

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт управления, экономики и финансов

Кафедра учета, анализа и аудита

Л.И. КУЛИКОВА, Т.А. СЧЕТКОВА,
Р.Ш. ТУХВАТУЛЛИН, Г.Г. ДЕРЗАЕВА

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ И
НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Учебно-методическое пособие

Казань 2020

УДК 657.3

ББК 65.052.2

Принято на заседании учебно-методической комиссии ИУЭФ

Протокол № 3 от 4 декабря 2019 года

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой
бухгалтерского учета и аудита Института экономики

Казанского государственного аграрного университета **Г.С. Клычова;**

кандидат экономических наук,

доцент кафедры учета, анализа и аудита КФУ **А.В. Лыжова**

Куликова Л.И., Снеткова Т.А., Тухватуллин Р.Ш., Дерзаева Г.Г.

Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных организациях: учебно-методическое пособие / Л.И. Куликова, Т.А. Снеткова, Р.Ш. Тухватуллин, Г.Г. Дерзаева. – Казань: Казан. ун-т, 2020. – 94 с.

Учебно-методическое пособие предназначено для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») и имеет целью способствовать системному изучению дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных организациях» и закреплению теоретического материала в процессе проведения практических занятий и выполнения самостоятельной работы обучающихся.

© Куликова Л.И., Снеткова Т.А., Тухватуллин Р.Ш., Дерзаева Г.Г., 2020

© Казанский университет, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Часть I. Задания для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы	5
Тема 1. Методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных финансовых организациях	5
Тема 2. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных финансовых организаций	10
Тема 3. Учет межбанковских операций и операций с клиентами в кредитных организациях	17
Тема 4. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	21
Тема 5. Учет средств и имущества кредитной организации	25
Тема 6. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов	30
Тема 7. Методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях	36
Тема 8. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности некредитных финансовых организаций	42
Тема 9. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в страховых организациях	51
Тема 10. Бухгалтерский учет доходов и расходов страховых организаций	62
Тема 11. Страховые резервы: особенности формирования и учет в страховых организациях	74
Тема 12. Бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации: состав, характеристика показателей, порядок составления и представления	83
Часть II. Практические задания и теоретические вопросы для контроля знаний обучающихся	90

Введение

Учебно-методическое пособие предназначено для подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») и способствует системному изучению дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных организациях», закреплению теоретического материала по данному курсу в процессе решения заданий по ведению бухгалтерского учета в кредитных и некредитных организациях.

Методическая разработка состоит из двух частей:

– часть I «Задания для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы»;

– часть II «Практические задания и теоретические вопросы для контроля знаний обучающихся».

Первая часть учебно-методического пособия предназначена для проведения семинарских, практических занятий, в том числе интерактивных семинаров, а также предусматривает перечень заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Для каждого занятия предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания, задания для самостоятельной работы и список рекомендуемой литературы.

В процессе проведения занятия обучающиеся отвечают на контрольные вопросы и решают практические задания, которые предназначены для проверки качества усвоения теоретического материала.

Задания для самостоятельной работы должны выполняться всеми обучающимися при подготовке к занятию после изучения рекомендуемых источников и освоения теоретического материала. Выполнение заданий для самостоятельной работы контролируется преподавателем на занятии.

Вторая часть учебно-методического пособия предлагает примеры практических заданий и теоретических вопросов для контроля знаний обучающихся.

ЧАСТЬ 1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ СЕМИНАРСКИХ, ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1. Методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных финансовых организациях

(2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных финансовых организациях.
2. Регулятивные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных финансовых организациях.
3. Организационные основы бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях.
4. Правовая база и принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.
6. Банковская группа и банковский холдинг.

Контрольные вопросы

1. Какие существуют отличия в учете кредитных и коммерческих организаций?
2. Какие существуют уровни регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций?
3. Какие существуют принципы бухгалтерского учета кредитных организаций?
4. Какие требования предъявляются к кредитной организации?
5. Какие требования предъявляются к должностным лицам кредитных организаций?

6. Какие требования предъявляются к уставному капиталу кредитной организации?
7. Какие требования предъявляются к бухгалтерскому учету кредитной организации?
8. Какие требования предъявляются к банковским документам?
9. Какие сделки вправе осуществлять кредитная организация?

Практические задания

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите документы в области регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций.
2. Раскройте основные понятия:
 - кредитная организация,
 - банк,
 - банк с универсальной лицензией,
 - банк с базовой лицензией,
 - небанковская кредитная организация.
3. Перечислите основные виды банковских операций.

Задание 1

Охарактеризуйте порядок регистрации открываемых в коммерческих банках лицевых расчетных счетов клиентов.

Исходные данные.

1 августа коммерческая организация представила в филиал Банка заявление на открытие расчетного счета. На момент предоставления заявления в банке было открыто 70 расчетных счетов акционерным обществам.

Задание 2

Охарактеризуйте порядок регистрации в коммерческих банках указанных счетов клиентов.

Исходные данные.

Коммерческая организация представила в филиал Банка заявления на открытие следующих счетов:

- ссудный счет (срок от 30 до 90 дней);
- счет по учету просроченной ссудной задолженности;
- депозитный счет сроком на 1 год.

Задание 3

Охарактеризуйте порядок регистрации в коммерческих банках указанных счетов клиентов.

Исходные данные.

Коммерческая организация представила в филиал Банка заявления на открытие следующих счетов: расчетный счет в рублях; расчетный счет в дол. США; транзитный счет в дол. США.

Задания для самостоятельной работы

1. Учетная политика кредитной организации.
2. Синтетический и аналитический учет в кредитных организациях.
3. Банковская группа и банковский холдинг.

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Предмет и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях, принципы его построения.
3. Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.
4. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга.
5. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение предмета бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Перечислите основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Раскройте структуру Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Раскройте содержание разделов Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
5. Какие существуют принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?
6. Какие требования предъявляются к системам внутреннего контроля кредитной организации?
7. Какие требования предъявляются к системам управления рисками и капиталом кредитной организации?

Практические задания

Задание 1

Определите главы и группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.

Исходные данные.

Операции, совершенные в коммерческом банке:

- выдан кредит под залог ценных бумаг;
- принят к учету вексель предприятия;
- заключен форвардный контракт на бирже на поставку 100 000 дол. США через 30 дней.

Задание 2

Определите главы и группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.

Исходные данные.

Операции, совершенные в коммерческом банке:

- привлечен ломбардный кредит;
- оплачены и помещены в кассу банка чековые книжки, предназначенные для продажи клиентам;
- приняты в доверительное управление денежные средства инвестора.

Задание 3

Определите группы счетов, задействованных при отражении в бухгалтерском учете данных операций.

Исходные данные.

Операции, совершенные в коммерческом банке:

- коммерческая организация сдала наличные деньги в кассу банка для зачисления на свой расчетный счет в сумме 100 тыс. руб.;
- из кассы банка перечислены денежные средства для загрузки банкоматов в сумме 2 000 тыс. руб.;
- с расчетного счета коммерческой организации списана сумма комиссионного вознаграждения за оказанные банком инкассаторские услуги в размере 5 тыс. руб.;
- банку возвращены денежные средства в сумме 10 000 тыс. руб., ранее размещенные в другом банке в межбанковский депозит на условиях «до востребования»;
- на корреспондентский счет банка зачислено 100 000 тыс. руб., которые были получены по кредитному договору с Банком России, заключенному на 30 дней;
- индивидуальному предпринимателю предоставлен кредит в сумме 30 000 тыс. руб. сроком на 10 месяцев;
- в банке был создан резерв на возможные потери под учтенные векселя в размере 7 500 тыс. руб.;
- за счет прибыли текущего года банком были произведены отчисления в резервный фонд в сумме 50 000 тыс. руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Отчетность кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов
2. Аудит отчетности кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения

Тема 2. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных финансовых организаций

Вопросы для обсуждения

1. Классификация доходов и расходов, их признание для целей бухгалтерского учета.
2. Учет формирования финансового результата в кредитных организациях.
3. Принципы признания и определения доходов и расходов.
4. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок.
5. Операционные доходы и расходы.
6. Процентные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг.

7. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами.
8. Доходы и расходы от восстановления (начисления) резервов на возможные потери.
9. Прочие доходы и расходы.
10. Учет прочего совокупного дохода в кредитных организациях.

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическую сущность понятия «доход», «расход», «прочий совокупный доход» в кредитных организациях.
2. Раскройте механизм формирования информации о финансовых результатах деятельности кредитных финансовых организаций.
3. Как классифицируются доходы и расходы для целей бухгалтерского учета?
4. Какие существуют условия признания доходов и расходов для целей бухгалтерского учета?
5. Приведите примеры операционных доходов и расходов кредитной организации.
6. Раскройте механизм формирования процентного дохода кредитной организации.
7. На каких счетах отражаются доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг?
8. Как осуществляется учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг?
9. На каких счетах отражаются доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами?
10. Как осуществляется учет доходов и расходов от операций с финансовыми инструментами?
11. На каких счетах отражаются доходы и расходы от восстановления (начисления) резервов на возможные потери?

12. Как осуществляется учет доходов и расходов от восстановления (начисления) резервов на возможные потери?

13. Как отражаются в бухгалтерском учете прочие доходы и расходы кредитных финансовых организаций?

Практические задания

Задание 1

Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете сумм начисленных процентов.

Исходные данные.

29 сентября в Банке совершены следующие операции:

- начислены и капитализированы проценты по вкладу Сидорова Р.Ш, привлеченного на срок 90 дней, в сумме 350 руб.;
- закрыт 30-ти дневный депозит государственного коммерческого предприятия, расчетный счет которого открыт в другом банке, в сумме 20 млн. руб. и выплачены проценты по нему в сумме 40 тыс. руб.;
- начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации в сумме 5 000 руб., срок выплаты которых приходится на следующий месяц;
- негосударственное коммерческое предприятие погасило задолженность по просроченным процентам в сумме 500 тыс. руб. по кредиту, отнесенному ко 2-ой категории качества;
- индивидуальный предприниматель Белов П.А. погасил задолженность по просроченным процентам в сумме 800 тыс. руб. по кредиту;
- банком уплачены просроченные проценты в сумме 1 млн. руб. по кредиту, полученному от Банка России.

Задание 2

1. Поясните, каким образом в учете банка отражаются операции по счетам финансовых результатов текущего года, прошлого года и счетам прибылей (убытков) прошлых лет.

2. На дату составления годового отчета определите окончательный финансовый результат деятельности банка за истекший год.

3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Исходные данные.

По состоянию на 31 декабря по счетам финансовых результатов текущего года Банка А сложились следующие остатки: по счетам №№70601-70605 - 900 млн. руб.; по счетам №№70606-70612 - 800 млн. руб.

В период после отчетной даты и до даты составления годового бухгалтерского отчета (СПОД) банком были проведены следующие корректировки по счетам финансовых результатов:

- с учетом информации о финансовом состоянии заемщика, полученной при составлении годовой отчетности, доначислены резервы на возможные потери по ссудам в сумме 20 млн. руб.;
- доначислен налог на прибыль на сумму 10 млн. руб.;
- начислены проценты по вкладам граждан, относящиеся к отчетному периоду, в сумме 49 тыс. руб.;
- отнесены на счет расходов банка затраты по хозяйственным операциям, оплаченным в отчетном году, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих факт совершения операций до отчетной даты, в сумме 45 тыс. руб.;
- начислена плата за расчетно-кассовое обслуживание за декабрь отчетного года, подлежащая погашению клиентами в сроки, приходящиеся на следующий год, в сумме 5 тыс. руб.
- начислен страховой взнос за 4 квартал отчетного года, подлежащий перечислению в фонд страхования вкладов, в сумме 320 тыс. руб.

Задание 3

Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете этих операций.

Исходные данные.

Ниже приведены данные об операциях, совершенных в коммерческом банке «Актив»:

- выдан кредит под залог ценных бумаг;
- принят к учету вексель предприятия;
- заключен форвардный контракт на бирже на поставку 100 000 дол. США через 30 дней;
- привлечен ломбардный кредит от Банка России;
- оплачены и помещены в кассу банка чековые книжки, предназначенные для продажи клиентам;
- приняты в доверительное управление денежные средства инвестора.

Задание 4

Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете этих операций.

Исходные данные.

Операции, совершенные в коммерческом банке:

Начислены проценты:

- по краткосрочным кредитам негосударственным коммерческим предприятиям – 250,0;
- по краткосрочным кредитам физическим лицам – 140,0;
- по просроченным кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 80,0;
- по краткосрочным кредитам, предоставленным кредитным организациям – 60,0;
- по открытым счетам негосударственных коммерческих предприятий – 135,0.

Комиссия от клиентов, расчётные счета которых открыты в этом банке:

- за расчётно-кассовое обслуживание – 717,0;
- за услуги голосовой почты, интернет-банк, клиент-банк – 511,0;
- по операциям инкассации – 45,0;
- штрафные санкции за нарушение условий договора – 25,0.

Прочие доходы:

- оприходованы излишки денежных средств, выявленные при инвентаризации - 23,0;
- оприходованы излишки основных средств, выявленные при инвентаризации - 145,0;
- оприходованы излишки материальных запасов, выявленные при инвентаризации - 14,0;
- восстановлен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий - 98,0;
- прибыль от реализации имущества - 57,0;
- положительная курсовая разница от переоценки ценных бумаг - 978,0;
- положительная курсовая разница от переоценки валютных средств - 1253,0.

Задание 5

Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете операций.

Исходные данные.

ПАО «Актив» были совершены следующие операции, тыс. руб.:

Начислены и уплачены проценты:

- по депозитам негосударственных коммерческих предприятий – 150,0;
- по депозитам физических лиц – 90,0;
- по межбанковским депозитам – 60,0.

Прочие расходы:

- выявлена недостача денежных средств при инвентаризации – 13,0;
- выявлена недостача основных средств при инвентаризации – 98,0;
- выявлена недостача материальных запасов – 3,0;
- начислен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий – 127,0;
- начислен резерв по кредитам физических лиц – 456,0;
- начислен резерв по межбанковским кредитам – 58,0;
- убыток от реализации имущества – 57,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг – 97,0;
- отрицательная курсовая разница от переоценки валютных средств – 123,0;

Расходы по управлению и содержанию банка:

- начислена заработная плата работникам – 15900,0;
- начислены страховые взносы – 4850;
- списаны командировочные и хозяйственные расходы – 57,0;
- списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка – 21,0;
- начислена амортизация основных средств – 971,0;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные – 33,0.

Задания для самостоятельной работы

1. Отличия в классификации доходов и расходов в кредитных организациях.
2. Отличия в принципах признания доходов и расходов в кредитных организациях.
3. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными материалами.
4. Особенности формирования доходов и расходов деятельности кредитных организаций.
5. Особенности формирования доходов и расходов деятельности банковской группы.
6. Особенности формирования доходов и расходов деятельности банковского холдинга.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
5. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Тема 3. Учет межбанковских операций и операций с клиентами в кредитных организациях

Вопросы для обсуждения

1. Учет межбанковских расчетов.
2. Учет межбанковских привлеченных и размещенных средств.
3. Учет средств на счетах.
4. Учет депозитов и прочих привлеченных средств.
5. Учет предоставленных кредитов.
6. Учет прочих размещенных средств.
7. Учет прочих активов.
8. Учет прочих пассивов.

Контрольные вопросы

1. Дайте определения следующим понятиям:
 - займ,
 - банковский вклад,
 - депозит,
 - ресурсы.
2. Какие операции банка относятся к «межбанковским расчетам»?
3. Какие существуют правила организации взаимных расчетов между банками?

4. В каких формах кредитные организации могут привлекать денежные средства в целях формирования своей ресурсной базы?
5. На каких счетах отражаются операции банка по привлечению средств?
6. Раскройте типовые правила предоставления кредита.
7. На каких счетах отражаются операции банка по предоставлению кредита?

Практические задания

Задание 1

Отразите бухгалтерскими проводками операции банка по приему средств, начислению процентов, отражению их в учете банка, исполнению обязательств банка по возврату вклада, процентов и отражению их на расходы банка (методом начислений).

Исходные данные.

Физическое лицо через кассу банка внес во вклад 50 тыс. руб. сроком на два месяца с условием причисления процентов по вкладу в размере 10% годовых. По истечении срока банк возвратил сумму вклада и проценты по нему.

Задание 2

Охарактеризуйте очередность совершения операций по счетам клиентов банка, и отразите их в бухгалтерском учете банка.

Исходные данные.

Входящий остаток расчетного счета индивидуального предпринимателя на начало дня составлял 20 000 руб. Расчетный счет открыт в кредитной организации. В течение дня по счету проведены следующие операции:

- списаны денежные средства по платежному требованию с акцептом, выставленному ранее иностранным поставщиком, в сумме 20 000 руб.;

- на основании платежных поручений возвращены средства, ранее размещенные в депозит сроком на 1 год, в сумме 10 000 руб. и перечислены проценты по депозиту в сумме 2 000 руб.;
- по платежному поручению перечислены средства ПАО «Актив» (расчетный счет в данном банке) в сумме 4 000 руб. по хозяйственному договору;
- зачислены денежные средства по платежному поручению иностранного покупателя в сумме 16 000 руб.;
- перечислены денежные средства на уплату страховых взносов, исчисленных с фонда заработной платы, в сумме 4 000 руб.;
- по денежному чеку выданы средства на заработную плату в сумме 7 000 руб.

Задание 3

Охарактеризуйте порядок совершения расчетных операций по корреспондентским счетам банков и составьте бухгалтерские проводки по отражению расчетных операций на балансах Банка "Актив" и Банка "Пассив".

Исходные данные.

25 июня Банк "Актив" получил от Банка "Пассив" межбанковский кредит в сумме 20 000 тыс. руб. на 180 календарных дней. Сумма кредита была зачислена на корреспондентский счет Банка "Актив", открытый в Банке "Пассив". 27 июня Банк "Актив" со своего корреспондентского счета, открытого в Банке "Пассив", оплатил 3 банкомата в сумме 15 000 тыс. руб. Средства были перечислены в пользу АО "Альфа", расчетный счет которого открыт в Банке "Пассив".

Задание 4

Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита на условиях кредитной линии под "лимит выдач", и составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, его вынесению на счет просроченных ссуд и погашению.

Исходные данные.

28 января АО "Актив" в банке "Альфа" была открыта кредитная линия с лимитом выдачи 500 млн. руб. сроком на 2 года. В качестве обеспечения

открытой кредитной линии банк принял в залог имущество заемщика оценочной стоимостью 600 млн. руб.

01 февраля в рамках открытой кредитной линии заемщику был выдан кредит в сумме 250 млн. руб., 20 февраля - 100 млн. руб.,

30 сентября заемщик погасил кредит со своего расчетного счета, открытого в другом банке (погашено 80% долга). Оставшаяся часть долга была погашена 21 августа с расчетного счета заемщика, открытого в банке "Альфа".

Задание 5

1. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению основных средств и осуществлению собственных капитальных вложений.

2. Охарактеризуйте порядок проведения операций по приобретению и использованию материальных запасов.

3. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным хозяйственным операциям банка.

Исходные данные.

25 августа Банк произвел следующие хозяйственные операции:

- оплатил стоимость двух банкоматов в сумме 1 660 300 руб. со своего корреспондентского счета, открытого в РКЦ Банка России;
- приобрел за наличный расчет канцелярские принадлежности в сумме 11 280 руб.;
- передал со склада для использования в текущей деятельности ранее приобретенные материалы для упаковки денег на сумму 2 000 руб.;
- оплатил со своего корреспондентского счета в РКЦ и оприходовал на склад материалы для проведения реконструкции столовой на сумму 500 000 руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Особенности признания на счетах бухгалтерского учета операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита).
2. Отличие понятия «займ» и «кредит».

3. Особенности учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости.
4. Документальное оформление операций банка по привлечению средств и выдаче кредита.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
5. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Тема 4. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Вопросы для обсуждения

1. Учет вложений в долговые ценные бумаги.
2. Учет вложений в долевые ценные бумаги.
3. Учет учтенных векселей.
4. Учет выпущенных ценных бумаг.
5. Учет производных финансовых инструментов.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятия:

- ценная бумага,
 - долевая ценная бумага,
 - долговая ценная бумага,
 - вексель,
 - производный финансовый инструмент.
2. Какие существуют принципы отражения в учете банка вложений в ценные бумаги различного вида (акции, облигации, сертификаты, векселя)?
 3. Какие существуют виды оценок вложений в ценные бумаги?
 4. Каков порядок первоначальной и последующей оценки вложений банка в ценные бумаги?
 5. Какие особенности отражения в бухгалтерском учете банка операций по приобретению и выбытию ценных бумаг?
 6. Какие особенности отражения в бухгалтерском учете банка операции по формированию резервов под обесценение ценных бумаг?
 7. Как отражается в бухгалтерском учете первоначальное признание производных финансовых инструментов?
 8. Когда прекращается признание в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов?
 9. Как и когда определяется справедливая стоимость производных финансовых инструментов?

Практические задания

Задание 1

Отразить операцию по признанию финансового инструмента и затрат на покупку акций на момент первоначального признания. Сформировать бухгалтерские записи кредитной организации.

Исходные данные.

В начале 201X года Компания XYZ купила 20,000 акций компании Актив 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.

Задание 2

Отразить первоначальное признание финансового инструмента, а также сумму процентного расхода, возникающего в связи с нерыночными условиями займа. Отразить бухгалтерские записи кредитной организации.

Исходные данные.

В декабре 20XX организация выдала заем в сумме 10 000 000 руб. сроком на 5 лет. Годовая процентная ставка – 5 процентов. Проценты уплачиваются в конце каждого года. Рыночная ставка по аналогичным займам составляет 11% годовых.

Задание 3

Определить эффективную процентную ставку по финансовому инструменту, сумму обязательства при первоначальном признании финансового обязательства. Отразить бухгалтерские записи кредитной организации.

Исходные данные.

Компания в январе 20XX приобрела облигацию за номинальную стоимость в \$1 млн. Она погашается через 4 года по номиналу. Проценты выплачиваются каждые двенадцать месяцев после даты выпуска. Первые два года по ставке 5%, а затем 7% в течение оставшихся двух лет.

В конце второго года эмитент стал испытывать заметные финансовые трудности. Согласно сделанной оценке компания будет получать лишь 60 центов из каждого положенного договора.

Задание 4

Отразите на счетах бухгалтерского учета операции по исполнению поставочного форвардного договора по состоянию на 17 декабря 20X5 года, 31 февраля 20X6 года, 15 февраля 20X6 года.

Исходные данные.

Организация заключила поставочный форвардный договор покупку

\$1000 за рубли по курсу 70 руб./USD. Дата заключения договора – 17 декабря 20X5 года. Дата исполнения договора – 15 февраля 20X6 года.

Справедливая стоимость форвардного договора определена с использованием принятых организацией методов оценки форвардных договоров (руб.). Справедливая стоимость на 31.01.20X6 года – 80 руб., 15.02.20X6 года – 150 руб. Оценка справедливой стоимости форвардного договора и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются организацией в последний рабочий день месяца, а также на дату прекращения признания.

Справочно:

официальный курс доллара США по отношению к рублю составил (курсы условные):

на 31.01.20X6 69,9500 руб./USD;

на 15.02.20X6 69,9000 руб./USD.

Задания для самостоятельной работы

1. Переоценка ценных бумаг.
2. Обесценение ценных бумаг.
3. Особенности отражения в бухгалтерском учете банка операции по переоценке и обесценению ценных бумаг.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения

5. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
6. Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
7. Положение Банка России от 21.11.2017 N 617-П о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования
8. Письмо Банка России от 27.04.2010 N 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента»

Тема 5. Учет средств и имущества кредитной организации

Вопросы для обсуждения

1. Учет расчетов по хозяйственным операциям с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.
2. Учет основных средств и нематериальных активов.
3. Учет финансовой аренды (лизинг).
4. Учет выбытия и реализации имущества.
5. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
6. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
7. Учет средств труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Контрольные вопросы

1. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с работниками кредитной организации?
2. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с участниками кредитной организации?
3. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с бюджетом?
4. Раскройте экономическую сущность понятий:
 - основное средство,
 - нематериальный актив,
 - финансовая аренда,
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности,
 - долгосрочный актив, предназначенный для продажи,
 - обесценение активов.
5. Как классифицируются объекты основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций?
6. Назовите виды оценки объектов основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных финансовых организаций.
7. Раскройте порядок проведения тестирования на обесценение активов в кредитной организации.
8. Как отражается в учете обесценение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и прочего имущества?
9. Как классифицируется недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности?
10. Приведите примеры недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
11. Как отражается в учете недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности?

12. Как отражается в учете долгосрочный актив, предназначенный для продажи?

Практические задания

Задание 1

Охарактеризовать хозяйственную операцию кредитной организации. Возможно ли, провести данную операцию на счетах бухгалтерского учета? Какие счета бухгалтерского учета будут использованы для отражения данной хозяйственной ситуации?

Исходные данные.

01 сентября от клиента поступило платежное поручение о перечислении 100 тыс. руб. на счет получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией. На начало дня 01 сентября денежных средств на расчетном счете плательщика не было. В соответствии договором банковского счета данный клиент может использовать овердрафт. На конец дня 01 сентября денежные средства не поступили на расчетный счет плательщика

Задание 2

Охарактеризовать порядок учёта, оформить бухгалтерские записи.

Исходные данные.

Приобретены запасы с отсрочкой платежа на 2 года стоимостью 120 000 руб., в том числе НДС- 20%. Ставка дисконтирования по условиям примера – 10%.

Задание 3

Охарактеризовать порядок учёта переоценки; оформить бухгалтерские записи.

Исходные данные.

Основное средство введено в эксплуатацию в 2017 году, переоценка в течение года не проводилась. Стоимость основного средства до переоценки:

Дебет счета N 60401 1000 руб. и

сумма накопленной по нему амортизации до переоценки:

Кредит счета N 60414 40 Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2017: 500 руб.

Задание 4

Охарактеризовать порядок учёта, оформить бухгалтерские записи.

Исходные данные.

Кредитная организация безвозмездно передала товарно-материальных ценностей на общую стоимость 120 000 руб. (в том числе НДС-20%) (счет-фактура от поставщика имеется)

Задание 5

Охарактеризовать порядок учёта, оформить бухгалтерские записи.

Исходные данные.

Реализован объект основных средств стоимостью 120 000 руб. (в том числе НДС-20%). Предварительно получен аванс в размере 50%.

Задание 6

Прокомментируйте, как соответствующий актив будет отражен в финансовой отчетности на 01.06.20X8 года, на 31.12.20X8, на 31.03.20X9. Составить соответствующие выписки из финансовой отчетности за соответствующие даты.

Исходные данные.

1 июня 20X8 организация решила продать производственный станок. Актив готов к немедленной продаже. Запрашиваемая цена продажи 250 тыс. руб. Расходы на продажу 25 тыс. руб. Первые отклики получены в начале июня 20X8 года. На момент принятия решения о продаже первоначальная стоимость составляла 400 тыс. руб., накопленная амортизация 160 тыс. руб. На 31 декабря 20X8 актив не был реализован (при этом усилия по продаже данного актива принимались). По состоянию на 31 декабря 20X8 по оценкам независимых экспертов рыночная стоимость данного станка составило 240 тыс. руб., затраты на продажу не изменились.

Актив реализован 31 марта 20X9 года. Чистая выручка от реализации составили 235 тыс. руб.

Задание 7

Охарактеризовать порядок учёта, оформить бухгалтерские записи.

Исходные данные.

Кредитная организация несет затраты на продление прав пользования программными продуктами/лицензиями (НМА), затрат, связанных с приобретением лицензии на их техническую поддержку сроком более 12 месяцев. Общая стоимость продления – 30 000 руб.

Задание 8

1. Охарактеризуйте порядок учета операций краткосрочной аренды основных средств.

2. Отрадите в бухгалтерском учете:

- операцию приема-передачи арендованного помещения

- операцию расчетов по арендным платежам за март на балансах банков – контрагентов.

Исходные данные.

1 марта Банк "Актив" передал в аренду другому Банку "Альфа" нежилое помещение, пригодное для использования в банковской деятельности, на срок 1 год. В соответствии с условиями договора аренды размер арендных платежей составил 18 500 руб. в месяц, которые подлежат перечислению ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Задания для самостоятельной работы

1. Модели учета основных средств для целей последующей оценки.

2. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества кредитной организации.

3. Особенности бухгалтерского учета активов, полученных в качестве отступного, залога и т.д.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
4. Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях
5. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
6. Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

Тема 6. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

(2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Порядок составления кредитной организацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Особенности составления бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность и назначение бухгалтерской отчетности кредитной организации.
2. Перечислите пользователей информации, представленной в бухгалтерской отчетности кредитной организации.
3. Какие существуют виды бухгалтерской отчетности кредитной организации?
4. Какие требования предъявляются к бухгалтерской отчетности кредитной организации?
5. Каков состав годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации?
6. Каков состав промежуточной бухгалтерской отчетности кредитной организации?
7. Раскройте понятия: «отчетный период» и «отчетная дата».
8. Как отражаются в отчетности кредитной организации активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте?
9. По какой цене отражаются активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах?
10. Раскройте состав, классификацию и характеристику статей актива баланса кредитной организации.
11. Раскройте состав, классификацию и характеристику статей пассива баланса кредитной организации.
12. Перечислите показатели формы отчета о финансовых результатах кредитной организации.
13. Каков порядок формирования показателей формы отчета о финансовых результатах кредитной организации.
14. Целевая направленность отчета о финансовых результатах.
15. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей.

Практические задания

Задание 1

Охарактеризовать порядок учёта и оформления доходов и расходов, сформировать бухгалтерские записи, определить финансовый результат кредитной организации, сформировать обобщенную структуру отчета о финансовых результатах.

Исходные данные (условные данные).

ПАО «Актив» были совершены следующие операции (1 квартал 20XX)

Таблица 1

Журнал хозяйственных операций, тыс. руб.

Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
Начислены проценты по краткосрочным кредитам негосударственным коммерческим предприятиям			250
Начислены проценты по просроченным кредитам негосударственных коммерческих предприятий			80
Начислены проценты по краткосрочным кредитам, предоставленным кредитным организациям			60
Положительная курсовая разница в кассе от переоценки валютных средств			10
Восстановлен на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера			30
Начислены проценты по депозитам негосударственных коммерческих предприятий			110
По вкладам физических лиц			115
Начислен резерв по кредитам негосударственных коммерческих предприятий			20
Расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено			10
Отрицательная курсовая разница от переоценки ценных бумаг (прочие резиденты)			5
Начислена амортизация основных средств			10
Списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка (запасные части)			5
Определен финансовый результат			?

Обобщенная структура финансового результата, тыс. руб.

№	Наименование	Сумма,
1	Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	
2	Часть 2. Операционные доходы	
3	Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	
4	Часть 4. Операционные расходы	
5	Часть 5. Налог на прибыль	
6	Часть 6. Финансовый результат	
7	Часть 7. Прочий совокупный доход	
8	Часть 8. Совокупный финансовый результат	

Задания для самостоятельной работы

1. Основные отличия в порядке подготовки и формирования бухгалтерской отчетности кредитными и коммерческими организациями.
2. Порядок проведения инвентаризации имущества, требований и обязательств кредитной организации в целях составления бухгалтерской отчетности.
3. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников).

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическое и юридическое содержание понятий «банковская группа» и «банковский холдинг».

2. Каковы особенности раскрытия информации в бухгалтерской отчетности кредитной организации?
3. Каковы особенности раскрытия информации в бухгалтерской отчетности банковских групп?
4. Каковы особенности раскрытия информации в бухгалтерской отчетности банковских холдингов?
5. Каков порядок проведения реформации бухгалтерского баланса кредитной организации?
6. Раскройте экономическое содержание понятия «события после отчетной даты».
7. Каков порядок отражения в бухгалтерском учете кредитной организации событий после отчетной даты?

Практические задания

Задание 1

1. Закройте счета финансовых результатов прошлого года и сформируйте остаток счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».
2. Охарактеризуйте порядок проведения реформации бухгалтерского баланса по итогам годового собрания акционеров (участников) банка.
3. Отрадите в учете кредитной организации реформацию баланса.
4. Составьте фрагмент отчета о финансовых результатах.

Исходные данные.

На дату составления годовой отчетности банка по счету №707 «Финансовый результат прошлого года» сложились следующие остатки в тыс. руб.

70701 Доходы 3 400

70702 Доходы от переоценки ценных бумаг 15

70703 Положительная переоценка средств в иностранной валюте 65

70706 Расходы 2 800

70707 Расходы от переоценки ценных бумаг 10

70708 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 75

70711 Налог на прибыль 145

По итогам финансового года годовое собрание акционеров банка приняло решение о распределении прибыли отчетного года по следующим направлениям:

- на выплату дивидендов - 50 тыс. руб.;
- на пополнение резервного фонда - 120 тыс. руб.;
- на погашение непокрытого убытка прошлого года - 230 тыс. руб.
- на вознаграждение членам Правления банка - 20 тыс. руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Пояснительная информация к годовой отчетности кредитной организации.
2. Аудиторское заключение к годовой отчетности кредитной организации.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
3. Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
4. Разъяснение Банка России от 10.07.2019 «По вопросу, связанному с применением Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
5. Разъяснение Банка России «По вопросу, связанному с отражением в бухгалтерском учете событий после отчетной даты за 2018 год»

6. Разъяснение Банка России «По вопросу, связанному с применением пункта 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Тема 7. Методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях

(2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Некредитные финансовые организации – субъекты финансового сектора экономики.
2. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, принципы его построения.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятие «некредитная финансовая организация».
2. Приведите примеры некредитных финансовых организаций.
3. Какие требования предъявляются к некредитной финансовой организации?
4. Какие требования предъявляются к должностным лицам некредитных финансовых организаций?
5. Какие требования предъявляются к уставному капиталу некредитной финансовой организации?
6. Какие требования предъявляются к бухгалтерскому учету в некредитной финансовой организации?
7. Раскройте структуру Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

8. Какие существуют принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях?

Практические задания

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите нормативные документы в области регулирования бухгалтерского учета некредитных организаций.
2. Определите особенности Учетной политики некредитной организации как участника финансового рынка.
3. Раскройте экономическое содержание следующих понятий:
 - некредитная организация;
 - страховая организация;
 - профессиональный участник рынка ценных бумаг;
 - управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
 - специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
 - акционерные инвестиционные фонды;
 - клиринговая деятельность;
 - деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
 - деятельность организатора торговли;
 - деятельность центрального депозитария;
 - деятельность субъектов страхового дела;
 - негосударственный пенсионный фонд;
 - микрофинансовая организация;
 - кредитный потребительский кооператив;
 - жилищный накопительный кооператив;
 - бюро кредитных историй;
 - актуарная деятельность;

- кредитные рейтинговые агентства;
 - сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив;
 - ломбард.
4. Перечислите основные виды операций, которые вправе осуществлять некредитная финансовая организация.
 5. Назовите действующие на территории РФ некредитные организации.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризовать существенные отличия в учете кредитных и некредитных организаций.
2. Учетная политика некредитной организации.

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях.
2. Регулятивные основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях.
3. Организационные основы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Контрольные вопросы

1. Какова структура и содержание современной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций?
2. Какие существуют уровни регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций?
3. Какие требования предъявляются к должностным лицам некредитных финансовых организаций?

4. Какие требования предъявляются к уставному капиталу некредитной финансовой организации?
5. Какие требования предъявляются к бухгалтерскому учету в некредитной финансовой организации?
6. Перечислите основные задачи бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
7. Какие существуют принципы бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций?

Практические задания

Вопросы для обсуждения:

1. Синтетический и аналитический учет в некредитных финансовых организациях.
2. Обеспечение хранения информации о деятельности некредитной финансовой организации.
3. Современное состояние и перспективы развития системы нормативного регулирования бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.
4. Отраслевые особенности бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
5. Особенности учета операций по отдельным счетам первого и второго порядка Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях:
 - раздел 1. Капитал и целевое финансирование;
 - раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам;
 - раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты;
 - раздел 7. Финансовые результаты.

Задания для самостоятельной работы

1. Система внутреннего контроля и внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях.
2. Обязательный аудит некредитной финансовой организации.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
5. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»
6. Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ «Об организованных торгах»
7. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
8. Федеральный закон от 13.07.2015 N 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации»
9. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
10. Положение Банка России от 27.07.2015 N 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае

аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»

11. Положение Банка России от 12.02.2018 о Комитете по стандартам по деятельности управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов при Банке России
12. Положение Банка России от 03.02.2016 N 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»
13. Положение Банка России от 05.11.2015 N 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»
14. Положение Банка России от 28.12.2015 N 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»
15. Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»
16. Указание Банка России от 16.06.2016 N 4045-У «О порядке регистрации Банком России правил осуществления репозитарной

деятельности, правил внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, а также вносимых в них изменений и порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг»

Тема 8. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности некредитных финансовых организаций

(2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Классификация доходов и расходов, их признание для целей бухгалтерского учета.
2. Учет формирования финансового результата в некредитных организациях.

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическую сущность понятия «доход», «расход», «прочий совокупный доход» в некредитных финансовых организациях
2. Раскройте механизм формирования информации о финансовых результатах деятельности некредитных финансовых организаций.
3. Как классифицируются доходы и расходы для целей бухгалтерского учета?
4. Какие существуют условия признания доходов и расходов для целей бухгалтерского учета?
5. Приведите примеры операционных доходов и расходов некредитной финансовой организации.
6. Приведите примеры прочих доходов и расходов некредитной финансовой организации.

7. Как формируется финансовый результат на счетах бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях?

Практические задания

Задание 1

Назовите состав и особенности определения доходов и расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.

Что относится к доходам и расходам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций в целях налогообложения прибыли.

Задание 2

Назовите состав и определения доходов и расходов, установленных для негосударственных пенсионных фондов.

Задание 3

Определите особенности признания доходов и расходов перечисленных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Задания для самостоятельной работы

1. Отличия в классификации доходов и расходов в кредитных и некредитных организациях
2. Отличия в принципах признания доходов и расходов в кредитных и некредитных организациях
3. Особенности формирования доходов и расходов деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4. Особенности формирования доходов и расходов деятельности управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.
5. Особенности формирования доходов и расходов деятельности специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.
6. Особенности формирования доходов и расходов деятельности акционерных инвестиционных фондов.
7. Особенности формирования доходов и расходов клиринговой деятельности.
8. Особенности формирования доходов и расходов деятельности по осуществлению функций центрального контрагента.
9. Особенности формирования доходов и расходов деятельности организатора торговли.

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Отраслевые особенности признания и определения доходов и расходов в некредитных организациях.
2. Особенности определения финансового результата и прочего совокупного дохода деятельности некредитных организаций.

Контрольные вопросы

1. Назовите принципы признания и определения доходов и расходов в бухгалтерском учете.
2. Приведите примеры доходов и расходов от обычных видов деятельности некредитных финансовых организаций.
3. Назовите условия признания доходов и расходов некредитных финансовых организаций доходами и расходами от обычных видов деятельности.

4. Как отражаются в бухгалтерском учете доходы и расходы от обычных видов деятельности в некредитных финансовых организациях?
5. Как отражаются в бухгалтерском учете операционные доходы и расходы некредитных финансовых организаций?
6. Как отражаются в бухгалтерском учете прочие доходы и расходы некредитных финансовых организаций?

Практические задания

Задание 1

Отразите в бухгалтерском учете негосударственного пенсионного фонда следующие операции:

1.1. поступление на расчетный счет пенсионных накоплений, переведенных по заявлению застрахованного лица из ПФР на дату получения пенсионных накоплений в сумме 513000руб.

1.2. первоначальное признание обязательств перед застрахованным лицом в сумме полученных средств по договорам обязательного пенсионного страхования на дату получения фондом пенсионных накоплений 513000руб.

1.3. ежемесячная выплата накопительной пенсии, назначенная негосударственным пенсионным фондом по договору об обязательном пенсионном страховании, в сумме 700 руб.

Задание 2

Отразите в бухгалтерском учете негосударственного пенсионного фонда признание прямых аквизиционных расходов

(по договорам негосударственного пенсионного обеспечения).

Исходные данные

1 ноября 20XX года негосударственный пенсионный Фонд заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения через пенсионного агента, агентское вознаграждение составило 3000 руб. 25 ноября 20XX года на расчетный счет фонда поступил пенсионный взнос в сумме 100000 руб. по

договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному через пенсионного агента.

На 30 ноября 20XX года начисленные за истекший месяц расходы на оплату труда работников, заключающих договоры негосударственного пенсионного обеспечения, составили 170000 руб., начисленные страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 51000 руб.

Задание 3

Проанализируйте и дайте обоснование примерной группировке счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса:

- кредитного потребительского кооператива;
- сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;
- жилищного накопительного кооператива;
- микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации

Задание 4

При составлении отчета о финансовых результатах микрофинансовой организацией, ломбардом используется таблица примерной группировки счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации, ломбарда. Обоснуйте необходимость группировки счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах.

Задания для самостоятельной работы

1. Особенности формирования доходов и расходов деятельности центрального депозитария.
2. Особенности формирования доходов и расходов репозитарной деятельности.

3. Особенности формирования доходов и расходов деятельности субъектов страхового дела;
4. Особенности формирования доходов и расходов деятельности негосударственных пенсионных фондов.
5. Особенности формирования доходов и расходов деятельности микрофинансовых организаций.
6. Особенности формирования доходов и расходов деятельности кредитных потребительских кооперативов.
7. Особенности формирования доходов и расходов деятельности жилищных накопительных кооперативов.
8. Особенности формирования доходов и расходов деятельности бюро кредитных историй.
9. Особенности формирования доходов и расходов актуарной деятельности
10. Особенности формирования доходов и расходов деятельности кредитных рейтинговых агентств.
11. Особенности формирования доходов и расходов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.
12. Особенности формирования доходов и расходов деятельности ломбардов.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
3. Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
4. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
5. Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"

6. Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ "Об организованных торгах"
7. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"
8. Федеральный закон от 13.07.2015 N 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации»
9. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"
10. Положение Банка России от 02.09.2015 N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"
11. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"
12. Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"
13. Положение Банка России от 27.07.2015 N 481-П "О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг"
14. Положение Банка России о Комитете по стандартам по деятельности управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых

инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов при Банке России"

15. Положение Банка России от 03.02.2016 N 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"
16. Положение Банка России от 05.11.2015 N 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"
17. Положение Банка России от 28.12.2015 N 527-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"
18. Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями"
19. Указание Банка России от 16.06.2016 N 4045-У "О порядке регистрации Банком России правил осуществления репозитарной деятельности, правил внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, а также вносимых в них изменений и порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг"

20. Положение Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями"
21. Положение Банка России от 05.11.2015 N 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"
22. Положение Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях"
23. Положение Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"
24. Положение Банка России от 22.09.2015 N 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"
25. Положение Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"

26. Положение Банка России от 02.09.2015 N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"
27. Положение Банка России от 05.10.2015 N 496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями"
28. Положение Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
29. Положение Банка России от 04.09.2015 N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями"

Тема 9. Основные принципы организации работы по ведению бухгалтерского учета в страховых организациях

Вопросы для обсуждения

1. Страхование и субъекты страхового дела в РФ.
2. Требования, предъявляемые к страховым организациям. Страховой надзор РФ.
3. Квалификационные и иные требования к руководителю и главному бухгалтеру страховой организации.
4. Формы и виды страхования.
5. Особенности организации бухгалтерского учета в страховых организациях.
6. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком.
7. Условия признания и классификация договоров страхования в учетной политике страховой организации.

8. Классификация договоров на страховые, инвестиционные и сервисные.
9. Классификационные признаки договоров страхования жизни.
10. Классификационные признаки договоров страхования иного, чем страхование жизни.

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическое содержание понятия «страхование».
2. Назовите субъектов страхового дела в РФ.
3. Какие требования предъявляются к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком?
4. Какими нормативными документами регулируется организация страхового дела в РФ?
5. Какие требования предъявляются к страховым организациям?
6. Как осуществляется надзор за деятельностью страховых организаций в РФ?
7. Какие требования предъявляются к руководителю и главному бухгалтеру страховой организации?
8. Какие существуют особенности организации бухгалтерского учета в страховых организациях?
9. Какие существуют формы и виды страхования?
10. Дайте краткую характеристику каждому виду и форме страхования.
11. Раскройте экономическую сущность понятий:
 - страховая сумма,
 - страховой тариф,
 - страховая выплата,
 - инвестиционный доход.
12. Назовите условия признания и классификация договоров страхования в учетной политике страховой организации.

13. Как классифицируются договора страхования при первоначальном признании?
14. В каком случае договор страхования классифицируется как инвестиционный?
15. При выполнении каких условий договор страхования классифицируется как страховой?
16. Назовите классификационные признаки договоров страхования жизни.
17. Назовите классификационные признаки договоров страхования иного, чем страхование жизни?

Практические задания

Задание 1

Проведите классификацию договоров на страховые, инвестиционные и сервисные по примерам в заданиях 2- 8.

Задание 2

Определите Договор страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без негарантированной возможности получения дополнительных выгод:

- не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие;
- содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты;
- содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты;
- содержащего отделяемую депозитную составляющую;
- содержащего депозитную составляющую, отделение которой не производится.

Исходные данные 2.1.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 110000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Исходные данные 2.2.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 30000 руб. в случае смерти застрахованного лица и выплату 11000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения договора.

Исходные данные 2.3.

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200000руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1000 руб. в месяц.

Исходные данные 2.4.

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора.

Задание 3

Определите Договор страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод:

- не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие;
- содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты;
- содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты;
- содержащего отделяемую депозитную составляющую;
- содержащего депозитную составляющую, отделение которой не производится

Исходные данные 3.1.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 100000 руб. в случае смерти застрахованного лица. При этом предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Исходные данные 3.2.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере трехкратной суммы премии в случае смерти застрахованного лица, и выплату 11000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Исходные данные 3.3.

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200000руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1000 руб. в месяц. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Исходные данные 3.4.

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Задание 4

Определите Договор страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора с НВПДВ

- не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие;
- содержащего выделяемые встроенные производные финансовые инструменты;
- содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты:
- содержащего депозитную составляющую.

Исходные данные 4.1.

Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100000 руб., предусматривающий выплату по истечении срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного выплату по истечении срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Исходные данные 4.2.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 200000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного лица по окончании срока действия договора страховую выплату получают его наследники (выгодоприобретатели). При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Исходные данные 4.3.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 200000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 6% годовых). В случае смерти застрахованного выплату по окончании срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Также договором предусмотрено участие в дополнительном инвестиционном доходе

страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Исходные данные 4.4.

Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком. Дополнительно к единовременному взносу страхователь оплачивает 100000 руб. в счет депозита с фиксированной доходностью 5% годовых. Таким образом, суммарная премия по договору составляет 200000 руб. В случае смерти застрахованного все выплаты по истечении срока действия договора (как выплаты по инвестиционной составляющей, так и выплаты по депозиту) получают его наследники (выгодоприобретатели).

Задание 5

Обоснуйте, что в бухгалтерском учете признали Договор страхования жизни, содержащего финансовый риск, как инвестиционного договора без НВПДВ

Исходные данные.

Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни с единовременным взносом 200 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности).

Задание 6

Обоснуйте, что в бухгалтерском учете признали Договор страхования иного, чем страхование жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НВПДВ

Исходные данные 6.1.

Страховщик заключил договор страхования имущества сроком на один год с ежеквартальной премией в размере 20000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в пределах 200000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия, произошедших в период действия договора страхования.

Исходные данные 6.2.

Страховщик заключил договор страхования рисков от несчастных случаев заемщиков кредитов и держателей кредитных карт сроком действия три года. Страховая сумма устанавливается по каждому застрахованному, равна первоначальной сумме кредита и не уменьшается в течение срока действия договора. Премия в размере 0,2% от страховой суммы уплачивается единовременно за весь срок действия договора по каждому застрахованному.

Задание 7

Определите Договор страхования иного, чем страхование жизни, не содержащего значительного страхового и финансового риска, как сервисного договора.

Исходные данные.

Страховщик заключил договор добровольного медицинского страхования сроком на один год с единовременной премией в размере 150 000 руб., при этом по договору страхования страховщик оплачивает будущие медицинские услуги на сумму 140 000 руб. независимо от фактической стоимости и объема будущих услуг.

Задание 8

Определите Неизбежный договор

Исходные данные.

Страховщик заключил с предприятием групповой договор страхования жизни работников. Предприятие является страхователем и оплачивает страховые премии в пользу работников. В случае принятия на работу работников или увольнений предприятие посылает страховщику уведомление

об изменении списка застрахованных лиц. Страховщик не имеет возможности избежать принятия на себя обязательств перед новыми участниками.

Задание 9

Выделите Встроенный производный финансовый инструмент, который сам по себе является Договором страхования.

Обоснуйте проведенную классификацию.

Исходные данные.

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200000руб., предусматривающий при достижении страхователем определенного возраста по выбору страхователя единовременную выплату в размере 210000руб. или пожизненное содержание по фиксированной ставке, установленной договором. При этом в случае смерти застрахованного лица предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 600000 руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Система внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховых организациях.
2. Обязательный аудит и опубликование годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.
3. Актуарный учет страховой деятельности.
4. Проведите сравнительную характеристику МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

Рекомендуемая литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Положение Банка России от 04.09.2015 N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
4. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
5. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 27 июня 2016 года N 98н)
6. МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (введен в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 2.12.2015г. N 217н)
7. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 N 125н)
8. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н)
9. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

Тема 10. Бухгалтерский учет доходов и расходов страховых организаций

Вопросы для обсуждения

1. Порядок учета доходов и расходов страховщика по страховым премиям.
2. Аквизиционные расходы по договорам страхования, особенности их признания в бухгалтерском учете.
3. Учет выплат по договорам страхования жизни и состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.
4. Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования, особенности их признания в бухгалтерском учете.
5. Особенности бухгалтерского учета вознаграждений работникам страховыми организациями.
6. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в договорах страхования жизни.
7. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в договорах страхования иного, чем страхование жизни.

