



ВЕСТНИК ПРОГРАМБАНКА

ОКТАБРЬ
2016

PROGRAMBANK.RU // 27 ЛЕТ НА РЫНКЕ БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

НОВИНКА

«ПрограмБанк.СМЭВ» - выполнение требований законодательства и дополнительный источник доходов



Летом компания «ПрограмБанк» представила рынку новое решение – «ПрограмБанк.СМЭВ». Решение в той или иной конфигурации уже используют около десяти банков.

О функционале решения и о том, как решение поможет зарабатывать банку рассказывает Дмитрий Павлин, руководитель производственного центра «ПрограмБанк.ФронтОфис».

стр. 15

НОВИНКА

Требования рынка и система «ПрограмБанк.Отчетность»

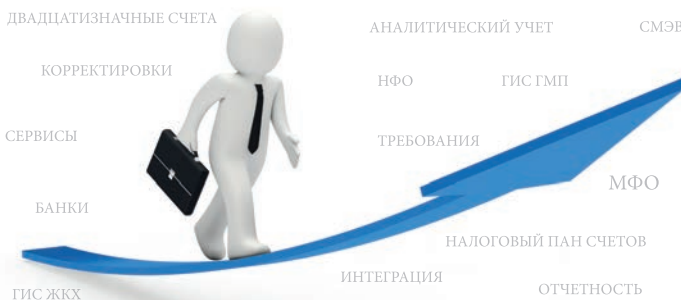


Компания «ПрограмБанк» выпустила на рынок новое решение «ПрограмБанк.Отчетность», внедрение которого сейчас завершается в банке «Экспресс-Кредит».

О том, почему такое решение необходимо рынку именно сейчас, о его возможностях и о том, каковы требования современного банка к системе отчетности, мы поговорили с начальником отдела разработки ПО КБ «Экспресс-Кредит» Вячеславом Авдучевским и руководителем отдела разработки отчетности ЦБ компании «ПрограмБанк» Дмитрием Барковским.

стр. 4-6

ПЕРЕХОД НА НОВЫЙ



ПЛАН СЧЕТОВ

интервью

Стратегия «Вместе с клиентом»



На фоне продолжающегося банковского кризиса все большую роль на рынке финансовых услуг играют другие финансовые организации – микрофинансовые, страховые и инвестиционные компании. Текущую непростую ситуацию и пути выхода из кризиса обсуждают исполнительный Вице-президент Ассоци-

ции Российских банков Эльман Мехтиев, Генеральный Директор компании «ПрограмБанк» Евгений Хохлов и Директор по работе с клиентами компании «ПрограмБанк» Виталий Занин.

Эльман Мехтиев: Здравствуйте, Евгений! Здравствуйте, Виталий! Спасибо, что нашли возможность для встречи.

В последнее время слишком много идет публикаций о том, что такое финтех, как это меняет банковский мир, финансы и страхование. Каким вы видите отношение финансовых институтов к новым технологиям?

Продолжение на стр. 2

ОСОБОЕ МНЕНИЕ



Виталий Занин,
Директор по работе с клиентами и маркетингу компании «ПрограмБанк»

ПЕРЕХОД НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ЕДИНЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ

С 1 января 2017 года страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг и негосударственные пенсионные фонды переходят на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и жилищные накопительные кооперативы переходят на новый план счетов с 1 января 2018, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды – с 1 января 2019 года.

Продолжение на стр. 7

Каким образом вести аналитический учет на новом плане счетов?

стр. 16



Дмитрий Кванталиани
ведущий аналитик управления бизнес-анализа компании «ПрограмБанк»

Какие изменения ждут МФО при переходе на новый план счетов?

стр. 10



Дмитрий Павлин
руководитель производственного центра «ПрограмБанк.ФронтОфис»

Амортизационная стоимость и корректировки - новые понятия бухучета для НФО.

стр. 12



Дарья Федотова
руководитель отдела разработки задач фондового рынка компании «ПрограмБанк»



То есть как технолог, руководитель одной из старейших компаний в этой сфере деятельности, видите ли Вы изменение отношения финансовой индустрии в целом к новым технологиям? Или это больше разговоры?

Евгений Хохлов: Отношение финансовых институтов к новым технологиям зависит от того, что это за институт. Банки продвинулись в этом отношении сильно дальше всех. Например, мобильные технологии, сервисные и облачные решения для них в целом – день сегодняшний. Для страховых же и тем более МФО – пока послезавтра. При этом, у банков то, что для них действительно новое, обычно вызывает характерно осторожно-любопытное отношение. Для страховых компаний сейчас существует гораздо более важная проблема перехода на единый план счетов. Для МФО технологии представляются возможным шагом к обретению конкурентных преимуществ.

Виталий Занин: Это обычно не очень крупные организации. Но в той мере, в какой это можно делать недорого, МФО это делают. Им технологии нужны

С другой стороны, и банкам есть чему поучиться. Тому же мобильному взысканию, которое используют крупные МФО. У страховых, у инвестиционных компаний партнерские технологии часто более продвинуты, банкам там есть что у них взять.

Эльман Мехтиев: А почему у МФО это разговоры о конкурентном преимуществе, а у других это вообще разговор ни о чем? Почему банки не видят это как конкурентное преимущество?

Евгений Хохлов: У банка все же есть постоянный поток доходов, ему не приходится так быстро крутиться. А у МФО кредиты краткосрочные, надо все время что-то новое выдумывать. У банка и фиксированные расходы больше, это тоже ведет к более консервативной политике. Ну и управленческий аппарат банка старше, консервативнее. И повторюсь ещё раз, банки накопленным итогом всё-таки заметно более продвинуты по части технологий. Но именно сейчас в этом есть своя особенность.

Эльман Мехтиев: Если говорить о банках, то нельзя обойти без обсуждения банковского кризиса – каким Вы его видите?

Евгений Хохлов: Особенность текущего банковского кризиса, что кризисов больше, чем один. Всем понятно, что есть общеэкономический кризис в России. Для банков дополнительно к этому кризису, который приводит к уменьшению остатков и оборотов по клиентским счетам, име-

ю деятельности небанковских, в том числе, микрофинансовых организаций.

Эльман Мехтиев: А какие изменения Вы видите с точки зрения того, как поступают заказы. Больше ли сейчас трагедий? С точки зрения OPEX или CAPEX. Инвестируют ли?

Виталий Занин: Начну с конца. Безусловно, инвестируют. Но более точно и осмысленно. Если раньше брали «большим куском», с выбором новой платформы на перспективу, то теперь так не делают. Теперь заменяют и развивают только то, что принесет отдачу в краткой или среднесрочной перспективе. Например, хорошо идет наш «ПрограмБанк.ФронтОфис» в части Кредитного Конвейера и Взыскания. За исключением таких точечных инвестиций, российские банки делают только то, что крайне необходимо, в основном для развития клиентских технологий, и для удовлетворения Банка России.

Эльман Мехтиев: Давайте сначала про Банк России. Сейчас мы обсуждаем вот этот закон о региональных банках. Один из пунктов, который вылез, — никто не может понять, если брать чисто банковские экономические принципы, статистику и прочее, почему это должно случиться 1 января 2018 года. Мы берем для примера стандартный процесс на Западе. Мы объявляем консультацию других регуляторов по такому-то вопросу. Вот наш запрос. Потом вот white paper и анализ того, что они нам прислали. Вот мы обсуждаем, и вот переходный период 3 года, 36 месяцев. А если все-таки переходный период будет не 12 месяцев до 1 января 2018 года, то есть после принятия закона, а реальные 36? Насколько это ударит по IT, если мы, банки, сможем договориться с Банком России о том, что такого рода революции надо делать хотя бы с отсрочкой на 36 месяцев?

Евгений Хохлов: Честно говоря, для нас, как IT-компаний лучше, - 12 месяцев. А для большинства банков нет особой разницы. Ведь что такое 36 месяцев? Это значит, на 2 года забыли. А потом все равно в последние 12 или 6 месяцев все сделаем.

Виталий Занин: Вот вам пример. В июне на одной конференции у страховщиков был опрос зала: а кто еще не выбрал

ИТ-вендора для Единого Плана счетов. И там процентов 18 еще не выбрали. А в сентябре - уже индикативный период.

Эльман Мехтиев: Почему? Это отсутствие проектной культуры?

Евгений Хохлов: Да, но с проектной культурой можно работать. Достаточно всерьез отнестись к Agile. Резать проект на маленькие части, каждая из которых дает преимущество банку. Далее банку становится понятнее и масштаб проекта и оптимальный путь к нему. Даже если проект потом будет поставлен «на паузу», риски не успеют в срок значительно меньше.

Такой подход позволяет «перепрыгнуть пропасть за несколько прыжков», вкладывать CAPEX поэтапно, не делая больших рискованных затрат сразу.

Эльман Мехтиев: Пример приведете?

Евгений Хохлов: Раньше у банка, когда его переставала устраивать отчетность для ЦБ, было два варианта: или менять АБС, или реализовывать отчетность на Хранилище данных, как правило, индивидуально.

Первый вариант – это очень большие CAPEX. Во втором – проектов относительно мало. В результате слишком большие OPEX, и в проекты включаются только большие банки.

Виталий Занин: Теперь мы предложили банкам третий



путь – решение «ПрограмБанк.Отчетность», которое интегрируется с «чужими» АБС. При этом почти вся работа по поддержке регламентированной отчетности выполняется в рамках «ПрограБанк.АБС». Эту работу мы уже делаем, поэтому OPEX для «ПрограмБанк.Отчетность» это OPEX для тиражного решения.

