

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Департамент аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева
«29» марта 2023 г.

М.Н. Ермакова
Учет в некредитных финансовых организациях

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
профиль: «Учет, анализ и аудит»

Рекомендовано Ученым советом Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа
(протокол № 28 от 21 марта 2023 г.)

Одобрено Советом Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
(протокол № 26 от 21 марта 2023 г.)

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Наименование дисциплины | 3 |
| Учет в некредитных финансовых организациях | 3 |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижений и планируемых результатов обучения по дисциплине | 3 |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы | 5 |
| 4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся | 5 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий | 6 |
| 5.1. Содержание дисциплины | 6 |
| 5.2. Учебно – тематический план | 12 |
| 5.3. Содержание семинаров, практических занятий | 16 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 19 |
| 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы | 19 |
| 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю | 22 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 26 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 35 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 38 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 39 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем | 42 |
| 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения: | 42 |
| 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы: | 42 |
| 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации. | 42 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 42 |

1. Наименование дисциплины

Учет в некредитных финансовых организациях.

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижений и планируемых результатов обучения по дисциплине

| Код компетенции | Наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции |
|-----------------|---|--|--|
| ПКП-1 | Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов. | 1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности. | 1. Знать: – базовые принципы бухгалтерского учета и основные правила организации и ведения учета в некредитных финансовых организациях; – методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях – международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) Уметь: – применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета по основным финансовым операциям – оценивать влияние финансовых операций на финансовую устойчивость некредитной финансовой организации и ее отчетность |
| ПКП-2 | Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах. | 1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах. | 1. Знать: – отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) применительно к деятельности различных типов некредитных финансовых организаций, План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях; – концептуальные основы бухгалтерского учета и правила ведения учета в некредитных финансовых организациях; |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>– современные финансовые понятия и операции, используемые в деятельности некредитных финансовых организаций</p> <p>Уметь:</p> <p>– использовать для совершения бухгалтерских действий российские и международные нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет некредитных финансовых организациях;</p> <p>– обосновать применение варианта учетной политики некредитной финансовой организации и его влияния на финансовую устойчивость некредитной финансовой организации.</p> <p>2. Знать:</p> <p>– состав основных финансовых показателей деятельности некредитных финансовых организаций, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой;</p> <p>– основные правила мониторинга эффективности деятельности некредитных финансовых организаций, в том числе мероприятий по предотвращению банкротства;</p> <p>– правила проведения внутреннего контроля и аудита;</p> <p>Уметь:</p> <p>– разрабатывать различные варианты учетной политики для некредитных финансов и обосновывать выбор с учетом экономической эффективности принятых управленческих решений;</p> <p>– составлять примечания (раскрытия) к финансовой отчетности некредитной финансовой организации, в т.ч. по тем показателям, которые не находят отражения в ее бухгалтерском учете;</p> <p>– анализировать финансовое состояние некредитной финансовой</p> |
|--|--|---|

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | организации по ее финансовой отчетности; – проводить оценку объектов бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами. |
|--|--|--|---|

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет в некредитных финансовых организациях» является дисциплиной по выбору.

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

профиль «Учет, анализ и аудит», очная форма обучения

| Вид учебной работы по дисциплине | Всего (в з/е и часах) | 6 Семестр (в часах) |
|--|--------------------------|------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 3/108 | 108 |
| <i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i> | 34 | 34 |
| <i>Лекции</i> | 16 | 16 |
| <i>Семинары, практические занятия</i> | 18 | 18 |
| <i>Самостоятельная работа</i> | 74 | 74 |
| Вид текущего контроля | Контрольная работа | Контрольная работа |
| Вид промежуточной аттестации | Зачет | Зачет |

профиль «Учет, анализ и аудит», очно-заочная форма обучения

| Вид учебной работы по дисциплине | Всего (в з/е и часах) | 8 Семестр (в часах) |
|--|--------------------------|------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 3/108 | 108 |
| <i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i> | 16 | 16 |
| <i>Лекции</i> | 8 | 8 |
| <i>Семинары, практические занятия</i> | 8 | 8 |
| <i>Самостоятельная работа</i> | 92 | 92 |
| Вид текущего контроля | Контрольная работа | Контрольная работа |
| Вид промежуточной аттестации | Зачет | Зачет |

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в финансовых организациях Российской Федерации. МСФО - методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета в финансовых организациях.

Основные принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура. Характеристика разделов Плана счетов некредитных финансовых организаций.

Виды счетов: балансовые и внебалансовые; счета первого и второго порядка; активные, пассивные и счета без признаков счета; счета доверительного управления; счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня. Характеристика счетов: назначение счета, применение и корреспонденция, особенности использования, организация аналитического учета.

Организация работы по ведению бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет. Система нумерации аналитических (лицевых) счетов. Регистры аналитического и синтетического бухгалтерского учета. Взаимосвязь аналитического и синтетического учета.

финансовой организации и принципы ее формирования. Характеристика основных элементов учетной политики организации.

Тема 2. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных

финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Подходы и принципы МСФО к оценке и учету активов и обязательств.

Применение положений МСФО (IFRS) 13.

Сделки РЕПО: порядок учета у первоначального покупателя и первоначального продавца.

Учет активных операций с ценными бумагами: приобретение, классификация, первоначальная и последующая оценка, реклассификация из категории в категорию, выбытие.

Учет финансовых активов по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.

Учет производных финансовых инструментов: поставочных и расчетных.

Учет операций по выпуску и погашению облигаций и векселей.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования

Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств

Учет операций по размещению денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада. Порядок и учет выдачи и погашения займов. Предоставленные займы (вклады) - финансовые активы: порядок отражения в учете по видам.

Учет по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.

Оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

Учет обеспечения по предоставленным займам. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности за счет резервов.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Тема 4. Порядок бухгалтерского учета обязательств в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам.

Первоначальное признание финансовых обязательств по справедливой стоимости. Категории финансовых обязательств для целей их бухгалтерского учета. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Порядок начисления кредитной организацией процентов по договорам займа и кредитным договорам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств.

Тема 5. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Учет основных средств, нематериальных активов. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания и выбытия основных средств в некредитных финансовых организациях.

Учет поступления и выбытия нематериальных активов финансовых организаций. Порядок начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам и отражение ее в бухгалтерском балансе финансовых организаций

Учет инвестиционного имущества.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Учет материальных запасов в финансовых организациях

Учет договоров финансовой аренды.

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Учет операций по финансовой аренде (лизингу).

Тема 6. Учет доходов и расходов некредитных финансовых организаций, формирование и использование прибыли

Доходы и расходы некредитной финансовой организации как объекты бухгалтерского учета. Принципы определения доходов и расходов от деятельности финансовых организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов.

Принципы признания и определения доходов и расходов.

Учет процентных доходов и расходов. Особенности начисления финансовой организацией процентов по привлеченным средствам. Особенности начисления финансовой организацией процентов по размещенным средствам. Операционные доходы и расходы: состав, порядок учета и даты признания.

Расчеты с работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам. Учет прочих дебиторов и кредиторов.

Порядок формирования и учета финансовых результатов. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет использования прибыли.

Состав доходов и расходов страховой организации и отражение их в отчете о финансовых результатах.

Особенности формирования финансового результата страховой организации, раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основных составляющих финансового результата.

Особенности формирования финансового результата негосударственного пенсионного фонда, раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основных составляющих финансового результата

Тема 7. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах (НПФ)

Организация бухгалтерского учета в страховых компаниях и НПФ. Учет расчетов по прямому страхованию. Учет доходов и расходов страховщика и НПФ. Учет страховых резервов. Учет перестраховочных операций. Отчётность страховых компаний: порядок её формирования и значение.

Негосударственные пенсионные фонды их структура и назначение. Порядок осуществления бухгалтерского учета операций фонда. Учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению. Учет формирования пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов, формирование пенсионных резервов за счет дохода фонда от их размещения, учет резервов покрытия пенсионных обязательств.

Тема 8. Особенности бухгалтерского учета у профессиональных участников рынка ценных бумаг

Инвестиционные фонды в Российской Федерации. Нормативное регулирование деятельности инвестиционных фондов. Порядок создания и организационно-правовая форма инвестиционных фондов. Роль управляющей компании и депозитария в управлении фондом. Понятие инвестиционной деятельности и инвестиционных фондов. Закон РФ «Об инвестиционной деятельности в РФ».

Виды операций, проводимых инвестиционными фондами. Организация учета в инвестиционных фондах. Ответственность должностных лиц за организацию бухгалтерского учета в инвестиционном фонде. Учет операций по движению основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств, ценных бумаг, а также расчетных и иных финансовых операций. Состав и учет расходов по организации инвестиционного фонда. Состав и учет расходов, связанных с деятельностью фонда. Состав и учет доходов и расходов, связанных с основной деятельностью по извлечению дохода от реализации ценных бумаг. Состав и учет доходов и расходов, связанных с деятельностью по извлечению инвестиционного дохода. Формирование и учет прибыли, и ее распределение.

Учет операций по первичному размещению и выкупу инвестиционных паев. Учет операций по приобретению и выбытию имущества ПИФ. Учет дивидендов, процентов, доходов, полученных по ценным бумагам. Учет издержек ПИФ. Особенность учета затрат управляющей компании.

Тема 9. Особенности бухгалтерского учета у отдельных некредитных финансовых организациях.

Особенности организации бухгалтерского учета в некредитные финансовые организации, которые не обязаны публиковать свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, акции или долговые ценные бумаги, которых не обращаются на открытом рынке: микрокредитные компании; кредитные потребительские кооперативы; сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; жилищные накопительные кооперативы; ломбарды и некоторые другие.

Тема 10. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций.

Общие подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями. Порядок закрытия отчетного года: учет событий после отчетной даты.

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания.

Порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональным участником рынка ценных бумаг и микрофинансовой организацией.

Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России. Исправление данных в отчетности. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».

Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации: состав, характеристика показателей, порядок составления и представления.

Влияние классификации договоров страхования на формирование годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Раскрытие информации о страховых резервах и долях перестраховщиков в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность финансовых организаций, составленная в соответствии с МСФО. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечания к ней.

5.2. Учебно – тематический план

очная форма обучения

| № | Наименование тем | Трудоемкость в часах | Формы |
|---|------------------|----------------------|-------|
|---|------------------|----------------------|-------|

| пп/ п | (разделов) дисциплины | Всего | Контактная работа - Аудиторная работа | | | Самостоятельная работа | текущего контроля успеваемости |
|----------|--|-------|---------------------------------------|----------|--------------------------------|------------------------|--|
| | | | Общая, в т.ч. | Лекции и | Семинары, практические занятия | | |
| 1 | План счетов и организация бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях | 4 | 4 | 2 | 2 | | Опрос, решение ситуационных задач, дискуссия |
| 2 | Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | 18 | 8 | 4 | 4 | 10 | Опрос, тесты, Кейсы по учету приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| 3 | Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств | 16 | 6 | 4 | 2 | 10 | Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание |
| 4 | Порядок бухгалтерского учета обязательств в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | 12 | 4 | 2 | 2 | 8 | Кейс на расчет амортизированной стоимости и определение балансовой стоимости финансового актива |
| 5 | Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | 12 | 4 | 2 | 2 | 8 | Тестирование, решение ситуационных задач, |

| | | | | | | | |
|----|---|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| 6 | Учет доходов и расходов некредитных финансовых организаций, формирование и использование прибыли | 12 | 4 | 2 | 2 | 8 | Опрос, решение Кейс на расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств |
| 7 | Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах (НПФ) | 10 | 2 | | 2 | 8 | Творческое задание, презентации |
| 8 | Особенности бухгалтерского учета у профессиональных участников рынка ценных бумаг | 9 | 1 | | 1 | 8 | Творческое задание, презентации |
| 9 | Особенности бухгалтерского учета у отдельных некредитных финансовых организаций | 5 | 1 | | 1 | 4 | Презентации, творческое задание |
| 10 | Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций | 10 | | | | 10 | Тесты, творческое задание |
| | | 108 | 34 | 16 | 18 | 74 | Согласно учебному плану: Контрольная работа |
| | Итого в % | 100 | 31 | 15 | 16 | 69 | |

очно-заочная форма обучения

| № пп/ п | Наименование тем (разделов) дисциплины | Трудоемкость в часах | | | | | Формы текущего контроля успеваемости |
|---------------|---|----------------------|---|------------|--|-----------------------------------|--|
| | | Всего | Контактная работа - Аудиторная работа | | | Самос тоятел ьная работа | |
| | | | Общая, в т.ч. | Лекци и | Семина ры, практич еские занятия | | |
| 1 | План счетов и организация бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях | 4 | 4 | 2 | 2 | | Опрос, решение ситуационных задач, дискуссия |
| 2 | Порядок бухгалтерского | 16 | 4 | 2 | 2 | 12 | Опрос, тесты, |

| | | | | | | | |
|---|---|----|---|---|---|----|--|
| | учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | | | | | | Кейсы по учету приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| 3 | Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств | 16 | 4 | 2 | 2 | 12 | Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание |
| 4 | Порядок бухгалтерского учета обязательств в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | 10 | 2 | 1 | 1 | 8 | Кейс на расчет амортизированной стоимости и определение балансовой стоимости финансового актива |
| 5 | Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | 8 | | | | 8 | Тестирование, решение ситуационных задач, |
| 6 | Учет доходов и расходов некредитных финансовых организаций, формирование и использование прибыли | 10 | 2 | 1 | 1 | 8 | Опрос, решение ситуационных задач, творческое задание |
| 7 | Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах (НПФ) | 12 | | | | 12 | |
| 8 | Особенности бухгалтерского учета у профессиональных участников рынка ценных бумаг | 12 | | | | 12 | Творческое задание, презентации |

| | | | | | | | |
|----|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---|
| 9 | Особенности бухгалтерского учета у отдельных некредитных финансовых организациях | 8 | | | | 8 | Презентации, творческое задание |
| 10 | Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций | 12 | | | | 12 | Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание |
| | | 108 | 16 | 8 | 8 | 92 | Согласно учебному плану: Контрольная работа |
| | Итого в % | 100 | 31 | 15 | 16 | 69 | |

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

| Наименование тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника) | Формы проведения занятий |
|--|---|--|
| Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях | Нормативное регулирование бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Российской Федерации. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в финансовых организациях. Виды счетов: активные, пассивные, парные счета, счета без признака счета. Порядок нумерации лицевых счетов. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,12,25,26), Раздел 9 | Опрос, решение ситуационных задач, дискуссия |
| Тема 2. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | Первоначальное признание финансовых активов. Категории финансовых активов. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Оценка вложений организации в ценные бумаги. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или через прочий совокупный доход. Резервы по обесценению финансовых вложений. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Особенности учета операций с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: облигаций, | Опрос, тесты, Кейсы по учету приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>векселей.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (14,18,24,25,26), Раздел 9</p> | |
| Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств | <p>Порядок и учет выдачи и погашения займов. Особенности предоставления микрокредитов и микрозаймов.</p> <p>Предоставленные займы - финансовые активы: порядок отражения в учете по категориям. Оценка предоставленного кредита, займа по амортизированной стоимости. Методы определения амортизированной стоимости. Корректировка стоимости предоставленного кредита, займа до амортизированной стоимости.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (17,24,25,26), Раздел 9</p> | Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание |
| Тема 4. Порядок бухгалтерского учета обязательств в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | <p>Классификации финансовых обязательств в бухгалтерском учете.</p> <p>Первоначальное признание финансовых обязательств по справедливой стоимости. Категории финансовых обязательств для целей их бухгалтерского учета. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет привлеченных средств и порядок начисления финансовой организацией процентов по привлеченным средствам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (19,20,21,25,26), Раздел 9</p> | Кейс на расчет амортизированной стоимости и определение балансовой стоимости финансового актива |
| Тема 5. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | <p>Учет приобретения, поступления, сооружения и создания и выбытия основных средств в финансовых организациях.</p> <p>Учет поступления и выбытия нематериальных активов финансовых организаций.</p> <p>Бухгалтерский учет инвестиционного имущества.</p> <p>Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p> <p>Бухгалтерский учет запасов.</p> <p>Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.</p> <p>Бухгалтерский учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество.</p> | Тестирование, решение ситуационных задач, |

| | | |
|---|---|---|
| | <p>Учет финансовой аренды у арендатора. Учет финансовой аренды у арендодателя. Особенности учета операционной аренды у арендодателя</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (16,23,24,25,26)</p> | |
| Тема 6. Учет доходов и расходов некредитных финансовых организаций, формирование и использование прибыли | <p>Учет процентных доходов и расходов финансовых организаций банков. Операционные доходы и расходы: состав, порядок учета и даты признания. Доходы и расходы страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования: Порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования Порядок учета выплат по договорам страхования жизни и состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни. Доходы и расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Особенности доходов и расходов профучастников рынка ценных бумаг, микрофинансовых организаций и иных финансовых организаций. Порядок формирования и учета финансовых результатов. Распределение финансового результата, реформация баланса.</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (13,15,24,25,26) Раздел 9</p> | Опрос, решение ситуационных задач, творческое задание |
| Тема 7. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах (НПФ) | <p>Порядок проведения классификации договоров при первоначальном признании. Критерии значительности страхового риска. Гарантированные выплаты и НВПДВ. Порядок проведения классификации договоров на страховые и инвестиционные договоры. Порядок оценки обязательств (страховых резервов) и активов, связанных со страховыми обязательствами. Общий порядок проведения классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения Общий порядок оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения</p> <p>Рекомендуемые источники: Раздел 8 (6,8,25,26)</p> | |
| Тема 8. Особенности бухгалтерского учета у профессиональных участников рынка ценных бумаг | <p>Нормативное регулирование деятельности инвестиционных фондов. Классификация инвестиционных фондов. Виды операций, проводимых инвестиционными фондами. Организация учета в инвестиционных фондах. Состав и учет доходов и расходов инвестиционного фонда.</p> | Творческое задание, презентации |

| | | | |
|---|-----|---|---|
| | | Учет операций по первичному размещению и выкупу инвестиционных паев. Учет операций по приобретению и выбытию имущества ПИФ. Учет дивидендов, процентов, доходов, полученных по ценным бумагам. Учет издержек ПИФ. Особенность учета затрат управляющей компании. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (9,25,26), Раздел 9 | |
| Тема 9. Особенности бухгалтерского учета у отдельных некредитных финансовых организациях | 9. | Нормативное регулирование деятельности ломбардов и организаций микрофинансирования. Документы для оформления залога и сдачи на хранение имущества. Бухгалтерские счета и операции для учета в ломбардах. Особенности ведения бухгалтерского учета микрофинансовых организаций. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (4,25,26), Раздел 9. | Презентации, творческое задание |
| Тема 10. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций | 10. | Учет событий после отчетной даты. Состав активов и обязательств, связанных со страхованием и перестрахованием. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации и НПФ. Состав и структура отчетности инвестиционных фондов. Рекомендуемые источники: Раздел 8 (5,7,9,10,11,20,22,25,26), Раздел 9. | Решение ситуационных задач, тесты, творческое задание |

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

| Наименование тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение | Формы внеаудиторной самостоятельной работы |
|--|---|--|
| Тема 1. План счетов и организация бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях | Документация и документооборот НФО. Учетная политика и некредитной финансовой организации и принципы ее формирования. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета. Исправление выявленных ошибок в бухгалтерском учете. | Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для ответов на семинарских занятиях |
| Тема 2. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами | Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. | Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для |

| | | |
|--|--|--|
| и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | <p>Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Учет требований и обязательств по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора.</p> <p>Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным ценным бумагам. Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость выпущенных ценных бумаг.</p> <p>Вексель: понятие, виды, условия использования. Протест векселей. Активные операции с векселями: покупка и перепродажа векселей, предъявление векселя к оплате. Пассивные операции с векселями: выпуск и погашение векселя. Порядок учета собственных векселей организации.</p> | ответов на семинарских занятиях |
| Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств | <p>Порядок определения рыночной ставки процента</p> <p>Учет начисленных процентов. Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и займам.</p> <p>Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.</p> | <p>Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов для подготовки к решению ситуационных задач, а также обсуждению актуальных проблем бухгалтерского учета в соответствии с IFRS 9</p> |
| Тема 4. Порядок бухгалтерского учета обязательств в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | <p>Порядок определения рыночной ставки процента</p> <p>Учет начисленных процентов. Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> | <p>Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, подготовка презентаций по формам расчетов</p> |

| | | |
|--|--|---|
| Тема 5. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета | Бухгалтерский учет инвестиционного имущества. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Перевод объектов из одной категории в другую. Бухгалтерский учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество | Работа с нормативной, учебной и справочной литературой, для подготовки к контрольной работе |
| Тема 6. Учет доходов и расходов некредитных финансовых организаций, формирование и использование прибыли | Учет доходов, расходов и финансовых результатов страховой организации. Состав расходов на ведение страховых операций. Учет расходов на ведение страхового дела. Состав и учет прочих доходов и расходов страховой организации. Учет формирования финансового результата деятельности страховщика. | Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов для решения конкретных ситуаций |
| Тема 7. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах (НПФ) | Отражение проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие. | Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки к творческому заданию |
| Тема 8. Особенности бухгалтерского учета у профессиональных участников рынка ценных бумаг | Развитие общих требований к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Классификация договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения Реформирование бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих Бухгалтерский учет обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения Реформирование правил проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки творческого задания |

| | | |
|--|---|--|
| Тема 9. Особенности бухгалтерского учета у отдельных некредитных финансовых организациях | Порядок ведения бухгалтерского учета в ломбардах. Нормативно-правовое регулирование деятельности ломбардов. Формирование учетной политики организаций микрофинансирования. Порядок определения и учета доходов и расходов в организациях микрофинансирования | Работа с учебно-методической и справочной литературой, использование Интернет-ресурсов, подготовка презентаций |
| Тема 10. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций | Состав и характеристика видов отчетности. Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности. Порядок составления и представления отчетности в Банк России. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. Финансовая отчетность финансовых организаций, составленная в соответствии с МСФО. Годовая бухгалтерская отчетность ломбарда Бухгалтерская отчетность в организациях микрофинансирования | Работа с нормативной, учебно-методической и справочной литературой для подготовки творческого задания |

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Вопросы к контрольной работе

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
2. Система отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и составляющие ее документы Банка России.
3. Принципы организации бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
4. Качественные характеристики бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
5. Основные принципы построения плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
6. Особенности организации аналитического и синтетического учета в некредитных финансовых организациях.
7. Порядок определения доходов и расходов в учете некредитных финансовых организаций.

8. Учет финансовых результатов деятельности некредитных финансовых организаций.

9. Прочий совокупный доход некредитных финансовых организаций. Изменение статей прочего совокупного дохода.

10. Формирование показателей Отчета о финансовых результатах некредитных финансовых организаций (в зависимости от их типа).

11. Учет основных средств в системе бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

12. Организация учета операций по привлечению ресурсов в некредитной финансовой организации.

13. Учет операций по размещению средств некредитными финансовыми организациями.

17. Особенности учета нематериальных активов в некредитных финансовых организациях.

19. Операции с ценными бумагами и их отражение в учете некредитных финансовых организаций.

20. Производные финансовые инструменты в учетной практике некредитных финансовых организаций.

21. Бухгалтерский учет финансовой и операционной аренды у арендатора и арендодателя.

22. Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств.

24. Бухгалтерский учет в негосударственных пенсионных фондах.

25. Бухгалтерский учет в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации

Тестовые задания для самостоятельной работы:

Выберите единственно верный вариант ответа из нескольких предложенных:

1. Что из перечисленного является принципом бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях?
 - а) обеспеченность операций
 - б) непрерывность деятельности
 - в) сезонность операций
 - г) активность операций

2. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов в учете финансовых организаций...
 - а) допускается
 - б) не допускается
 - в) допускается с разрешения руководства банка
 - г) допускается в отдельных случаях, предусмотренных банком России

3. Какой из счетов Плана счетов бухгалтерского учета в НФО является активным:
 - а) 35304 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование»
 - б) 42316 «Привлеченные средства физических лиц»
 - в) 50322 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»
 - г) 60401 «Основные средства (кроме земли)»

4. Синтетический учет в некредитных финансовых организациях ведется только
 - а) в рублях
 - б) в иностранной валюте
 - в) в рублях и иностранной валюте
 - г) в условных единицах

5. К финансовому активу относится:
 - а) дебиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами
 - б) кредиторская задолженность поставщикам, подлежащая погашению денежными средствами
 - в) задолженность по кредитам и займам
 - г) выпущенные облигации

6. Переоценке в финансовой организации не подлежат ценные бумаги, относящиеся в категорию:
 - а) оцениваемые по амортизированной стоимости
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - в) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

7. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды должны быть включены:

- а) в текущие затраты организации
- б) в первоначальную стоимость объекта
- в) не принимаются к учету
- г) в прочий совокупный доход

8. Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери

- а) не формируются
- б) формируются за счет капитала организации
- в) формируются, если имеется вероятность существенного снижения их цены
- г) формируются за счет доходов организации

9. Какие из перечисленных экономических субъектов относятся к некредитным финансовым организациям (НФО):

- а) коммерческие банки
- б) небанковские кредитные организации
- в) акционерные инвестиционные фонды
- г) торговые организации

10. Имущество некредитной финансовой организации должно быть признано инвестиционным имуществом, если оно предназначено:

- а) для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления НФО
- б) для реализации в течение ближайшего года
- в) для получения доходов от прироста его стоимости

11. - метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, при котором на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

12. Условным обязательством признается:

- а) существующее обязательство, возникающее из прошлых событий, урегулирование которого потребует оттока ресурсов, требующее надежной расчетной оценки
- б) возможное обязательство, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды
- в) обязательство, возникшее посредством опубликованной политики организации, таким образом, что создано обоснованное ожидание, что она выполнит свои обязательства

*Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости
содержатся в соответствующих методических рекомендациях департамента*

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2.

Таблица 6

| Наименование компетенции | Наименование индикаторов достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции | Типовые контрольные задания |
|--|--|--|---|
| ПКП 1. Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов. | 1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности. | 1. Знать: – базовые принципы бухгалтерского учета и основные правила организации и ведения учета в некредитных финансовых организациях; – методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях – международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) Уметь: – применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета по основным финансовым операциям – оценивать влияние финансовых операций на финансовую устойчивость некредитной финансовой организации и ее отчетность | Задача 1. В начале 2022 года НПФ купил 20,000 акций компании А по цене 18 руб. за акцию. Затраты на покупку акций составили – 5000 руб. Данные акции предназначены для торговли и были классифицированы компанией, как учитываемые по справедливой стоимости. 1. Отразить операцию по признанию финансового инструмента и затрат на покупку акций на момент первоначального признания в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 № 494-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях и МСФО 9. Сформировать бухгалтерские записи НПФ. Тест 1. Принцип в |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p>русском и международном бухгалтерском учете означает, что отчеты должны достоверно отражать операции финансовой организации, быть понятными информированному пользователю и недвусмысленными</p> <p>1) осторожности 2) постоянства правил бухгалтерского учета 3) непрерывность деятельности банка 4) открытости</p> |
| <p>ПКП 2. Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и управленческого учета в экономических субъектах.</p> | <p>1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.</p> | <p>1. Знать: – отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) применительно к деятельности различных типов не кредитных финансовых организаций, План счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях; – концептуальные основы бухгалтерского учета и правила ведения учета в не кредитных финансовых организациях; – современные финансовые понятия и операции, используемые в деятельности не кредитных финансовых организаций</p> <p>Уметь: – использовать для совершения бухгалтерских действий российские и международные нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет не кредитных финансовых организаций;</p> | <p>Задача 1. Размер премии по заключенному договору страхования составил 120 000 руб. Период страхования 6 месяцев. По истечении двух месяцев договор был расторгнут, неиспользованная часть страховой премии была возвращена страхователю. В случае досрочного расторжения договора сумма незаработанной страховой премии подлежит возврату за вычетом расходов на ведение дела. Величина доли расходов на ведение дела в страховом тарифе по добровольным видам страхования определяется страховой компанией самостоятельно и не является фиксированной. Отрадите в бухгалтерском учете и отчетности страховой организации суммы возврата страховой премии.</p> <p>Задача 2. 24.01.2020 года в микрофинансовую</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>– обосновать применение варианта учетной политики некредитной финансовой организации и его влияния на финансовую устойчивость некредитной финансовой организации.</p> | <p>организацию поступил детализированный отчет от МТС об услугах сотовой связи по корпоративным телефонам за декабрь 2019 г. на сумму 1 500 тыс. руб. В отчете указывалось, что МТС засчитала в счет оплаты услуг аванс, перечисленный банком в ноябре 2019 г. в сумме 1000 тыс. руб.</p> <p>Укажите, к какой из категорий (корректирующие или некорректирующие) относится это событие, информация по которому получена после отчетной даты. Сделайте необходимые бухгалтерские записи. Укажите, как это отразится на годовой отчетности за 2019 год</p> |
| | <p>2. Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм экономическ их субъектов.</p> | <p>2. Знать:</p> <p>– состав основных финансовых показателей деятельности некредитных финансовых организаций, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой;</p> <p>– основные правила мониторинга эффективности деятельности некредитных финансовых организаций, в том числе мероприятий по предотвращению банкротства;</p> <p>– правила проведения внутреннего контроля и аудита;</p> | <p>Задача 1.</p> <p>Распределите денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности: получена страховая премия; произведена страховая выплата; выплачена зарплата; перечислены налоги в бюджет; оплачены основные средства; получен кредит банка</p> <p>Задача 2.</p> <p>Иванов И.И. заключил договор страхования жизни со страховой компанией «Альфа». Договор действует два года. Сумма страховых взносов внесена в размере 90000р. Договор предусматривает выплату 50000р. в случае дожития</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разрабатывать различные варианты учетной политики для некредитных финансов и обосновывать выбор с учетом экономической эффективности принятых управленческих решений; – составлять примечания (раскрытия) к финансовой отчетности некредитной финансовой организации, в т.ч. по тем показателям, которые не находят отражения в ее бухгалтерской учете; – анализировать финансовое состояние некредитной финансовой организации по ее финансовой отчетности; – проводить оценку объектов бухгалтерского учета в соответствии с российскими и международными стандартами. | <p>до момента окончания договора и выплату страхового возмещения 300000р. в случае смерти застрахованного лица, а также участие в инвестиционном доходе страховщика. Договором предусмотрена возможность досрочного расторжения. При досрочном расторжении Иванов И.И. получит выкупную сумму, размер которой зависит от рыночной стоимости внешнего финансового индекса на момент расторжения. Является ли данный договор договором страхования? Ответ обосновать.</p> |
|--|--|--|---|

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Состав и особенности функционирования организаций финансового сектора экономики России.
2. Объективная необходимость и методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности.
3. Теоретические и правовые основы бухгалтерского учета на биржах, в инвестиционных институтах и во внебюджетных фондах.
4. Учетная политика некредитных финансовых организаций.
5. Характеристика основных разделов Планов счетов бухгалтерского учёта в некредитных финансовых организациях.
6. Организация синтетического и аналитического учёта в некредитных финансовых организациях.

