

## Юникон Учебный центр, частное учреждение дополнительного профессионального образования

Календарный план и программа проведения курса повышения квалификации с 24 по 28 ноября 2025 года, в городе Москве

6-8-06	«Некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита»	40 ак. час.
--------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

Продолжительность курса – 40 академических часов

### Аудитория

Курс предназначен для аудиторов и руководителей аудита ОЗО, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций и бюро кредитных историй.

### Цели курса

Учебный процесс проводится в интерактивном режиме общения с преподавателем. Слушатели получают ключевые теоретические знания, развивают практические навыки анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций (НФО) и бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Банка России в части законодательства. Они знакомятся с особенностями деятельности НФО и бюро кредитных историй, организацией их бухгалтерского учета и налогообложения, особенностями проведения там аудита.

Программа разработана с учётом особенностей как некредитных финансовых организаций (НФО) – профессиональных участников финансового рынка, так и управляющих компаний, обладающих статусом квалифицированных инвесторов (КИ) в силу закона. Ключевой акцент курса – не просто в изучении финансовых инструментов как объектов учета, а в выявлении и анализе актуальных вопросов, возникающих при работе с этими инструментами: от классификации, признания и оценки до обесценения и раскрытия информации. Именно эти аспекты в рамках отраслевых стандартов учета становятся зоной профессионального суждения аудитора и, как правило, формируют основу ключевых вопросов аудита (КВА) в аудиторском заключении.

В программе уделяется внимание сложным (структурным) инструментам, характерным для операций с квалифицированными инвесторами. Эти инструменты несут существенные риски – как в части финансовой устойчивости самой НФО, так и в рамках регуляторной ответственности при оказании услуг клиентам-КИ. Программа фокусируется не только на учете, но и на аудиторском анализе рисков, влияющих на достоверность отчетности и продолжительность деятельности НФО, что делает её важной для руководителей аудита/аудиторов в условиях усложняющейся нормативной среды и расширения спектра инструментов на рынке.

№	Название программы	Тема	Дата проведения
1.	6-8-06	<p><b>Регулирование, контроль и надзор – Центральный Банк Российской Федерации</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации некредитных финансовых организаций.</li> <li>➤ Концептуальные подходы к системе управления рисками (СУР) в НФО. Пример (примеры) реализации СУР в отдельных типах НФО.</li> <li>➤ Регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в НФО.</li> <li>➤ Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.</li> </ul>	<p>24.11.2025 10:00–17:00</p> <p><b>Урмина Любовь Николаевна,</b> аудитор-практик, консультант по налогам и сборам, арбитражный управляющий</p>
2	6-8-06	<p><b>Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Система отраслевых стандартов учета в некредитных финансовых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.</li> <li>➤ Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.</li> <li>➤ План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.</li> <li>➤ Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.</li> <li>➤ 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.</li> </ul>	<p>25.11.2025 10:00–17:00</p> <p><b>Урмина Любовь Николаевна,</b> аудитор-практик, консультант по налогам и сборам, арбитражный управляющий</p>

3	6-8-06	<p><b>Бухгалтерская и финансовая отчетность некредитных финансовых организаций</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности.</li> <li>➤ Отчетность, направляемая некредитными финансовыми организациями в Банк России в порядке надзора.</li> <li>➤ Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности некредитными финансовыми организациями.</li> </ul>	26.11.2025 10:00–17:00  Урмина Любовь Николаевна, аудитор-практик, консультант по налогам и сборам, арбитражный управляющий
4	6-8-06	<p><b>Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 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.</li> <li>➤ Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.</li> <li>➤ Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.</li> <li>➤ Процедуры проверки предписаний Банка России.</li> <li>➤ Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы.</li> <li>➤ Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность некредитных финансовых организаций, и связанные с ними риски.</li> <li>➤ Особенности организации внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите.</li> <li>➤ Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных организаций.</li> </ul>	27.11.2025 10:00–17:00  Урмина Любовь Николаевна, аудитор-практик, консультант по налогам и сборам, арбитражный управляющий
5	6-8-06	<p><b>Особенности проведения аудита некредитной финансовой организации</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами требованиям Положения Банка России от 1 октября 2015 г. № 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.</li> </ul>	28.11.2025 10:00–17:00  Урмина Любовь Николаевна, аудитор-практик,

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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».</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ 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.</li> <li>➤ Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими</li> </ul>	консультант по налогам и сборам, арбитражный управляющий
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------

- стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.
- Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.
  - Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». Правомерность признания отложенных налоговых активов.
  - 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.
  - Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.
  - Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.
  - Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.
  - Соблюдение МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с Положением Банка России от 1 октября 2015 г. № 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).
  - Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

**Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй**

- Правовое регулирование, контроль и надзор деятельности бюро кредитных историй.
- Вопросы бухгалтерского учета бюро кредитных историй.
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность бюро кредитных историй.
- Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй.