

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



Перечень статей, опубликованных в журнале «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование» в 2019 году

Название статьи	Автор	Номер журнала
Федеральное законодательство		
Анализ Федерального закона от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О потребительском кредите (займе)“ и Федеральный закон „О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“»	Специалисты СРО микрофинансовых организаций «Единство»	№ 1 (январь)
Комментарии и методические рекомендации к изменениям, внесенным в Закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступившим в силу 28.01.2019, и изменениям, внесенным статьей 3 Закона № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“»	Специалисты СРО кредитных кооперативов «Содействие»	№ 1 (январь)
О применении статьи 6.3 Закона № 353-ФЗ	Банк России	№ 3 (март)
О соблюдении требований Федерального закона «О кредитных историях»	Сибирское главное управление Банка России	№ 4 (апрель)
Разъяснения порядка уведомления микрокредитными компаниями Банка России об изменении сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций	Банк России	№ 5 (май)
Снижение процентов по договору займа с МФО: анализ нововведений и судебной практики	Ю. М. Лермонтов	№ 9 (сентябрь)
Финансовый мониторинг		
Пришел запрос из банка о предоставлении ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Что делать?	Н. Г. Липатова	№ 1 (январь)
О направлении обобщения практики применения Федерального закона № 115-ФЗ	Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г. Москвы	№ 1 (январь)
Порядок направления некредитными финансовыми организациями формализованных электронных сообщений в Росфинмониторинг в целях исполнения законодательства о ПОД/ФТ	Н. Г. Липатова	№ 2 (февраль)
О применении подпункта 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ	Отделение по Алтайскому краю Сибирского главного управления Банка России	№ 2 (февраль)

Название статьи	Автор	Номер журнала
Финансовый мониторинг		
Порядок работы микрофинансовых организаций с Положением Банка России от 30.03.2018 № 639-П	Н. Г. Липатова	№ 3 (март)
О применении Положения Банка России № 639-П	Департамент финансово-го мониторинга и валютного контроля Банка России	№ 3 (март)
Об обработке сообщений по Положению № 639-П		№ 3 (март)
О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения	Н. Г. Липатова	№ 4 (апрель)
О необходимости использования НФО личного кабинета на портале Росфинмониторинга	Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г. Москвы	№ 4 (апрель)
Комментарии к изменениям в Положение Банка России № 445-П	Н. Г. Липатова	№ 4 (апрель)
Порядок работы с личным кабинетом Росфинмониторинга. Новые поля и форматы	Н. Г. Липатова	№ 5 (май)
Идентификация и предоставление микрокредитной компанией онлайн-займов физическим лицам: требования законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ	Н. Г. Липатова	№ 6 (июнь)
О методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений	Банк России	№ 6 (июнь)
Обзор изменений в сфере законодательства по ПОД/ФТ и ФРОМУ	Н. Г. Липатова	№ 8 (август)
О зонах риска	Управление финансового мониторинга и валютного контроля Сибирского главного управления Банка России	№ 9 (сентябрь)
Об упрощенной идентификации клиента при заключении с ним договора потребительского POS-микрозайма	Департамент финансово-го мониторинга и валютного контроля Банка России	№ 9 (сентябрь)
О методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений	Банк России	№ 9 (сентябрь)
Организация и проведение надзорных мероприятий Банком России в сфере ПОД/ФТ	Н. Г. Липатова	№ 10 (октябрь)
О порядке заполнения показателей ФЭС	Департамент финансово-го мониторинга и валютного контроля Банка России	№ 12 (декабрь)
Управление рисками		
Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств МФО: рыночная оценка, допустимые подходы МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»	О. В. Горюкова	№ 1 (январь)