7. Бухгалтерский учет операций первичного формирования уставного капитала финансовой организации, созданной в форме ООО.
8. Учет увеличения уставного капитала действующих организации, созданной в форме АО.
9. Источники и учет увеличения уставного капитала акционерного общества.
10. Учет операций по выкупу и перепродаже собственных акций.
11. Учет пополнения уставного капитала неакционерных обществ.
12. Учет операций по преобразованию организации из ООО в АО.
13. Учет и оформление операций по капитализации уставного капитала.
14. Учет операций по уменьшению размеров уставного капитала.
15. Оценка предоставленного кредита, займа по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости.
16. Учет начисленных процентов по кредитам и займам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
17. Отражение займов, выданных физическим лицам на счета второго порядка.
18. Учет просроченной и пролонгированной задолженности.
19. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и займам.
20. Учет привлеченных средств по амортизированной стоимости.
21. Учет привлеченных средств по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
22. Учет операций по начислению и уплате процентов по привлеченным средствам.
23. Отражение курсовых разниц в бухгалтерском учете финансовой организации.
24. Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества

25. Отражение в бухгалтерском балансе операций по выпуску и погашению облигаций.
26. Учет обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным финансовой компанией ценным бумагам.
27. Порядок выпуска, погашения и отражения в учете собственных векселей.
28. Учет требований по займам, полученным в результате переуступки прав требования.
29. Учет уступки права требования по займам третьим лицам.
30. Перевод ценных бумаг, ранее учитываемых как «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»
31. Учет производных финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах.
32. Учет инвестиционного имущества.
33. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
34. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
35. Учет операций по финансовой аренде (лизингу) у арендатора.
36. Учет операций по финансовой аренде (лизингу) у арендодателя.
37. Отражение процентов по предоставленным займам.
38. Учет имущества некредитной финансовой организации. Учет основных средств и нематериальных активов.
39. Бухгалтерские записи по учету доходов и расходов, полученных финансовой организацией.
40. Порядок бухгалтерского учета начисления и уплаты налогов. Отложенные налоги.
41. Нормативное регулирование деятельности инвестиционных фондов.
42. Виды операций, проводимых инвестиционными фондами.

43. Организация учета в инвестиционных фондах.
44. Состав и учет расходов по организации инвестиционного фонда. Состав и структура отчетности инвестиционных фондов. Порядок составления и представления отчетности.
45. Особенности организации бухгалтерского учёта в паевом инвестиционном фонде. Раздельный учет имущества паевых инвестиционных фондов.
46. Синтетический и аналитический учёт первичного размещения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда. Состав затрат управляющей компании паевого инвестиционного фонда. Сбор за выдачу лицензий управляющей компании паевого инвестиционного фонда.
47. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг.
48. Учет операций по первичному размещению и выкупу инвестиционных паев.
49. Учет операций по приобретению и выбытию имущества ПИФ.
50. Учет дивидендов, процентов, доходов, полученных по ценным бумагам.
51. Особенность учета затрат управляющей компании.
52. Состав отчетности ПИФ.
53. Нормативные акты на организацию ломбардов и микрофинансирования.
54. Организация и содержание ломбардов.
55. Документы для оформления залога и сдачи на хранение имущества.
56. Бухгалтерские счета и операции для учета в ломбардах.
57. Особенности ведения бухгалтерского учета микрофинансовых организаций.
58. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ): характеристика, виды деятельности.
59. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

60. Нормативное регулирование и учёт формирование пенсионных резервов.
61. Инвестиционный портфель НПФ.
62. Организация учета расчетов с вкладчиками и участниками по пенсионным взносам и выплатам.
63. Синтетический и аналитический учёт расчётов с вкладчиками и участниками фонда.
64. Учет средств и имущества, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда.
65. Учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению.
66. Учет формирования пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов, формирование пенсионных резервов за счет дохода фонда от их размещения.
67. Учет резервов покрытия пенсионных обязательств.
68. Доходы, и расходы, связанные с уставной деятельностью фонда и отражение их в учете.
69. Характеристика бухгалтерского учета на биржах, АИФ и ПИФ, НПФ.
70. Порядок учета брокерских услуг на рынке ценных бумаг.
71. Учет маржинальной торговли и коротких позиций. Учет фьючерсов.
72. Основные стандарты бухгалтерского учета, применяемые в страховых организациях.
73. План счетов и учетная политика страховых организаций
74. Особенности плана счетов бухгалтерского учета в страховых организациях.
75. Учет расходов на ведение страховых операций.
76. Учет операций по прямому страхованию.
77. Определение договора страхования.

78. Особенности принятия к учету (начисления) страховых премий по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни.

79. Учет расчетов страховой организации.

80. Учет страховых премий (взносов) по договорам страхования.

81. Учет страховых выплат по договорам страхования.

82. Учет операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования.

83. Учет расчетов со страховыми посредниками: по страховым премиям (взносам), по вознаграждению.

84. Учет доходов, связанных с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

85. Учет операций сострахования у ведущего состраховщика.

86. Особенности учета операций сострахования у второго состраховщика.

87. Учет страховых премий, выплат по договорам сострахования.

88. Учет досрочного прекращения договоров сострахования.

89. Учет операций по перестрахованию. Сущность перестрахования.

90. Учет операций по договорам, принятым в перестрахование.

91. Документальное оформление операций по приему рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам).

92. Учет страховой премии, полученной (причитающейся к получению) по договорам, принятым в перестрахование.

93. Учет вознаграждения, причитающегося перестрахователю по договору перестрахования.

94. Учет страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование.

95. Учет депо премий по договорам, принятым в перестрахование.

96. Учет операций у перестраховщика и перестрахователя.

97. Формирование финансового результата в страховой компании
98. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств.
99. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов.
100. Порядок и учет распределения прибыли.
101. Алгоритм формирования бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации.
102. Алгоритм формирования отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации.
103. Исправление ошибок в финансовой отчетности: возможные ситуации.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях департамента.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями).
4. Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»
5. Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
6. Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»
7. Положение Банка России от 05.11.2015 № 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"

8. Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"

9. Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

10. Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

11. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П "План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"

12. Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"

13. Положение Банка России от 02.09.2015 № 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"

14. Положение Банка России от 04.09.2015 № 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"

15. Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом

страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"

16. Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"

17. Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях"

18. Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П "Отраслевой стандарт 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"

19. Положение Банка России от 03.12.2015 № 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями"

20. Положение Банка России от 16.12.2015 № 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода"

21. Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»"

22. Положение Банка России от 22.03.2018 № 635-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"

23. Положение от 25.10.2017 N 612-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»"

Основная литература:

25. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО : учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 304 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530809> (дата обращения: 02.05.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

26. Мизиковский, И. Е. Бухгалтерский учет и отчетность некредитных финансовых организаций : учебное пособие / И. Е. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И.