Эльман Мехтиев: Хорошо, вер-

У нас есть представление, каким банковское сообщество будет по структуре, а не только по количеству, и какие банки будут нашими клиентами через 5 лет.

строго как сегодняшнее, максимум завтрашнее конкурентное преимущество. И понятно, для них, как и для страховых компаний, задачу сильно облегчает то, что они идут по стопам банковских технологий, и это сильно облегчает им внедрение нового. Мы сейчас реализуем проект в «Ингосстрахе» и это хорошо видим.

ются и еще и два других кризиса. Во-первых, это напор банка России, других регуляторов, как российского, так теперь уже и разнообразных международных.

Во-вторых, для банков действительно имеет место кризис, связанный с существенным вторжением в область банковской



немся к кризису. Каков антикризисный рецепт от Программ-Банка?

Евгений Хохлов: В кризисной ситуации существуют три стандартные стратегии. Обычная российская стратегия — переждать, минимизировать расходы и дожить до того момента, когда опять станет хорошо. Тот факт, что кризисов больше, чем один, зачеркивает эту стратегию. Вторая стратегия — когда у них появятся деньги, я должен быть лучшим, и я начинаю осваивать технологические достижения: Agile, компонентность, SaaS, Блокчейн. С нашей точки зрения, и такая стратегия не поможет — разработчик не доживет.

Эльман Мехтиев: Почему разработчик не доживет, если он одновременно занимается и этим? Это молодой теленок, который не вырос, а дойную корову уже убил?

Евгений Хохлов: Нет. Дело в том, что при этом он создает абстрактные преимущества, не вот этому конкретному клиенту радость, а «я — лучший». Ну и оставайся лучшим.

Эльман Мехтиев: Тогда третий рецепт какой?

Евгений Хохлов: Итак, «оставить как есть», «подальше от клиента». Наша стратегия это — «поближе к клиенту».

«Поближе к клиенту» означает следующее. У нас есть представление, каким банковское сообщество будет по структуре, а не только по количеству, и какие банки будут нашими клиентами через 5 лет. Мы идем к ним и договариваемся о совместном движении.

Эльман Мехтиев: О чем конкретно, если не секрет?

Евгений Хохлов: Да нет, не секрет. Единственной настоящей ценностью в банке останется

его клиентская база.

Эльман Мехтиев: Что это означает с точки зрения IT?

Евгений Хохлов: С точки зрения банка, а не IT, это означает, что банк должен сегодня сказать, каких клиентов он хочет иметь завтра. Чтобы завтра те клиенты, которых он хочет обслуживать, остались, а не ушли, он должен сформулировать свои конкурентные преимущества для них.

Эльман Мехтиев: Хорошо. Но как это сказывается на вашей стратегии? Я понял, ваша стратегия — быть ближе к своему клиенту.

Виталий Занин: Первый IT-шный шаг — это реальное внедрение, нашего решения «Знай своего клиента».

Эльман Мехтиев: То есть это что? Аналитика?

Евгений Хохлов: Бизнес-аналитика.

Эльман Мехтиев: Что вы делаете с этой аналитикой? Сами делаете анализ или Вы предлагаете инструменты для анализа?

Евгений Хохлов: И то, и другое. Дело в том, что технологические компетенции, связанные с качественным анализом, в разных банках требуются разные. Сказать, что один и тот же инструментарий легко решит все задачи, — дохлый номер. «Ближе к клиенту» означает, что мы вместе с ними доходим до им интересного результата.

Эльман Мехтиев: А при этом анализируются только их данные или еще и внешние?

Евгений Хохлов: И то, и другое, наш инструментарий позволяет.

Эльман Мехтиев: А спрос на внешние данные существует или все-таки нет?

Евгений Хохлов: Да, существует. Все понимают полезность другого взгляда на клиента, «юрика», и особенно, «физика». Они даже готовы тратить деньги для того, чтобы их клиенты были оценены в достаточной степени объективно.

Эльман Мехтиев: Ну и какова ваша роль?

Евгений Хохлов: Вместе с заказчиком выделяем группы клиентов и предлагаем стратегии их привлечения, удержания, и развития отношений. Для этого мы предоставляем инструментарий и технологические компетенции.

Эльман Мехтиев: То есть, это с вашей стороны и консультирование происходит или такого консультирования не происходит?

Евгений Хохлов: Консультиро-

— банк должен стать для своих клиентов универсальным «окном в мир», привлекательным для каждой группы клиентов в отдельности. Автомата по достижению успеха пока нет. А совместное творчество в рамках этой модели уже идет. При этом должно быть то самое поэтапное движение, «перепрыгнуть пропасть в несколько прыжков».

Эльман Мехтиев: Я понял. Тогда, если не секрет, конечно, просто чтобы поставить завершающую вишенку на торт. Какой интересный проект для вас сейчас дал этот подход?

Евгений Хохлов: Есть различные примеры про «перепрыгнуть пропасть» и сотрудничество с клиентом в управлении продуктовым портфелем — от НКЦ до, например, «Камского горизонта».

Вместе с заказчиком мы выделяем группы клиентов и предлагаем стратегии их привлечения, удержания, и развития отношений.

вание происходит обязательно, именно потому, что для каждого банка представление о желаемой целевой аудитории очень разное. Специализация неизбежна. Любой банк понимает, что есть конкуренты. Он должен формулировать свои преимущества.

Эльман Мехтиев: А если эти конкурентные преимущества уникальны, то, получается, что нет универсальной модели прорыва для вас? Или?

Евгений Хохлов: Модель есть

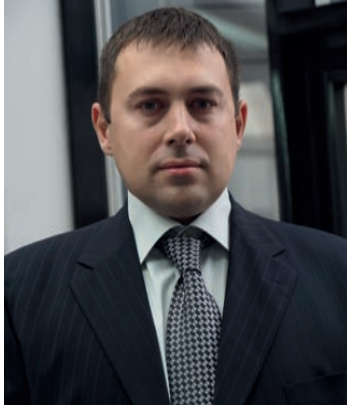
Эльман Мехтиев: В завершение нашей беседы можете ли вы сейчас сказать, что вы готовитесь к будущему не рассуждением? Что вы уже конкретно отработываете это будущее на нынешних, сегодняшних заказчиках?

Виталий Занин: И мы отработываем, и на нас отработывают соответствующие заказы.

Мы рекомендуем всем к этому будущему готовиться и готовы в этом помогать.

Эльман Мехтиев: Спасибо за встречу! ☺





Дмитрий Барковский,
руководитель отдела
разработки отчетности ЦБ
компания «ПрограмБанк»

Начало на стр. 1



Требования рынка и система «ПрограмБанк.Отчетность»

КОМПАНИЯ «ПРОГРАМБАНК» ВЫПУСТИЛА НОВОЕ РЕШЕНИЕ «ПРОГРАМБАНК.ОТЧЕТНОСТЬ»,
ВНЕДРЕНИЕ КОТОРОГО ЗАВЕРШАЕТСЯ В БАНКЕ «ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ»

Анна: Дмитрий, что стало причиной выпуска специализированной системы «ПрограмБанк.Отчетность»?

Дмитрий: Система «ПрограмБанк.Отчетность» возникла по требованиям рынка, которые, в свою очередь, вызваны очевидными экономическими причинами.

Давайте посмотрим, как развивались системы построения регламентированной отчетности. Если не лукавить, то в России традиционно отчетность для Центрального Банка рассматривалась, как одна из главных задач АБС. Нередко и учет в АБС (например, состав необходимых первичных данных) был организован так, чтобы корректно формировать обязательную отчетность, даже в ущерб удобству работы.

А постоянные проблемы с формированием регламентированной отчетности были для банка сигналом, если не для смены АБС, то, как минимум, для изучения существующих на рынке альтернатив.

Потом ситуация стала меняться. Сначала часть банков всерьез озадачилась качественной управленческой отчетностью, в результате чего на рынке стали появляться профессиональные решения по отчетности на Хранилищах данных (мы тогда тоже выпустили систему «ПрограмБанк.БизнесАнализ»).

Параллельно, крупные банки стали отказываться от единой АБС в пользу подхода best of the breed. При том, что возможности АБС по загрузке данных были еще весьма ограничены,

они, естественным образом, начали формировать и регламентированную отчетность на Хранилищах данных.

Этот опыт оказался весьма удачным (сейчас практически все ведущие банки формируют регламентированную отчетность с помощью специализированных Хранилищ), но за одним важным исключением – цена вопроса.

Дело в том, что решения по регламентированной отчетности изначально создавались как индивидуальные решения с соответствующей ценой сопровождения (и стоимостью владения в целом). Для крупных банков — игра стоит свеч. Средние банки, по-прежнему, считают, что качественное формирование регламентированной отчетности – это задача

АБС, а если качество отчетов не устраивает ЦБ, то АБС надо менять (или заставить поставщика повысить ее качество).

Эта устоявшаяся схема (средние банки формируют отчетность ЦБ в АБС, крупные – в хранилищах) забуксовала с началом банковского кризиса. С одной стороны, теперь даже ради самой идеальной отчетности акционеры не дадут денег на смену АБС. С другой – требования Банка России к отчетности меньше не стали, а цена ошибок в ней только возросла.

Собственно, потребность в качественном и доступном решении по отчетности мы увидели именно у наших потенциальных клиентов. Когда стартует тендер по смене АБС, то отчетность – одна из ключевых

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Такое решение необходимо рынку прямо сейчас.

Анна: Как «Экспресс-кредит» выбирал решение для формирования регламентированной отчетности?

Вячеслав: Оптимальное ИТ-решение – это лучшее решение, как с точки зрения функциональных и технических показателей, так и с точки зрения денег.

При выборе решения по отчетности мы обратили тщательное внимание на оба фактора.