Название статьи	Автор	Номер журнала
Управление рисками		
К вопросу о методах определения справедливой стоимости активов и обязательств МФО: практический аспект применения МСФО (IFRS) 13	О. В. Горюкова	№ 2 (февраль)
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: общие методологические основы и особенности применения микрофинансовыми организациями для оценки кредитного риска	О. В. Горюкова	№ 3 (март)
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: об определении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным микрозаймам	О. В. Горюкова	№ 4 (апрель)
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: основные правила проведения валидации моделей оценки компонентов кредитного риска	О. В. Горюкова	№ 5 (май)
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: о допустимых подходах к определению амортизированной стоимости по финансовым обязательствам — привлеченным займам (Часть 1. Оценка при первоначальном признании)	О. В. Горюкова	№ 6 (июнь)
Информационное письмо о правовых последствиях обращения взыскания на принадлежащий гражданину предмет ипотеки	Банк России	№ 6 (июнь)
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: о допустимых подходах к определению амортизированной стоимости по финансовым обязательствам — привлеченным займам (Часть 2. Механизм расчета амортизированной стоимости по займам с применением метода ЭСП до и после денежных потоков)	О. В. Горюкова	№ 7 (июль)
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: о допустимых подходах к определению амортизированной стоимости по финансовым обязательствам — привлеченным займам (Часть 3. Особенности расчета амортизированной стоимости по займам, привлекаемым на нерыночных условиях)	О. В. Горюкова	№ 8 (август)
Особенности регуляторного надзора за оценкой кредитного риска в отношении заемщиков микрофинансовых организаций — субъектов МСБ	О. В. Горюкова	№ 10 (октябрь)
К вопросу о процедурах андеррайтинга заемщика — индивидуального предпринимателя	О. В. Горюкова	№ 11 (ноябрь)
Особенности оценки кредитоспособности заемщика — индивидуального предпринимателя в рамках процедуры андеррайтинга	О. В. Горюкова	№ 12 (декабрь)
Информационная безопасность		
Обязательные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности микрофинансовых институтов	Н. Г. Липатова	№ 7 (июль)
О несанкционированных операциях, совершенных с использованием устройств мобильной связи	Банк России	№ 7 (июль)
О запросе информации по реализации Положения № 684-П	Южное главное управление Банка России	№ 7 (июль)

Название статьи	Автор	Номер журнала
Базовые стандарты МФО		
Процедуры оценки платежеспособности физических лиц при предоставлении займов	Н. Г. Липатова	№ 11 (ноябрь)
Процедуры оценки платежеспособности юридических лиц при предоставлении микрозаймов	Н. Г. Липатова	№ 12 (декабрь)
Бухгалтерский учет — переход на ЕПС и ОСБУ		
Бухгалтерский учет погашения размещенных займов за счет имущества	Р. Ф. Тарина	№ 1 (январь)
О порядке бухгалтерского учета сумм уменьшения ранее признанных краткосрочных обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам	О. А. Внукова	№ 2 (февраль)
Бухгалтерский учет НДС в микрофинансовых организациях	Р. Ф. Тарина	№ 3 (март)
Бухгалтерский учет целевого финансирования в некоммерческих микрофинансовых организациях	Р. Ф. Тарина	№ 4 (апрель)
Учет текущего налога на прибыль и отложенных налогов микрофинансовыми организациями в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета	Р. М. Макушина	№ 5 (май), № 6 (июнь)
Основные правила отражения в бухгалтерском учете расчетов с подотчетными лицами некредитными финансовыми организациями	О. А. Внукова	№ 7 (июль)
Комментарии к изменениям в правилах бухгалтерского учета в МФО с 2020 года	Р. Ф. Тарина	№ 8 (август)
О бухгалтерском и налоговом учете при выплате дивидендов	О. А. Внукова	№ 11 (ноябрь)
Школа практикующего бухгалтера		
УРОК 1. Как настроить в «1С: Управление МФО и КПК» расчет и отражение справедливой и амортизированной стоимости при размещении займа	И. Г. Наконечная	№ 10 (октябрь)
УРОК 2. Как настроить в «1С: Управление МФО и КПК» расчет плавающей процентной ставки по займу	И. Г. Наконечная	№ 11 (ноябрь)
Отчетность МФО		
О порядке сдачи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в налоговые органы и органы статистики	ФНС России	№ 2 (февраль)
О порядке применения Указания Банка России от 13.01.2017 № 4263-У	Департамент обработки отчетности Банка России, г. Москва	№ 4 (апрель)
Первый год применения ЕПС и ОСБУ — ошибки в регуляторной отчетности: отчет о микрофинансовой деятельности	В. Н. Липатов	№ 8 (август)
Из практики консультирования МФО: что еще можно добавить по отчету о микрофинансовой деятельности	Р. Ф. Тарина	№ 8 (август)
Первый год применения ЕПС и ОСБУ — ошибки в регуляторной отчетности: отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости займа	В. Н. Липатов	№ 9 (сентябрь)
Первый год применения ЕПС и ОСБУ: обобщение ошибок, выявленных при расчете резерва на возможные потери по займам, и методика расчета резерва под обесценение	В. Н. Липатов	№ 10 (октябрь)

Название статьи	Автор	Номер журнала
Отчетность МФО		
Первый год применения ЕПС и ОСБУ: обобщение ошибок, выявленных в ходе аудита, ошибки в бухгалтерском учете и отчетности	В. Н. Липатов	№ 11 (ноябрь), № 12 (декабрь)
Подготовка к составлению годовой бухгалтерской отчетности	Р. М. Макушина	№ 12 (декабрь)
Экономические нормативы МФО		
О примерных группировках счетов бухгалтерского учета для расчета экономических нормативов микрофинансовыми организациями	СРО «Союз “Микрофинансовый альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса”»	№ 2 (февраль)
О порядке расчета собственных средств (капитала) и экономических нормативов микрофинансовыми организациями	Департамент микрофинансового рынка Банка России	№ 2 (февраль)
Порядок расчета экономических нормативов: норматив достаточности собственных средств	Р. Ф. Тарина	№ 6 (июнь)
Порядок расчета экономических нормативов микрокредитными компаниями: норматив ликвидности	Р. Ф. Тарина	№ 7 (июль)
О расчете показателя долговой нагрузки	Департамент микрофинансового рынка Банка России	№ 9 (сентябрь)
Новое в порядке расчета экономических нормативов МКК: норматив достаточности собственных средств	Р. Ф. Тарина	№ 10 (октябрь)
О порядке расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) МКК	Департамент микрофинансового рынка Банка России	№ 10 (октябрь)
О доведении до сведения заемщика — физического лица информации о значении показателя долговой нагрузки, рассчитанном в отношении него при принятии решения о предоставлении кредита (займа) или увеличении лимита кредитования	Банк России	№ 10 (октябрь)
О порядке расчета займов от учредителей, включаемых в расчет собственных средств МКК	Департамент микрофинансового рынка Банка России	№ 11 (ноябрь)
О расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй	Банк России	№ 12 (декабрь)
Внутренний контроль, аудит, проверки Банка России		
Практические аспекты внедрения системы внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях	М. Е. Смирных	№ 1 (январь)
Первый год применения ЕПС и ОСБУ: методика и принципы аудита МФО, обобщение ошибок, выявленных в ходе аудита	В. Н. Липатов	№ 6 (июнь)
Первый год применения ЕПС и ОСБУ: что еще проверяет аудитор, кроме достоверности отчетности	В. Н. Липатов	№ 7 (июль)
Организационные вопросы при проведении выездной проверки Банка России	Р. Ф. Тарина	№ 11 (ноябрь)
Отраслевая специфика — кредитные потребительские кооперативы		
Комментарий к изменениям форм отчетности кредитных потребительских кооперативов	Р. Ф. Тарина	№ 2 (февраль)