Лобачевского, 2017. — 508 с. — (Магистратура). - Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/152849> (дата обращения: 24.04.2023). — Текст : электронный.

27. Мизиковский, И. Е. Бухгалтерский учет и отчетность финансовых организаций : учебно-методическое пособие / И. Е. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2019. — 205 с. — (Магистратура). - Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/144595> (дата обращения: 21.04.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elibrary.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
11. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrary.rsl.ru/>;
12. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
13. Институт научной информации по общественным наукам РАН. <http://www.inion.ru>
14. Центральный банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru>
15. Министерство финансов www.minfin.ru
16. Официальный сайт Правительства Российской Федерации www.government.ru
17. Межбанковская фондовая биржа <http://www.mse.ru>
18. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)
19. <http://www.garant.ru> (ресурсы открытого доступа)

Периодические издания: газеты, журналы, бюллетени, обзоры

- a. Вопросы экономики <http://www.vopreco.ru/>
- b. Journal of Commerce: <http://www.joc.com>
- c. Коммерсант: <http://www.kommersant.ru>
- d. Эксперт: <http://www.expert.ru>
- e. Рейтинги российских компаний:
<http://old.raexpert.ru/expert200/rating.asp>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Подготовка к семинарским и практическим занятиям

При подготовке к семинарам и практическим занятиям следует изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, а также новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. Это позволит:

- обобщить и систематизировать ранее изученный материал, внося в него соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой;
- подготовить тезисы выступлений по вопросам, выносимым на семинар.

Начиная подготовку к семинару, следует:

- четко определить смысл заданий, которые предстоит выполнить;
- составить план, позволяющий установить ключевые моменты подготовки и их последовательность. Данное действие позволит студенту повысить свою дисциплинированность и организованность.

Начинать подготовку следует с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что лекционный материал носит обзорный характер и содержит наиболее значимые вопросы по рассматриваемой теме. Остальные, более детальные, но не менее значимые вопросы должны быть разобраны студентом самостоятельно. В этой связи работа с рекомендованной литературой обязательна. В ходе работы следует обратить особое внимание на объяснение явлений и фактов практической действительности с точки зрения анализируемых теоретических положений, а также соотнести их с

содержанием основных выводов. В ходе данной работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, поясняющие его примеры, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку к семинару следует составлением конспекта, позволяющим составить концентрированное (сжатое) представление об изученном вопросе. Конспект можно представить, как в текстовом формате, так и в виде схемы или алгоритма.

Методические рекомендации по выполнению творческого задания.

Творческое задание ставит своей целью формирование у студентов профессиональных компетенций и овладения навыками практической деятельности, умению самостоятельно и взвешенно решить профессиональные вопросы в сфере бухгалтерского учета в банках.

Выполнение творческого задания направлено на развитие теоретических знаний и закрепление практических навыков, необходимых для осуществления профессиональной деятельности бухгалтера.

Творческое задание – это выполнение заданной темы с проявлением фантазии автора, которое должно свидетельствовать о знании данной темы, ее основной проблематики, базироваться на обобщении изученного теоретического материала и заданий, выполненных на практических занятиях.

Выполнение творческого задания предусматривает:

1. Составить цифровой пример, отражающий описание заданной в теме ситуации (1-2 страницы)
2. Решение этого примера со ссылками на статьи, пункты, разделы нормативных актов, регламентирующих данный способ учета (не более 5 страниц).

Творческое задание сдается преподавателю за неделю до установленной даты зачета. Оценивается творческое задание в 10 баллов, как работа в семестре.

Оформление работы: титульный лист (ФИО, номер учебной группы, контрольная работа по дисциплине " Учет в некредитных финансовых организациях", номер варианта).

Вариант прилагается. Далее по выбранной теме составленная студентом ситуация, а далее - ее решение (разбор) с указанием нормативных документов, которые были использованы при решении.

Творческое задание предполагает выполнение задания по выбранной студентами теме в рамках самостоятельной работы, предусмотренной учебным планом изучения дисциплины.

В одной учебной группе одна тема творческого задания может выбрана только одним студентом.

При оценке работы учитывается правильность ответов на задания, отсутствие содержательных и терминологических ошибок, соответствие нормативным правовым актам.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

Цель дискуссии как интерактивного метода обучения состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою интеллектуальную состоятельность, свою успешность.

Именно это делает продуктивным сам процесс обучения, дает знания и навыки, создает базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Дискуссия, как один из методов интерактива, представляет собой целенаправленное обсуждение определенного конкретного вопроса, которое сопровождается обменом идеями, мнениями, мыслями между студентами группы.

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

- каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение;

- отсутствие прямой критики личности, критике может подвергнуться только идея;

- все, что обсуждается и говорится во время дискуссии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- Windows Microsoft office (Word, Excel, PowerPoint)
- Антивирус Kaspersky.

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Гарант»
- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.

Не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

- компьютерные классы с выходом в Интернет;
- аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.