Нам понравился вариант, который позволил, с одной стороны,

снизить стоимость системы, а с другой, сделать решение более открытым и прозрачным для Банка. А именно, «ПрограмБанк» взял на себя настройку отчетности, а подготовку данных из нашей системы – сотрудники банка.

Анна: Распределение функций между заказчиком и разработчиком ПО в таких проектах обычно ведет к взаимным претензиям. Не всегда возможно определить, где заканчиваются обязанности одного участника проекта и начинаются обязанности другого.

Вячеслав: Согласен, что невозможно все зафиксировать в договоре – часть задач всегда оказывается «на стыке». Можно до хрипоты спорить, кто должен выполнять ту или дру-

гую работу, а, тем временем, проект будет стоять. Тут можно опираться только на опыт совместной работы с конкретным поставщиком.

Банк подстраховался: сначала мы реализовали с «ПрограмБанком» другой проект – автоматизацию работы с пластиковыми картами.

«ПрограмБанк» показал себя вполне профессионально. Главное, в процессе проекта поставщик был озабочен не тем, как бы поменьше сделать и побольше получить, а тем, чтобы программа побыстрее заработала.

После положительного опыта с пластиковыми картами мы взялись за отчетность – проект сложный и трудоемкий.

Анна: Возвращаясь к выбору, на какие параметры системы



Вячеслав Авдуевский,
начальник отдела разработки
ПО КБ «Экспресс-Кредит»

проблем, но «на смену АБС не дают денег». Полгода не дают, год не дают – надо же что-то делать! Так и появилось решение «ПрограмБанк.Отчетность».

Анна: А почему именно ПрограмБанку первому удалось предложить рынку столь востребованное решение?

Дмитрий: Дело в том, что в нашей системе «ПрограмБанк.АБС» мы изначально много внимания уделили именно регламентированной отчетности.

Мы ориентировались на следующие критерии:

- Историчность. Историчность относится не только к данным, но и к настройкам. Это позволяет корректно формировать отчеты за прошлые периоды, а также пересчитывать их в случае необходимости.
- Прозрачная система настройки отчетов, понятная

бухгалтеру, которую он сможет настроить самостоятельно и которая в дальнейшем будет понятна для любого другого специалиста.

- Обновляемость. Отчетность ЦБ часто надо менять из-за изменений в законодательстве. Необходимо, чтобы при смене версий сохранялись все индивидуальные настройки (в частности, отражающие учетную политику банка).
- Специальные сервисы для работы с уже сформированными отчетами. Что ценят пользователи в Хранилище, так это сервисные функции – переход от синтетических данных к аналитическим, навигацию по отчетам, удобные выгрузки и др.

Кроме того, часть наших клиентов пользуется бэк-офисами других производителей, и компания «ПрограмБанк» давно

разработала специализированные процедуры импорта, позволяющие формировать регламентированную отчетность на основе данных из разных учетных систем.

Для этого мы организовали внутри блока отчетности в «ПрограмБанк.АБС» хранение всех необходимых данных.

В результате, уже достаточно крупные клиенты (с большим объемом операций и сложным ИТ-ландшафтом) стали пользоваться блоком отчетности в «ПрограмБанк.АБС», как специализированной системой построения отчетности.

В общем, в рамках «ПрограмБанк.АБС» у нас уже была большая часть необходимого специализированного решения. Мы существенно увеличили возможности по загрузке данных, добавили ряд сервисных функций и выпустили решение ПрограмБанк.Отчетность.

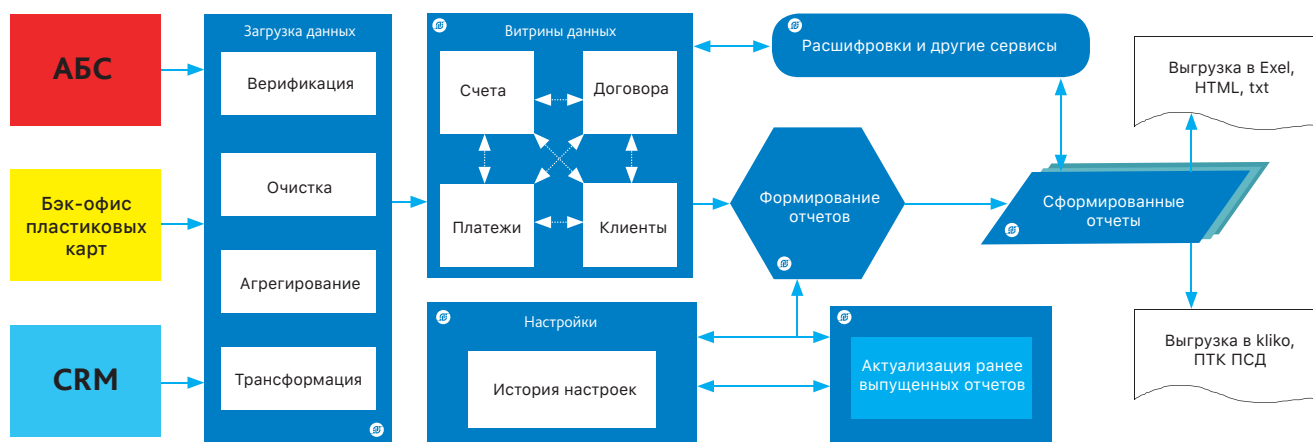
Все это позволило нам первы-

ми предложить рынку требуемое решение по отчетности со всеми необходимыми возможностями и, при этом, адекватное по цене.

Анна: А что значит «со всеми необходимыми возможностями»? Какие компоненты включает решение «ПрограмБанк.Отчетность»?

Дмитрий: Первый ключевой блок – загрузка данных. Он включает:

- Верификацию – проверку полноты и корректности данных. Особенно актуально в случае, когда надо обеспечить слияние одной и той же информации из разных систем. Например, данных по клиентам из CRM, АБС и бэк-офисов. Понятно, что тут могут возникать проблемы несогласованности данных, которые решаются по определенным бизнес-правилам.



отчетности вы ориентировались при выборе, кроме цены?

Вячеслав: В первую очередь на обновляемость. Понятие «обновляемость» включает не только быструю реализацию новых требований Банка России.

Важно сохранять настройки на учетную политику банка, чтобы они не «слетали» при смене версий.

Ну и возможности блока по отчетности лучше всего видны на примере сложных форм: 251 формы, 115 формы, регламентированных форм по кредитам.

Анна: А в целом, Вы считаете, что отчетность лучше реализовывать в рамках АБС или как отдельное решение?

Вячеслав: Смотря кому лучше. Понятно, что мне удобнее, чтобы все было в АБС, и не

пришлось бы заниматься интеграцией.

Но большинство разработчиков переходит на то, чтобы предлагать отчетность в отдельных решениях, и исходить надо из этой реальности. При этом, в отдельно стоящей отчетности есть и свои плюсы – меньшая зависимость от поставщика АБС.

Анна: А переход на «ПрограмБанк.АБС» в целом «Экспресс-Кредит» не рассматривает?

Вячеслав: Как и в ситуации с отчетностью, будем аккуратно считать, что нам выгоднее. Ну и на качество работ и отношение к интересам Банка будем обращать внимание, естественно. ☺

- Агрегирование.
- Трансформацию – информация из всех источников приводится в тот вид, который используется для построения отчетности. Одновременно происходит расчет тех данных, которые в явном виде в источниках отсутствуют. Это, например, план погашений, информация по траншам и некоторые другие данные.

Другой важный блок – это настройка. Нам удалось соединить полноту и прозрачность настроек, а это необходимое требование для промышленного решения, с которым предполагается работа более чем одного человека.

Общая система настроек в «ПрограмБанк.Отчетность» включает следующие компо-

- Указание, по каким параметрам производится отбор. Для большинства форм оптимально проводить отбор по счетам, но, например, для 251 формы, помимо счетов, необходим отбор по платежам, а для 303 и 117 форм – по договорам.
- По каким типам данных идет отбор. Разные формы отчетов ЦБ требуют разных критериев отбора. Так что среди десятков критериев, помимо стандартных масок или категорий качества, используются такие параметры, как тип акционера, группа риска, классификация ссуды по 254-П и т.д.
- Какая информация, связанная с отобранными счетами (платежами, договорами) ис-

пользуется в отчете. В ПрограмБанк.Отчетность можно использовать около 50 различных типов данных, среди которых сформированные резервы, уровень риска, размер просроченной задолженности, остаток по плану погашения, рыночная стоимость ценных бумаг и т.д. Получение этой информации из витрины данных производится на основе связей между счетами, договорами, платежами, клиентами и др.

Данные, получаемые в результате описанных выше действий, называются показателями. На их основе, строятся, как из кубиков, отчеты для Центрального Банка

Следующая компонента системы – это сам блок формирования отчетности. Данный блок, помимо собственно формирования отчета, обеспечивает актуализацию ранее выпущенных отчетов. Это требуется в тех (нечастых) случаях, когда

регламентированные органы требуют перерасчета отчета за прошлый период.

И, наконец, важная часть решения — сервисы по работе с выпущенной отчетностью. Спецификой решения ПрограмБанк.Отчетность является то, что в системе сохраняется связь между уже выпущенным отчетом, настройками данной формы и первичными данными, на основе которых отчет сформирован. Это обеспечивает переход от синтетических показателей к аналитическим, а от них к первичным документам и справочникам. В результате, бухгалтер одним щелчком мыши видит, из чего сложилась та или иная цифра в отчете и по каким правилам она рассчитана. Помимо первичных данных, от цифры в отчете можно перейти к настройке соответствующего показателя.

Далее предусмотрена выгрузка сформированных отчетов. Для контролирурующих органов отчеты выгружаются в системы

kliko и ПТК ПСД, а для внутренних задач – в файлы различных форматов (Excel, Word, PDF, TXT, html и т.д.)

Анна: И насколько дорого обойдется банку решение «ПрограмБанк.Отчетность»?

Дмитрий: В стандартной поставке средняя стоимость ПрограмБанк.Отчетность будет находиться в диапазоне 20-50% от цены сопровождения АБС. Мы можем предложить адекватную стоимость сопровождения, благодаря двум основным факторам:

- Стандартной модели данных, то есть, тиражности решения.
- Тому, что существенная часть работ по сопровождению решения «ПрограмБанк.Отчетность» уже выполняется в рамках поддержки блока регламентированной отчетности в «ПрограмБанк.АБС».

Анна: А всем ли банкам подойдет такая «стандартная поставка» ПрограмБанк.Отчетность?

Дмитрий: Не всем, но большинству. Существует сложный ИТ-ландшафт, когда необходимо, чтобы первичные данные «в формате банка» хранились для дополнительного анализа. Это увеличивает стоимость, как внедрения, так и поддержки.

Помимо этого, существует ситуация, когда банк хочет получить единое Хранилище данных, как для управленческой, так и для регламентированной отчетности. В этом случае ему необходимо Хранилище с индивидуальной моделью данных и специализированная витрина для регламентированной отчетности. Такое решение мы предлагаем совместно с компанией «РДТЕХ». Оно дороже, конечно, чем стандартный вариант решения «ПрограмБанк.Отчетность», но все же дешевле, чем поддержка всего пакета регламентированной отчетности на аналогичных решениях других производителей.

*Беседовала
Анна Чернобыльская*

НОВОСТИ

ПрограмБанк.АБС уже используется одним из мировых лидеров в области валютно-обменных операций

Global Exchange занимает третье место в мире среди компаний, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов.

В апреле этого года компания открыла свой бизнес и в России. Для быстрой автоматизации «под ключ» Global Exchange требовался клиентоориентированный подход, Agile технологии внедрения и современная платформа, которая сможет поддерживать быстрые изменения. Такое решение предложила компания «ПрограмБанк».

Внедрение, как и предполагалось, было непростым, поскольку необходимо было одновременно соответствовать требованиям транснациональной компании и учитывать российскую специфику бизнеса. В частности, это привело к необходимости изменения ТЗ во время реализации проекта.

Тем не менее, благодаря профессиональному подходу обеих сторон и технологии Agile все внедрение заняло менее трех месяцев, и в настоящее время решение «ПрограмБанк.АБС» находится в промышленной эксплуатации.

ПрограмБанк.FATCA в банке из ТОП-50

Компания «ПрограмБанк» внедрила решение «ПрограмБанк.FATCA» в банке из ТОП-50.

ПрограмБанк.FATCA обеспечивает выполнение всех требований FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), Федерального Закона

№ 173-ФЗ от 28 июня 2014 года и Постановления Правительства № 1267 от 26 ноября 2015 года.

Решение «ПрограмБанк.FATCA» также позволит банкам выполнять требования, вступающие в силу с 01.01.2017, а именно: расчет штрафов клиентам, отказавшимся передавать данные в американские налоговые органы, их взимание, депонирование, перечисление депонированных сумм в IRS и др.

Система «ПрограмБанк.АБС» поддержала перевод головного офиса банка в Крым

ПАО Банк «ВББ» — яркий пример российского банка, который использовал кризисное время не для «выживания», а для активного роста

Ключевым событием реструктуризации банка стал перевод головного офиса банка в Крым. Технологически перевод филиала был реализован с помощью основной Информационной банковской системы «ПрограмБанк.АБС».

Банк «Агророс» — новый клиент компании «ПрограмБанк»

К числу клиентов компании «ПрограмБанк» присоединился АО Банк «Агророс», который приобрел подсистему «Учет материальных ресурсов» комплексного решения «ПрограмБанк.АБС».

«Мы выбрали компанию «ПрограмБанк», ориентируясь, в первую очередь, на отзывы наших коллег» — говорит начальник управления информационных технологий Сергей Говоров «и рассматриваем возможность стратегического сотрудничества с компанией, рассматривая проект по материальному учету хорошим «стартовым полигоном», чтобы лучше узнать друг друга».

подробнее на www.programbank.ru



Виталий Зинин,
директор по работе
с клиентами и маркетингу
компания «ПрограмБанк»

Начало на стр. 1

ПЕРЕХОД НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ЕДИНЬИЙ ПЛАН СЧЕТОВ

Изменения в учете, ожидаемые в ближайшее время небанковскими финансовыми организациями, являются самыми масштабными за все время их существования.

Учет по новым стандартам по форме ближе всего к банковскому, а по содержанию – многое взял от стандартов МСФО.

Мы работаем с банками с 1989 года. Также в нашем «портфеле проектов» есть ряд крупных проектов по МСФО, в частности в банке ВТБ. Сейчас мы работаем по переводу некредитных финансовых организаций на новый план счетов, в частности, реализуем крупный проект в страховой компании «Ингосстрах». «ПрограмБанк» входит в отраслевую рабочую группу МФО Банка России.

При кратком обозначении такие новации называют переходом на «план счетов Банка России». Это отражает основные изменения по форме (переход на 20-значные счета, обозначение в номере счета дополнительной информации). Основные содержательные новации связаны не с банковским учетом, а со стандартами МСФО, поскольку принципы МСФО (полнота, достоверность, надежность и др.) соответствуют требованиям Банка России.

План счетов-основные изменения

Наиболее очевидны основные изменения в плане счетов:

- Переход на 20-значные счета. Изменение количества уровней в учете. Приказ Министерства финансов № 94н определяет двух-трех уровневую структуру счета: раздел->счет->субсчет, при этом субсчета регламентированы для меньшей части бухгалтерских счетов. Положение 486-П от 02.09.2015 вводит четырехуровневую иерархию счетов: раздел->счет первого порядка (трехзначный) -> счет второго порядка (пятизначный) -> двадцатизначный счет. Эта система позволяет объединить функции синтетического и аналитического учета.
- Значительно большая детализация учета. Достаточно заметить, что счет 58-2 «Долговые ценные бумаги» в новом плане учета заменяют более 250 счетов второго порядка.
- При общем росте детализации учета меняется доля различных счетов и разделов в балансе:
 - Три раздела плана счетов ОСБУ, кото-

рые характерны для предприятий торговли и производства («Внеоборотные активы», «Производственные запасы», «Готовая продукция и запасы») сведены в один раздел «Средства и имущество». Счета раздела II «Затраты на производство», естественно, практически отсутствуют в новом плане счетов. А вот активы, относящиеся сейчас к разделу «Денежные средства», будут учитываться в трех различных разделах, в соответствии с их экономическим смыслом: денежные средства (Раздел II «Денежные средства и драгоценные металлы»), кредитные операции (Раздел IV «Операции с клиентами и прочие расчеты»), и различные финансовые инструменты (Раздел V «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами»).

- На следующем уровне детализации те же ценные бумаги учитываются по различным категориям, в зависимости от их экономического смысла. Например, 502 счет — это ценные бумаги, предназначенные для продажи, а 503 счет — это ценные бумаги, удерживаемые до погашения с целью получить гарантированный эмитентом процентный доход.
- Для учета операций, актуальных для определенных финансовых организаций (страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов), введен специализированный раздел (Раздел III. «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам»).
- Введена новая глава учета (Глава Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»), для прогноза и контроля будущих движений по финансовым инструментам.

Международные стандарты

Обозначив ключевые формальные изменения при переходе на ЕПС, давайте обратимся к ключевым содержательным изменениям. При этом в первую очередь стоит рассмотреть соответствующие международные стандарты финансовой отчетности

(их два типа — IAS и IFRS, в зависимости от даты появления).

Почему так важны международные стандарты? Как минимум по следующим причинам:

- а. В новых отраслевых стандартах Банка России явно указано, «...При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО...».
- б. Опыт банков показывает, что Банк России достаточно часто вносит изменения в свои Положения. Тем более, что новые отраслевые стандарты еще до введения в действие вызывают массу вопросов у профессионального сообщества. А новые стандарты МСФО и их уточнения появляются значительно реже, поэтому стратегически банку на них удобнее ориентироваться (например, при разработке учетной политики).
- в. В международных стандартах больше внимания уделено ключевым понятиям, приведены наглядные примеры.

Безусловно, стандарты IAS и IFRS плохо подходят для определения конкретных проводок, тут лучше пользоваться документами Банка России. Но вот для ориентации в основных принципах и понятиях, новых отраслевых стандартов, стандарты МСФО крайне полезны.

В данной таблице (см. таблицу на стр. 8-9) показано, на какие стандарты МСФО ориентировался законодатель при разработке новых правил учета для некредитных финансовых организаций.

В частности, одно из ключевых отличий МСФО стандартов от учета по ОСБУ – понятия справедливой стоимости и вероятности получения выгод в будущем, которые играют огромную роль при определении активов и пассивов. Стоит отметить, что именно понятие «вероятности учета в будущем» привело к созданию целого нового отраслевого стандарта – стандарта 488-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями».

Далее в номере мы сфокусируемся на ряде вопросов, связанных с переходом на новый план счетов. ☺

Соотношение отраслевых стандартов Банка России и Международных стандартов финансовой отчетности

Виды деятельности	Отраслевой стандарт	Стандарт МСФО	Счета единого Плана счетов бухгалтерского учета
Бухучет в целом	486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»	Не связан со стандартами МСФО	Стандарт относится ко всем счетам единого Плана счетов.
	487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»	Не связан со стандартами МСФО	
	520-П Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»	Не связан со стандартами МСФО	
	523-П Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»	МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»	
	490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»	МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»	10609-10610, 617xx 71902, 71903 72902, 72903
	496-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями.	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»	10619, 10620, 10624, 10625 528xx
Обеспечивающие подразделения	Обеспечивающие подразделения 489-П «О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»	МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»	60305, 60306, 60322, 60335-60350, 71801-71802
	492-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»*	МСФО (IAS) 16 «Основные средства». МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». МСФО (IAS) 2 «Запасы». Отдельные требования МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», а также Разъяснение КРМФО (IFRIC) 1 «Изменения в существующих обязательствах по выводу объектов из эксплуатации, восстановлению природных ресурсов и иных аналогичных обязательствах»	10601, 60309-60314, 604xx, 609xx-611xx, 61209 619xx-620xx 71801-71802
	524-П Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»	МСФО (IAS) 17 «Аренда» МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество».	477xx, 608xx, 61211 Глава В: 915xx

Кредитование	Кредитование 493-П Положения «О порядке бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита)»	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	485xx-495xx, 61215 71001-71003, 71005, 71006 71501, 71502 Глава В: 91311-91313
Привлечение средств	501-П «О порядке бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»	МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»	423xx-473xx 711xx Глава В: 91411-91413
Финансовые инструменты	488-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	526xx – 527xx, 71509, 71510, 72509, 72510 глава Г: 933xx-937xx, 963xx-967xx
	494-П «О порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами»	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	501xx-515xx 71503-71508 72501-72508
Страховая деятельность	491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»	МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».	330xx-346xx, 351xx-353xx, 480xx-482xx, 47432- 47437 714xx, 724xx
Пенсионные фонды	502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»	МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».	347xx-349xx, 35401, 35501 483xx-484xx, 713xx, 723xx
Доверительное управление	505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»	Стандарта МСФО нет	Глава В : 479xx

¹ С 1 января 2018 стандарта IAS 39 будет заменен стандартом IFRS 9. Таким образом, будут вноситься изменения во все соответствующие отраслевые стандарты.



Дмитрий Павлин,

руководитель производственного центра ПрограмБанк.ФронтОфис компании «ПрограмБанк»

Микрофинансовые организации – переход на новый план счетов

КАКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЖДУТ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА НОВЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ НА ЧТО НЕОБХОДИМО ОБРАТИТЬ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ.

Анна: Могли бы Вы кратко описать изменения, которые ждут микрофинансовые организации при переходе на единый план счетов?

Дмитрий: Общие изменения одинаковы для всех НФО, отдельного отраслевого стандарта именно для МФО не будет. Основное различие с другими организациями — переход МФО на новый план счетов с 1 января 2018 года, а не с 1 января 2017. Но это не значит, что можно расслабиться — есть, всем известный, план перехода на ЕПС для МФО, и в прописанные там сроки необходимо уложиться.

Анна: На какие изменения в учете стоит обратить особое внимание микрофинансовым организациям?

Дмитрий: В первую очередь, на введение эффективной ставки процента и амортизированной стоимости (эти вопросы подробно расписаны в статье Дарьи Федотовой на стр. 12). К счастью, если срок кредита менее года, законодательство предусматривает возможность использования линейного метода. П. 1.8 Положения № 493-П гласит:

«К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике не кредитной финансовой организации».

Большинство займов микрофинансовых организаций предоставляются на срок менее года. И мы ожидаем, что большинство МФО будут использовать именно линейный метод амортизации. Однако, для проверки критерия существенности расчет амортизированной стоимости в любом случае должен быть сделан программно.

Важно не забывать, что для использования линейного ме-

тода амортизации разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной по этому методу, и амортизированной стоимостью, рассчитанной по методу ЭСП, не должна быть существенной. То есть, если МФО планирует использовать линейный метод амортизации, стоит правильно прописать критерии существенности в учетной политике. К сожалению, критерии существенности не описаны явно ни в одном из стандартов международной отчетности: желаемым мы рекомендуем обратиться к международным стандартам аудита (International Standards on Auditing, ISA).

Кроме этого, вводится много изменений по операциям привлечения средств (Положение № 501-П). Так же стоит обратить существенное внимание на отраслевой стандарт 487-П, регулирующий учет прибылей и убытков в новом плане счетов. Из моментов, на которые стоит обратить внимание в 487-П – учет по символам, который ранее НФО не вели.

Анна: Вы входите в подгруппу 4 «Рынок микрофинансирования» отраслевой рабочей груп-

пы Банка России по подготовке к переходу на НПС. Чем в основном занимается отраслевая рабочая группа?

Дмитрий: Рабочая группа МФО, организованная Банком России, решает весь спектр вопросов перехода МФО на новые стандарты. В первую очередь, это вопросы законодательные и методические. В группу входят представители Банка России, микрофинансовых организаций, СРО, ИТ-компаний. Технически работа группы выглядит следующим образом: участники группы высылают к каждому совещанию вопросы Банку России. Представители Центрального Банка на совещании озвучивают свои ответы и рекомендации, а также, при необходимости, вносят корректировки и уточнения в стандарты. Компания «ПрограмБанк» активно участвует в работе рабочей группы, потому что считает эту работу очень важной. Поскольку мы реализуем все требования нового плана счетов в нашем решении «ПрограмБанк.КредитМикро», то заранее видим очень многие проблемы - узкие места непосредственно в бизнес-процессах или в бухгалтерском учете

НОВОСТИ

Учет по новым стандартам - реально

Компания «ПрограмБанк» 29 сентября приняла участие в работе III-го Микрофинансового Бизнес-Форума, организованного компанией «Конгломерат», при под-

держке СРО «МиР».

На микрофинансовый форум СРО «МиР» съехались более 500 делегатов со всех регионов России, большинство из которых — представители МФО и КПК.

Живой интерес посетителей привлекли функциональные возможности решения «ПрограмБанк.КредитМикро», обеспечивающие учет по новым отраслевым стандартам Банка России.

Обсуждение на Бизнес-Форуме показало — микрофинансовые организации пони-

мают, что автоматизация учета, в соответствии с переходом на новый план счетов, требует другого уровня ИТ-решений.

МСФО: требования банков растут

Компания «ПрограмБанк» провела интернет-семинар «Отчетность по междуна-

по новым стандартам.

В результате, мы не только улучшаем общее качество законодательной базы (хочется надеяться), но и максимально оттачиваем решение «ПрограмБанк.КредитМикро», как с точки зрения полноты охвата всех возможных бизнес-процессов и возможных ситуаций, так и с точки зрения готовности решения – «сел и поехал».

Анна: Вы не могли бы привести пример проблемы и ее решения в опыте рабочей группы?

Дмитрий: Вот пример. По новым стандартам учет в микрофинансовых организациях, как и в остальных НФО, максимально приближают к банковскому учету. Поэтому проблемные места возникают там, где планируется использовать банковские стандарты учета, а банковские схемы МФО использовать не имеют права.

Например, встает вопрос, на каком счету учитывать авансы, полученные МФО в погашение займа до срока очередного платежа. У банка тут проблем не возникает, поскольку банки могут вести расчетные счета физических лиц и, при поступлении авансового платежа в погашение кредита банк открывает такой счет, а потом списывает с него суммы в соответствии с графиком погашения.

МФО не может воспользоваться этим способом, так как не имеет право открывать расчетные счета. Вопрос был поставлен на рабочей группе, представители Банка России его рассмотрели и высказали мнение, что эти авансовые платежи следует учитывать по счету 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям».

Мелочь, но любое МФО столкнется бы с такой проблемой с вероятностью 100%. В целом, работа группы состоит ровно из этих вопросов. Чем больше проблемных моментов мы исключим сейчас, тем проще произойдет переход МФО на

стандарты Центрального Банка.

Анна: Рассматривает ли рабочая группа МФО вопросы автоматизации?

Дмитрий: Да. Центральный Банк озабочен сроками готовности ПО для учета в ЕПС, для чего периодически требует отчетов о ходе работ от представителей компаний-разработчиков ПО. ЦБ задает и вопросы о стоимости решения. Мы свое решение уже выпустили и презентуем на разных мероприятиях.

Мы максимально оттачиваем наше решение, как с точки зрения полноты, охвата всех возможных бизнес-процессов, так и с точки зрения готовности решения – «сел и поехал».

Также МФО задают вопросы о том, где необходимо организовать ведение аналитического учета в том случае, когда законодательство предусматривает ведение такого учета (например, по заемщикам).

Позиция Центрального Банка по данному вопросу: вести аналитический учет в отдельных программах можно, но с соблюдением требований по нумерации лицевых счетов: «... Лицевые счета, ведущиеся в отдельных программах, должны открываться и нумероваться в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной приложением 3 к Положению № 486-П». Если говорить о нашей позиции, то в большинстве случаев аналитический учет оптимально организовывать на 20-значных счетах (см. статью Д.Кванталиани на стр. 16).

Анна: В чем, по Вашему мнению, состоят основные пробле-

мы, связанные с переходом МФО на новый план счетов?

Дмитрий: Если кратко сформулировать, то общих проблем по переходу на ЕПС – две: время и деньги ;-).