Название статьи	Автор	Номер журнала
Отраслевая специфика — кредитные потребительские кооперативы		
Комментарии к проекту Указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива»	Р. Ф. Тарина	№ 5 (май)
О расчете КПК финансового норматива ФН7	Департамент микрофинансового рынка Банка России	№ 6 (июнь)
Комментарии к проекту Указания Банка России по формированию РВПЗ кредитными потребительскими кооперативами	Р. Ф. Тарина	№ 9 (сентябрь)
Порядок рассмотрения обращений получателей финансовых услуг в кредитном потребительском кооперативе	Н. Г. Липатова	№ 9 (сентябрь)
Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива: принцип членства	Н. Г. Липатова	№ 9 (сентябрь)
Отраслевая специфика — лизинг		
Правовые аспекты возвратного лизинга автотранспортных средств	Ю. М. Лермонтов	№ 3 (март)
Отраслевая специфика — ЗПИФ		
Сравнительная характеристика закрытого паевого инвестиционного фонда и микрофинансовых организаций	Ю. М. Лермонтов	№ 4 (апрель)
Обзор судебной практики		
Обзор судебной практики, связанный с деятельностью микрофинансовых институтов (микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных потребительских кооперативов)	Ю. М. Лермонтов	№ 1 (январь) — № 12 (декабрь)
Кассовые операции		
Устанавливаем лимит остатка наличных денег в кассе организации	Н. Г. Липатова	№ 1 (январь)
Оформление трудовых отношений с кассовым работником	Н. Г. Липатова	№ 2 (февраль)
Сложные вопросы применения ККТ микрофинансовыми организациями	Н. Г. Липатова	№ 3 (март)
О проекте Указания Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»	Департамент национальной платежной системы Банка России	№ 3 (март)
О нормах Указания Банка России № 3073-У	Южное главное управление Банка России	№ 5 (май)
О применении контрольно-кассовой техники микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами	УФНС по г. Москве	№ 8 (август)
Вопросы налогообложения		
Обзор изменений налогового законодательства с 2019 года	Р. А. Зеленкова	№ 1 (январь)
И снова про налог на имущество организаций в МФО	Р. А. Зеленкова	№ 2 (февраль)
Налоговые расходы в пользу сотрудников организации с 2019 года	Р. А. Зеленкова	№ 3 (март)

Название статьи	Автор	Номер журнала
Вопросы налогообложения		
Принципы работы с НДС в МФО	А. В. Гревцова	№ 3 (март)
Особенности налогообложения некоммерческих микрофинансовых организаций	Р. А. Зеленкова	№ 4 (апрель)
Комиссии: облагать НДС или нет?	А. В. Гревцова	№ 4 (апрель)
Об учете организацией, утратившей статус микрофинансовой организации, остатка резерва на возможные потери по займам и безнадежных долгов заемщиков в целях налога на прибыль	Минфин РФ и ФНС РФ	№ 5 (май)
Страховые взносы организаций: объект обложения и основания для начисления	Р. А. Зеленкова	№ 5 (май)
Командировки: налоговые риски	А. В. Гревцова	№ 5 (май)
Организация налогового учета НДС в микрофинансовых организациях	Р. А. Зеленкова	№ 6 (июнь)
Подотчетные суммы: налоговые последствия	А. В. Гревцова	№ 6 (июнь)
Запрос разъяснений в части учета резервов на возможные потери по займам (для некоммерческих микрофинансовых организаций)	Минфин России	№ 6 (июнь)
Организация налоговой отчетности по НДС в микрофинансовых организациях	Р. А. Зеленкова	№ 7 (июль)
Аренда: советы налогового консультанта	А. В. Гревцова	№ 7 (июль)
Классификация доходов и расходов микрофинансовых организаций для целей налогообложения прибыли: проблемы и возможные пути решения	Р. А. Зеленкова	№ 8 (август)
Обособленные подразделения: постановка на учет в налоговом органе, ведение налогового учета	Р. А. Зеленкова	№ 9 (сентябрь)
Рекламные расходы	А. В. Гревцова	№ 9 (сентябрь)
Имущество в безвозмездном пользовании: налоговые последствия	А. В. Гревцова	№ 10 (октябрь)
НДФЛ: объект налогообложения и основания для начисления	Р. А. Зеленкова	№ 11 (ноябрь)
Новации налогового законодательства	А. В. Гревцова	№ 11 (ноябрь)
НДФЛ: налоговые вычеты и порядок их применения	Р. А. Зеленкова	№ 12 (декабрь)
Новогодние подарки: советы налогового консультанта	А. В. Гревцова	№ 12 (декабрь)
Налоговое администрирование		
Как зачесть или вернуть переплату по налогу	А. В. Гревцова	№ 1 (январь)
Как правильно сдать 2-НДФЛ за 2018 год	А. В. Гревцова	№ 2 (февраль)
Арест счета: как разблокировать счет и взыскать с инспекции убытки за блокировку счета	А. В. Гревцова	№ 8 (август)
Ответственность налогоплательщика и его должностных лиц, связанная с представлением налоговой отчетности	Р. А. Зеленкова	№ 10 (октябрь)
Справочная информация		
Перечень отчетности и другой информации, предоставляемых микрофинансовыми организациями в Банк России в 2020 году	Специалисты ООО «БизнесНаставник»	№ 12 (декабрь)