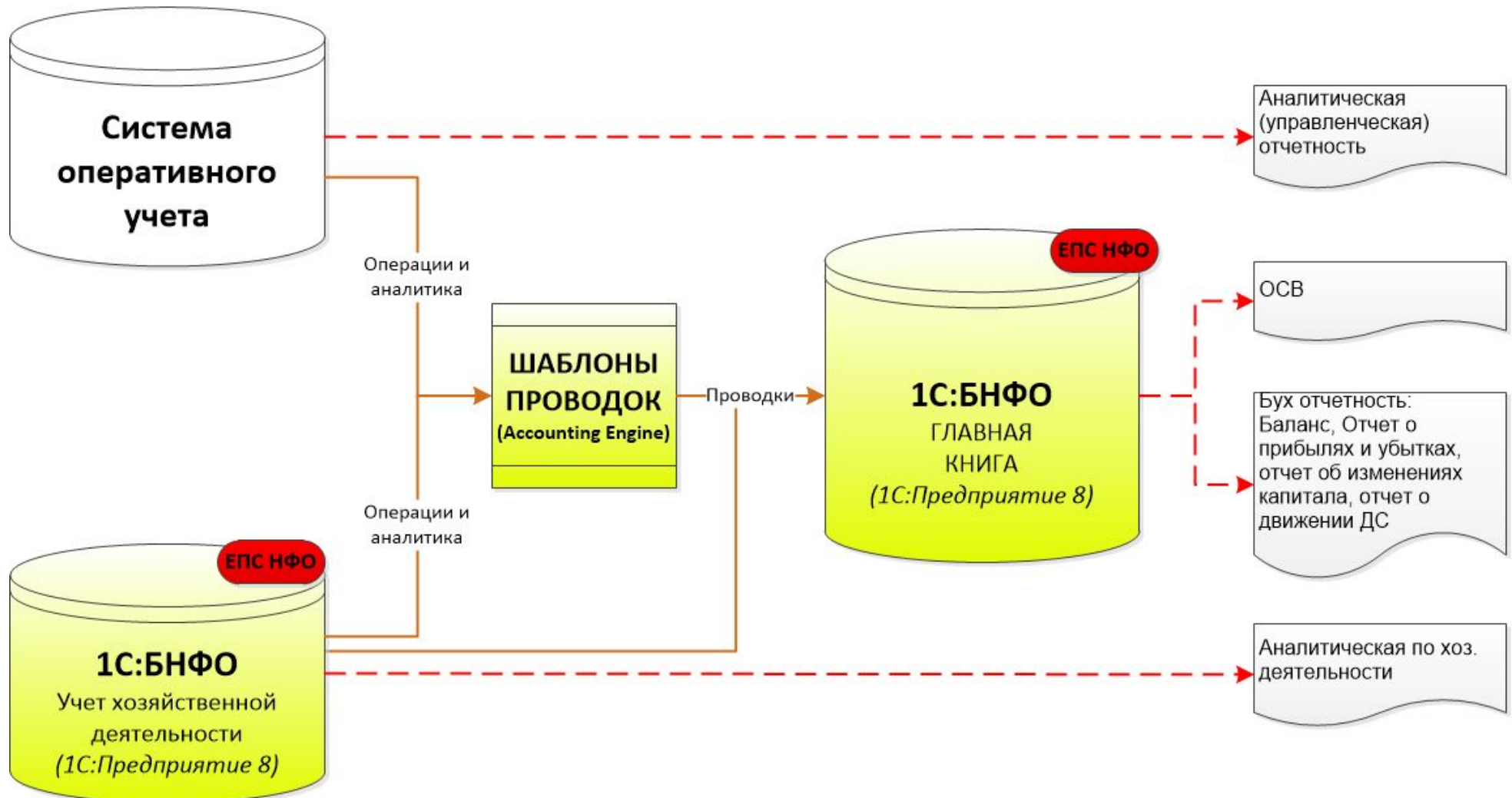
Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами
Офисное оборудование	60401810090000000001	93044.58
Наименование счета	Кредит счета	
Капитальные вложения в приобретение МФУ лазерное BROTHER MFC-8950DW (принтер, копир, сканер, факс), А4, 40 стр./мин., 100000 стр./мес.	60415810090000000002	
Сумма прописью		Шифр документа 09
Девяносто три тысячи сорок четыре рубля 58 копеек		

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  
 Принят к учету объект ОС

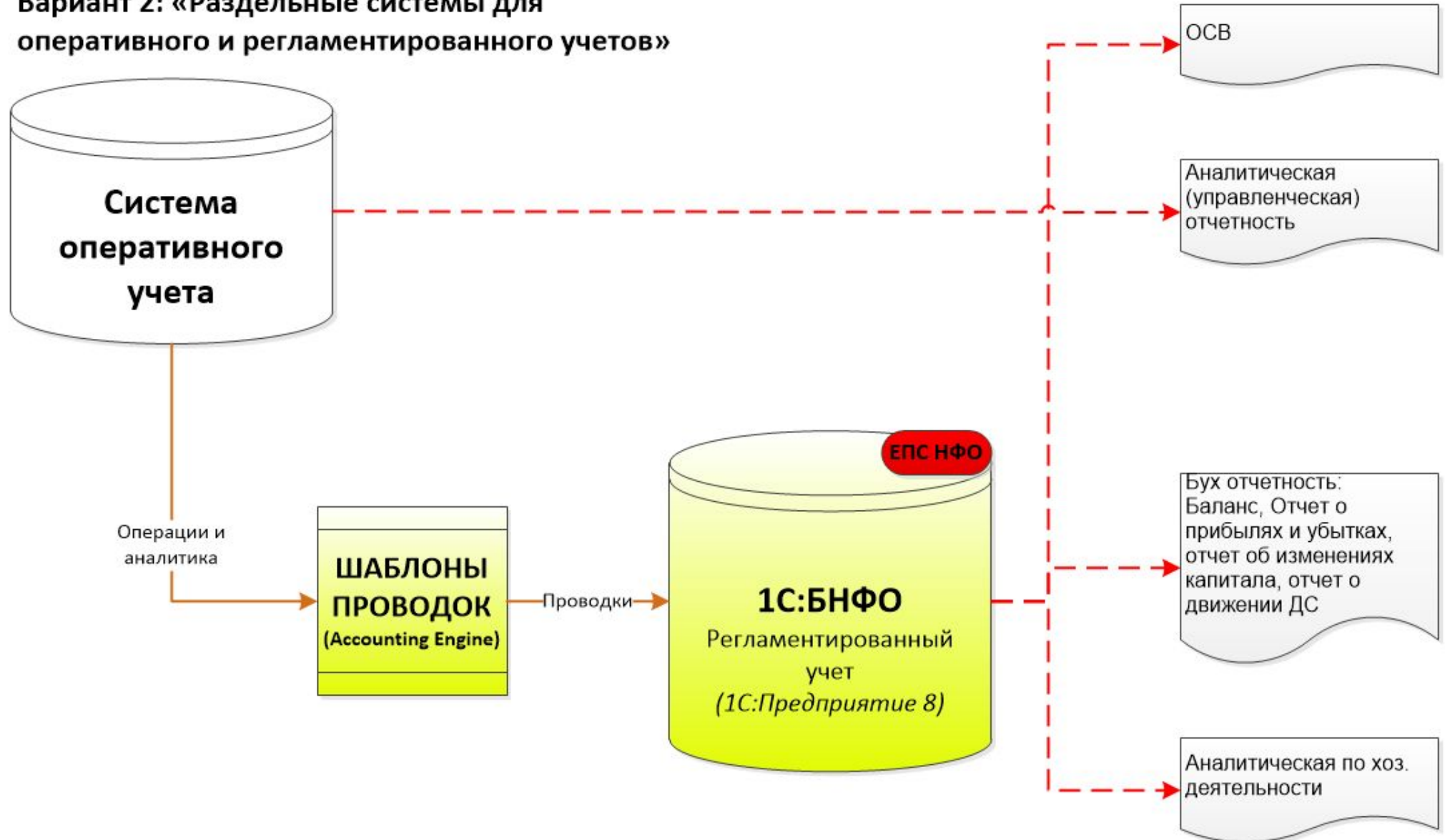
измерения	прав без налога - всего	Сумма акциза	ставка	покупателю	прав с налогом - всего
4	5	6	7	8	9
105 932,20	105 932,20	без акциза	18%	19 067,80	125 000,00
	105 932,20		X	19 067,80	125 000,00

Системы и отчетность «to be»

Вариант 1: «Выделенная ГЛАВНАЯ КНИГА (как в банках)»



Системы и отчетность «to be»  
Вариант 2: «Раздельные системы для  
оперативного и регламентированного учетов»



Системы и отчетность «to be»

Вариант 3: «Единая конфигурация системы учета»