Мы все прекрасно знаем, какой минимальный ИТ-бюджет требуется даже самому небольшому банку. Для большинства микрофинансовых организаций эта сумма неподъемная. Понятно, что вопрос об упрощенном варианте учета для небольших МФО встает постоянно. Позиция Банка России на

нию, наиболее болезненная – обучение. Банк России, как известно, организует обучение руководителей и бухгалтеров всех НФО. Для этого заключен договор с «ПрайсвогтерхаусКуперс Эксперт», чей центр корпоративного обучения это обучение проводит. Но в России зарегистрировано на текущий момент более трех с половиной тысяч МФО, так что вопрос о прохождении обучения всеми желающими проблематичен. Конечно, среди учебных программ, предлагаемых на сайте Банка России, есть вебинары, но их эффективность ниже очного обучения, а начиная с некоторого порога присутствующих – еще ниже.

Поэтому возможность пройти обучение сотрудникам всех МФО на настоящий момент вызывает сомнения. К нам уже обратились представители различных учебных центров, и в ближайшее время мы планируем принять участие в обучающих мероприятиях для сотрудников МФО.

Анна: Какова стратегия ПрограмБанка с учетом перечисленных выше сложностей у микрофинансовых организаций?

Дмитрий: Мы ожидаем, что в ряде случаев при переходе на новый план счетов компания «ПрограмБанк» будет решать не только задачи автоматизации, но и обучения, консультирования и даже постановки учета. Кстати, в начале 90-х мы все это и осуществляли при внедрении в банках. В то время вообще никакого обучения не проводилось, а большинство банковских специалистов сами были новичками в учете.

Мы готовы ко всему вышеперечисленному, и в настоящее время делаем все, чтобы выполнить эту задачу как можно лучше. Участие в рабочей группе Банка России по МФО – один из необходимых компонентов этой подготовки. ☺

Беседала
Анна Чернобыльская

родным стандартам».

Мероприятие показало, что российские стандарты отчетности, регламентируемые Банком России, сближаются с международными, поэтому формирование отчетности МСФО, как отдельная задача, постепенно теряет актуальность.

На данном этапе, уже решив вопрос выпуска отчетности по МСФО, банки хотят шире использовать формируемую отчетность, чтобы с ней могли непосредственно работать топ-менеджеры, акционеры, и ключе-

вые партнеры банка.

ПрограмБанк поделился секретами учета операций

Компания «ПрограмБанк» приняла участие в учебном курсе для страховых компаний, посвященном переходу на единый план счетов «Организационные процедуры

перехода страховой компании на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета».

Выступление компании «ПрограмБанк» было посвящено учету финансовых инструментов – тому участку учета, где переход на новый план счетов связан с наиболее драматичными изменениями (см. статью Дарьи Федотовой на стр. 12).

подробнее на www.programbank.ru



Дарья Федотова,
руководитель отдела
разработки задач фондового рынка
компании «ПрограмБанк»

Амортизационная стоимость и корректировки - новые понятия в бухучете НФО

ОДНА ИЗ КЛЮЧЕВЫХ ЗАДАЧ НОВЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА - ВОЗМОЖНОСТЬ ОБЪЕКТИВНОГО СРАВНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ РАЗЛИЧНЫХ АКТИВОВ И ПАССИВОВ, А ТАКЖЕ ИХ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ.

Для приведения стоимости различных активов к «единому знаменателю», в едином плане счетов вводятся новые понятия – *эффективная ставка процента (ЭСП) и амортизированная стоимость (АС).*

Эффективная ставка процента (ЭСП) – *инструмент, который позволяет сравнить доходность различных активов с заранее известными денежными потоками. В первую очередь это займы, депозиты и долговые ценные бумаги.*

Содержательно эффективная процентная ставка для определенного финансового актива – это такая ставка процента, при которой депозит под нее при ежегодном начислении процентов имеет ту же доходность, что и данный актив.

Вопросы риска в данной статье затрагиваться не будут; все финансовые инструменты мы будем считать безрисковыми.

ЭСП финансового инструмента определяется по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1+ЭСП)^{\frac{(d_i-d_0)}{365}}} = 0$$

Где:

ЭСП – эффективная ставка процента, в процентах годовых;

i – порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до даты погашения финансового инструмента;

do – дата первого денежного потока (например, приобретения ценной бумаги или предоставления займа);

di – дата i-го денежного потока;
ДП_i – сумма i-го денежного потока. При этом денежные потоки могут быть как положительными, так и отрицательными. Например, **ДПО** – сумма затраченная на приобретение ценной бумаги (в валюте номинала) всегда является отрицательным денежным потоком.

При расчете ЭСП учитываются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

В большинстве случаев ЭСП определяется при выдаче займа или при покупке пакета долговых ценных бумаг и не меняется до момента погашения. Но в некоторых случаях ЭСП может изменяться, например, для облигации с переменным купоном.

Определив ЭСП, мы можем рассчитать Амортизированную стоимость актива (АС). Так же, как ЭСП позволяет сравнить рентабельность различных активов, амортизированная стоимость позволяет сравнить их стоимость в любой момент времени. Амортизированная стоимость представляет сумму ожидаемых дисконтированных денежных потоков за весь период жизни актива и определяется по формуле:

$$АС = \sum_{i=0}^k \frac{ДП_i}{(1+ЭСП)^{(d_i-d)}}$$

t – текущая дата;

k – количество денежных потоков с текущей даты определения амортизированной стоимости с применением

метода ЭСП до даты погашения финансового инструмента;

i – порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости (t) с применением метода ЭСП до даты погашения финансового инструмента;

di – дата i-го денежного потока;

di-t – количество дней, оставшихся до i-го денежного потока;

ДП_i – сумма еще не полученного денежного потока с порядковым номером i;

ЭСП – эффективная ставка процента для данного финансового актива, в процентах годовых.

Важно отметить, что в отличие от ЭСП, амортизированная стоимость меняется с каждым денежным потоком и для ее расчета учитываются только еще не полученные денежные потоки.

Таким образом, для кредитов и долговых ценных бумаг у нас возникает разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора. То есть, фактически, у нас возникают дополнительные процентные доходы (или расходы), которые необходимо отражать в учете.

Для учета этих дополнительных доходов/расходов в новом плане счетов предусмотрено новое понятие – корректировка. К сожалению, данным термином обозначаются различные понятия, взаимосвязанные между собой. Предста-

вим их в виде общей таблицы (см. таблицу на стр. 13):

Счета корректировок открываются для кредитов, долговых ценных бумаг и векселей. Для долговых ценных бумаг и векселей счета корректировок открываются на различных счетах второго порядка, в зависимости от категории ценной бумаги и типа эмитента. Например, на счете первого порядка 503 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» открыто 16 счетов корректировок, как увеличивающих, так и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг — от счета второго порядка 50350 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации» до счета второго порядка 50367 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания».

Теперь перейдем к самому сложному вопросу — как рассчитать сумму корректировки и как связаны суммы корректировок с остатками на счетах корректировок.

Рассмотрим расчеты корректировок на примере долговой ценной бумаги со следующими параметрами:

- Облигация выпущена кредитной организацией и удерживается до погашения. Стоимость такой ценной бумаги учитывается на счете **50307**. Корректировки, увеличивающие ее стоимость — на счетах **50354**, а корректировки, уменьшающие ее стоимость — на счетах **50355**
- Остаток на лицевом счете

50354 больше нуля, и в текущем периоде корректировка будет также увеличивать стоимость ценной бумаги.

- Речь идет о единовременно приобретенном пакете, больше данная ценная бумага не приобреталась.
- Частичное погашение ценной бумаги не предусмотрено договором.
- На ценную бумагу начисляется процентный доход по ставке r годовых.
- Текущая дата равна di .
- Бумага приобретена с дисконтом в дату do , будет погашаться в дату dn . Бумага приобретена по стоимости **СтПриобр** при номинале **Ном**.
- Корректировка производится в конце месяца (дата di). П. 4.1.2 Положения № 494-П требует производить учет начисленных и полученных процентных доходов не позднее последнего дня месяца, а начисленные процентные доходы меняют амортизированную стоимость ценной бумаги.
- За прошлый месяц купный доход не выплачивался, с момента приобретения бумаги сумма выплаченного купонного дохода равна **СуммВыплПКД**.
- Соответственно, денежный доход в момент di равен процентному доходу за месяц, рассчитанному по линейному методу.

Понятие	Описание
Сумма корректировки	«Разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором» (согласно Методическим рекомендациям банка России № 59-Т). «Процентный доход по условиям выпуска», в данном случае, это общий доход, который будет получен, исходя из условий выпуска долговой ценной бумаги и стоимости ее приобретения, поделенный на срок до погашения ценной бумаги.
Счет корректировки (пример для долговой ценной бумаги)	Счет, обозначающий, насколько амортизированная стоимость ценной бумаги АС, рассчитанная с помощью ЭСП, отличается от ее стоимости по условиям договора. По счетам корректировок отражаются операции корректировки (или проводки по корректировкам). Счета корректировок делятся на два типа: <ul style="list-style-type: none"> корректировки, увеличивающие стоимость актива. Например, 50354 – «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций». Остаток на этом счете корректировки (точнее, не на счете второго порядка, а на двадцатизначном счете, открытом на счете второго порядка) показывает, что амортизированная стоимость долговой ценной бумаги, выпущенной кредитной организацией и удерживаемой до погашения по ЭСП выше, чем ее стоимость по условиям договора. корректировки, уменьшающие стоимость актива. Например, 50355 – «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций». Остаток на этом счете корректировки показывает, что амортизированная стоимость долговой ценной бумаги, выпущенной кредитной организацией и удерживаемой до погашения по ЭСП выше, чем ее стоимость по условиям договора.
Операция корректировки (пример для долговой ценной бумаги)	Проводка: <ul style="list-style-type: none"> Если процентный доход по ЭСП больше, чем процентный доход по условиям выпуска: <ul style="list-style-type: none"> Дт счет корректировки Кт 71005 Сумма (=сумма корректировки) Если процентный доход по ЭСП меньше, чем процентный доход по условиям выпуска: <ul style="list-style-type: none"> Дт 71006 Кт счет корректировки Сумма (=сумма корректировки)

$$Pr(di) = \text{дисконтный доход за прошедший месяц} + \text{купонный доход за прошедший месяц} = \frac{r \times \text{Ном} \times 30}{365} + \frac{(\text{Ном} - \text{СтПриобр}) \times 30}{(dn - do)}$$

- Корректировку в текущую di будем обозначать **Корр(di)**, исходящий остаток по счету корректировки **ОстСчКорр(di)**. Поскольку других расчетов корректировок за последний месяц не происходило, то входящий остаток по счету корректировки на дату равен исходящему остатку месяц назад, то есть **ОстСчКорр(di-30)**.

Итак, приведем расчет корректировки (если интересен только конечный результат, то смотрите итоговые формулы в пп. 5) и 6) ниже):

$$\text{Остаток по счету корректировки} = \text{ОстСчКорр}(di) = AC(di) - \text{СтПриобр} - \text{Накопленный процентный доход по линейному методу} = AC(di) - \text{СтПриобр} -$$

$$- \text{ПКД}(di) - \text{Накопленный дисконт}(di) = AC(di) - \text{СтПриобр} - \frac{r \times \text{Ном} \times (di - do)}{365} + \text{СуммВыплПКД} - \frac{(\text{Ном} - \text{СтПриобр}) \times (di - do)}{(dn - do)}$$

Соответственно,

$$\text{ОстСчКорр}(di - 30) = AC(di - 30) - \text{СтПриобр} - \frac{r \times \text{Ном} \times (di - 30 - do)}{365} + \text{СуммВыплПКД} - \frac{(\text{Ном} - \text{СтПриобр}) \times (di - 30 - do)}{(dn - do)} = AC(di - 30) + \text{ОстСчКорр}(di) -$$

$$AC(di) + \text{СтПриобр} - \frac{r \times \text{Ном} \times 30}{365} + \frac{(\text{Ном} - \text{СтПриобр}) \times 30}{(dn - do)}$$

При этом:

$$\text{Сумма корректировки} = \text{Корр}(di) = \text{процентный доход по ЭСП за месяц} - \text{процентный доход по линейному методу за месяц} = \text{процентный доход по}$$

$$\text{ЭСП за месяц} - \text{накопленный ПКД за месяц} - \text{накопленный дисконт за месяц} = AC(di) - AC(di - 30) - \text{СтПриобр} - \frac{r \times \text{Ном} \times 30}{365} - \frac{(\text{Ном} - \text{СтПриобр}) \times 30}{(dn - do)}$$

Таким образом, получаем общее правило, связывающее сумму корректировки и остатки по счету корректировок (что логично)

$$\text{Корр}(d_i) = \text{ОстСчКорр}(d_i) - \text{ОстСчКорр}(d_{i-1})$$

Это значит, что сумма корректировки всегда равна изменению остатка на счете корректировки или, иначе говоря, движению по счету корректировки.

Подставляя в это выражение приведенную выше формулу для расчета суммы корректировки, мы получаем формулу для расчета суммы корректировки

$$\text{Корр}(d_i) = \text{АС}(d_i) - \text{СтПриобр} - \frac{r \times \text{Ном} \times (d_i - d_0)}{365} + \text{СуммВыплПКД} - \frac{(\text{Ном} - \text{СтПриобр}) \times (d_i - d_0)}{(d_n - d_0)} - \text{ОстСчКорр}(d_i - 30)$$

Именно эта сумма подставляется в проводку корректировки Дт 50354 Кт71005.

В общем случае сумма корректировки, рассчитанная на отчетную дату, равна:

- Амортизированной стоимости
 - Минус стоимость приобретения
 - Минус накопленный процентный купонный доход
 - Минус накопленный дисконт (или премия)
 - Минус входящий остаток на счете корректировок, увеличивающих стоимость финансового актива (ОстСчКоррУвелич)
 - Плюс входящий остаток на счете корректировок, уменьшающих стоимость финансового актива (ОстСчКоррУменьш)

Иначе говоря, расчет корректировки производится по следующей формуле:

$$\text{Корр}(d_i) = \text{АС}(d_i) - \text{СтПриобр} - \text{Дисконт}(d_i) - \text{Премия}(d_i) - \text{ПКД}(d_i) + \text{ОстСчКоррУвелич}(d_{i-1}) - \text{ОстСчКоррУменьш}(d_{i-1})$$

Эту формулу удобно использовать для расчета корректировок при использовании метода ЭСП для расчета амортизационной стоимости.

Стоит обратить внимание, что в момент приобретения ценной бумаги остаток по счету корректировки равен нулю. В момент погашения облигации остаток по счету корректировки тоже становится равным нулю, поскольку единственный ожидаемый денежный поток это погашение ценной бумаги, а $d_n - d_i$ становится равным нулю.

Необходимо также отметить, что согласно п. 3.14 Положения № 494-П «...первоначально рассчитанная ЭСП... может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений наблюдаемых рыночных ставок». В том случае, когда рассчитанная по приведенной выше формуле ЭСП признается нерыночной, амортизированная стоимость рассчитывается, исходя из рыночной ставки процента. Это приводит к дополнительной корректировке на дату приобретения ценной бумаги. Корректировка отражает доход/расход, полученный за счет того, что рыночная ставка процента, соответственно, ниже/выше рассчитанной.

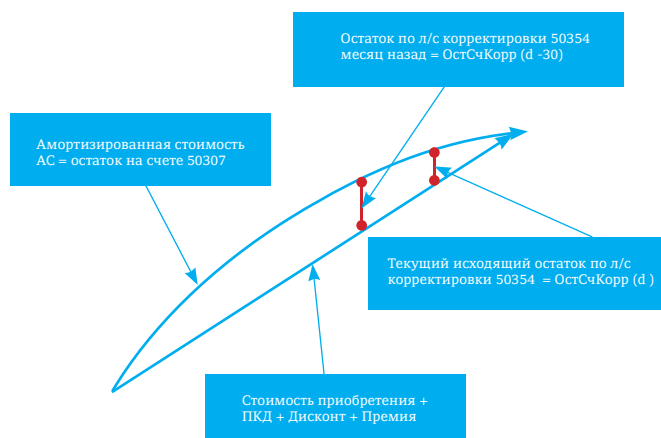
На графике приведен упрощенный пример, как могут меняться амортизированная стоимость и остаток по счету корректировки: Обратите внимание, что на графике, изображена динамика амортизированной стоимости (по методу ЭСП) и остатка на счете корректировки для бескупонной облигации (т.е., облигации, первоначально размещенной эмитентом с дисконтом). Для наглядности также графики АС и остатка на счете корректировки изображены

непрерывными, хотя на практике расчет и отражение корректировок происходят лишь в конкретные даты (например, в последнее число месяца, в дату выплаты купона, в дату погашения ценной бумаги).

Мы рассмотрели относительно простой случай, но и он уже демонстрирует, что расчет ЭСП, амортизированной стоимости и корректировок не является элементарной задачей и требует отдельного внимания. Излишне говорить, что бухгалтерская система, соответствующая требованиям нового плана счетов, должна выполнять все эти расчеты в автоматическом режиме, и не только по запросу пользователя, но и по наступлению определенных событий.

Помимо этого, решение должно представлять расшифровку формул, используемых при расчете, то есть показывать, как каким образом рассчитано ЭСП, амортизированная стоимость или амортизированный процентный доход для конкретной ценной бумаги. Эти расшифровки полезны как специалистам самой организации, так и представителям регуляторов.

В завершение добавим, что законодатель, учитывая сложность расчетов с использованием метода эффективной процентной ставки, предусмотрел в ряде случаев возможность использования линейного метода начисления процентных доходов. В этом случае никаких корректировок, естественно, не производится. ☺





Дмитрий Павлин,
руководитель производственного центра ПрограмБанк.ФронтОфис
компании «ПрограмБанк»

Начало на стр. 1



Новое решение - «ПрограмБанк.СМЭВ»

«ПрограмБанк.СМЭВ» - ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ИСТОЧНИК ДОХОДОВ

Решение «ПрограмБанк.СМЭВ» вызвано к жизни постановлением 209-ФЗ, и, на первый взгляд, не отличается от других решений, вызванных законодательными требованиями.

Но существует принципиальное отличие и заключается оно в том, что система «ПрограмБанк.СМЭВ» может являться также дополнительным источником доходов для банка.

На рынке сейчас очень востребованными являются услуги по автоматической оплате платежей ЖКУ.

Они позволяют не только сэкономить деньги, но и гарантируют отсутствие задолженности за коммунальные платежи.

На текущий момент эту услугу могут предоставлять только те банки, которые достигли (в определенном регионе) договоренности с поставщиком

услуг об обмене информации. В результате, в России действовали сотни протоколов обмена информацией между банками и поставщиками ЖКУ.

209-ФЗ принципиально меняет эту ситуацию. В 23 пункте 11 статьи Закона указано: «Банки, иные кредитные организации..., имеют бесплатный доступ к информации, содержащейся в системе и необходимой для внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги».

Таким образом, теперь все кредитные организации смогут получать информацию о перечислениях с помощью единых сервисов. В результате, каждый банк сможет предоставлять услугу по автоматической оплате коммунальных платежей. Анализ текущих предложений на рынке показывает, что только

за эту услугу банк может получать от 1 000 до 3 000 рублей в год, не считая использования остатков на счетах, доходов от постпродаж и др.

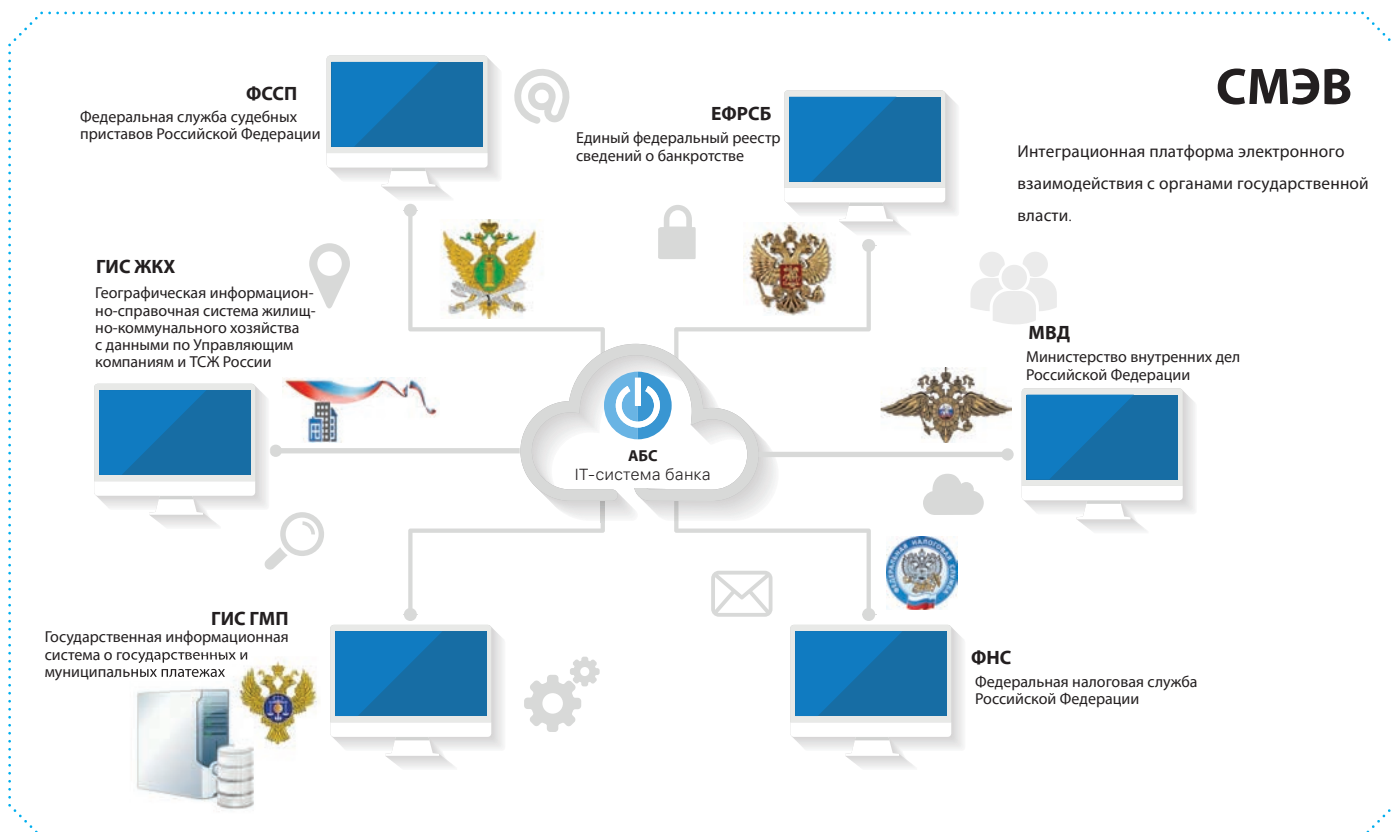
В целом решение «ПрограмБанк.СМЭВ» обеспечивает банку:

- Единую точку подключения ИТ-инфраструктуры банка к сервисам органов власти, опубликованным в СМЭВ, а также к сервисам федеральных, региональных государственных агрегаторов начислений.
- Возможность взаимодействия АБС банка с сервисами ведомств с учетом особенностей реализации сервисов и их регламентов за счет предоставления банку API и набора готовых интеграционных адаптеров к ИС банка.
- Проверку ЭП (электронных

подписей) при осуществлении электронного документооборота с ОГВ, в соответствии с требованиями регламента взаимодействия СМЭВ.

СМЭВ включает в себя ряд готовых коннекторов:

- С ГИС ЖКХ (государственной информационной системой жилищно-коммунального хозяйства)
- С ГИС ГМП (Федеральным Казначейством)
- С ФССП (Федеральной службой судебных приставов)
- С сервисами МВД (ранее эти функции выполняла ФССП)
- С ФНС (Федеральной налоговой службой)
- С ЕФРСБ (Единым Федеральным реестром сведений о банкротстве).





Дмитрий Кванталиани,
ведущий аналитик
управления бизнес-анализа
компании «ПрограмБанк»

20-значные счета и организация аналитического учета

КАКИМ ОБРАЗОМ ВЕСТИ АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ПО НОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ?

С введением 20-значных счетов бухгалтера небанковских финансовых организаций оказались перед вопросом: каким образом вести аналитический учет на новом плане счетов, например, учет по разным заемщикам. Традиционно организации вели учет по заемщикам отдельно с помощью дополнительной аналитики к субсчету 58-3. Сейчас небанковские финансовые организации оказались перед выбором — либо открывать 20-значный счет в разрезе каждого заемщика, либо вести всех заемщиков, соответствующих критериям счета второго порядка одного типа на одном лицевом счете.

При этом Банк России лишь в отдельных случаях прямо требует открытия отдельных лицевых счетов в соответствии с аналитическими признаками.

Например, в п.1.11. Положения № 494-П указано:

«... Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по долговым ценным бумагам ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Начисленные проценты (к получению)» (далее – лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка...»

А в большинстве случаев закон регулирует только саму необходимость аналитического учета, Например, п.1.14. Положения № 493-П гласит:

«Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада определяется при необходимости некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада».

Новый план счетов увеличил количество актуальных для НФО счетов в сотни раз. Поэ-

тому многие организации склоняются ко второму варианту: по возможности, минимизировать количество лицевых счетов и для аналитического учета использовать дополнительные аналитические справочники.

Тем не менее, исходя как из опыта ПрограмБанка на банковском рынке, так и из анализа отраслевых стандартов, мы настоятельно рекомендуем НФО использовать для аналитического учета именно лицевые счета. В частности, открывать лицевые счета в разрезе каждого договора или ценной бумаги. Почему?

В первую очередь, потому что в номере лицевого счета можно отразить не только требуемую регулятором информацию, но и параметры, важные, с точки зрения, учетной политики конкретной организации. Рассмотрим пример лицевого счета по долговым бумагам у одного из наших клиентов.

В данном номере лицевого счета отражается следующая информация:

- По счету учитываются вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.
- Эмитентом долговых бумаг является кредитная организация.
- Бумаги номинированы в рублях.
- Ценные бумаги находятся в ДУ (доверительном управлении), в третьем портфеле ДУ.
- На счете учитываются только начисленные проценты к получению (начисленный процентный купонный доход).

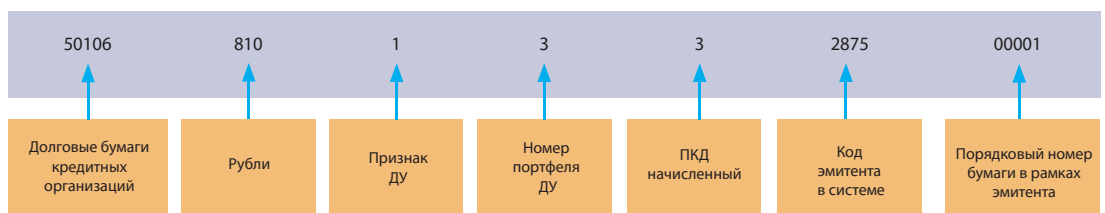
- Код эмитента в системе – 2875.
- Порядковый номер ценной бумаги в рамках данного эмитента – 00001.

При этом важно, что лицевой счет открывается исключительно в случае необходимости. Например, счет корректировок открывается только в том случае, если по данной бумаге начисляются корректировки и только в момент первого начисления. Использование 20-значных счетов для аналитического учета имеет также следующие плюсы:

- Банк России потребует отчетность, которую можно сформировать только на основе аналитического учета (например, информацию о концентрации риска). При хранении аналитической информации на лицевых счетах такая отчетность формируется проще.
- Наличие аналитического и синтетического учета в одной системе позволяет свободно переходить от синтетики к аналитике и обратно по схеме «счет первого порядка-> счет второго порядка-> лицевой счет-> первичный документ (или справочник)». В этом случае при переходе к первичному документу в него можно сразу внести любые изменения.

Безусловно, описанная выше технология возможна только в том случае, если используемая программа позволяет:

- Автоматически открывать счета в соответствии с учетной политикой организации.
- Обеспечить интегрированный синтетический и аналитический учет по описанной выше схеме. ☑



Группа компаний «ПрограмБанк»

Телефон горячей линии:
+ 7(495) 651-84-84 (многоканальный)
+ 7(495) 772-06-53, 772-06-57

Для почтовой корреспонденции:

Почтовый адрес: 115191, Москва,
Гамсоновский пер, дом 2, стр. 2
Телефон/факс: +7(495) 651-84-91 (многоканальный)
Дополнительный телефон: +7(495) 772-06-17

Для электронной корреспонденции:

Вопросы продаж и участия в семинарах: marketing@programbank.ru
Вопросы пресс-службе: press@programbank.ru
Вопросы по работе веб-сервера: webmaster@programbank.ru
Претензии и пожелания: info@programbank.ru