Контрольные вопросы

1. Каков порядок и условия признания в бухгалтерском учете страховщика доходов и расходов по страховым премиям?
2. Как отражаются в бухгалтерском учете страховщика доходы и расходы по страховым премиям?
3. Раскройте экономическую сущность понятия «аквизиционные расходы по договорам страхования».
4. Каковы особенности признания в бухгалтерском учете аквизиционных расходов по договорам страхования?
5. Как отражаются в бухгалтерском учете аквизиционные расходы по договорам страхования?

6. Каковы особенности признания в бухгалтерском учете выплат по договорам страхования жизни и состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни?
7. Как отражаются в бухгалтерском учете выплаты по договорам страхования жизни и состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни?
8. Каковы особенности признания в бухгалтерском учете расходов на урегулирование убытков по договорам страхования?
9. Как отражаются в бухгалтерском учете расходы на урегулирование убытков по договорам страхования?
10. Каковы особенности бухгалтерского учета вознаграждений работников страховой организации?
11. Как отражаются в бухгалтерском учете встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в договорах страхования жизни.
12. Как отражаются в бухгалтерском учете встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в договорах страхования иного, чем страхование жизни.

Практические задания

Задание 1

Отразите в бухгалтерском учете выплаты по договору страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающему наличие франшизы

Исходные данные.

Страховщик заключил договор страхования транспортного средства с безусловной франшизой, равной 10000 руб. Страховая премия 15000 руб. получена на расчетный счет через страхового брокера. По условиям договора при наступлении страхового случая страхователь вносит сумму франшизы на расчетный счет страховщика, а страховщик оплачивает полную стоимость

ремонта застрахованного транспортного средства на станции технического обслуживания.

Страховщик получил сумму франшизы от страхователя 01.10.201X и оплатил ремонт застрахованного транспортного средства на станции технического обслуживания на сумму 100000 руб. 15.10.201X

Задание 2

Отразите в бухгалтерском учете признание премии и ее изменение по договору страхования жизни не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Исходные данные 2.1.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10000руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100000руб. в случае смерти застрахованного лица. Получение премии от страхователя при зачислении денежных средств на расчетный счет страховщика.

Исходные данные 2.2.

Спустя месяц после заключения договора страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования жизни и заключил дополнительное соглашение со страховщиком. По дополнительному соглашению сумма страховых взносов увеличена на 7000руб. Дополнительное соглашение вступает в силу на дату подписания. Страхователь уплатил разницу в страховой премии в ту же дату, что и дата вступления в силу дополнительного соглашения.

Исходные данные 2.3.

Страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов по указанному договору страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9500 руб.

Задание 3

Отразите в бухгалтерском учете признание премии по договору страхования иному, чем страхование жизни при участии в расчетах страховых посредников.

Исходные данные.

Страховщик заключил генеральный полис страхования грузов, предусматривающий открытую дату начала несения ответственности. Согласно генеральному полису дата отправки груза соответствует началу несения ответственности страховщика.

Страховщик получил извещение об отправке грузов 13.11.20XX по генеральному полису страхования грузов, премия по которым составляет 10000руб.

3.1. Премия получена через страхового агента без удержания вознаграждения посредником по договору страхования жизни, не содержащему выделяемые встроенные производные финансовые инструменты.

3.2. Премия получена через страхового брокера без удержания вознаграждения посредником.

3.3. Расчеты по договору производятся через страхового посредника (страхового агента или страхового брокера) с удержанием вознаграждения посредником в сумме 1000 руб.

Задание 4

Отразите в бухгалтерском учете выплаты по страховому случаю по договору страхования жизни, не содержащего встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Исходные данные.

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200000руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1000руб. в месяц.

Страховщик выплатил ежемесячное страховое возмещение в размере 1500руб. и дополнительно 200руб. страховых бонусов.

Задание 5

Отразите в бухгалтерском учете выплаты при оплате через страхового посредника по страховому случаю по договору страхования жизни

Исходные данные.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 11000руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 103000руб. в случае смерти застрахованного лица.

Суммы страховых премий в размере 103000руб. направлены страховым посредником (страховым агентом или страховым брокером) на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Задание 6

Отразите в бухгалтерском учете ООО «Страховщик»:

-признание премии по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами;

- первоначальное признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента;

- переоценку справедливой стоимости опциона и прекращение признания выделяемого встроенного производного финансового инструмента в связи с расторжением договора страхования жизни. На дату выплаты выкупной суммы отразите в бухгалтерском учете выплату страхователю и выбытие опциона.

Исходные данные 6.1.

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 30000 руб. в случае смерти застрахованного лица и выплату 11000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной

стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения договора.

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на дату признания договора равна 2000руб.

Исходные данные 6.2.

Переоценка встроенного производного финансового инструмента в сторону увеличения по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (индекс ММВБ), на 30.06.20XX равна 2100 руб.

Исходные данные 6.3.

Переоценка встроенного производного финансового инструмента в сторону уменьшения по договору страхования жизни с выделяемыми встроенными производными финансовыми инструментами

Справедливая стоимость опциона по расторжению договора по стоимости, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (индекс ММВБ), на 30.09.20XX - 1400 руб.

Исходные данные 6.4.

6.4.1. В случае расторжения договора страхования жизни в связи с неоплатой премии страхователем справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента на дату расторжения равна нулю.

6.4.2. В случае расторжения договора страхования жизни по заявлению страхователя страхователь исполняет опцион. Выкупная сумма, зависящая от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ), на дату расторжения равна 10400 руб., при этом справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента равна 1400руб. Выкупная сумма будет признана за вычетом справедливой стоимости выбывающего встроенного производного финансового инструмента.

Задание 7

Отразите в бухгалтерском учете ООО «СК»:

- признание премии по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей;
- первоначальное признание депозитной составляющей по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости;
- прекращение признания отделяемой депозитной составляющей при выплате страхового возмещения денежными средствами страхователю по произошедшему страховому случаю по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей. На дату выплаты выкупной суммы отразите в бухгалтерском учете выплату страхователю и выбытие опциона

Исходные данные.

Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых платежей 100000руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. На момент признания премии из общей суммы признаваемых взносов должна быть выделена депозитная составляющая. После выделения депозитной составляющей премия составляет 18000руб.

По условиям договора в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора.

Общий порядок подразумевает признание премии по договору на дату начала несения ответственности. Учетной политикой страховщика предусматривается отделение депозитной составляющей. Страховщик признает депозитную составляющую на дату перечисления денежных средств

7.1. Страховщик учитывает выделяемые депозитные составляющие по справедливой стоимости в соответствии с положениями своей учетной политики. Справедливая стоимость отделяемой депозитной составляющей на

конец отчетного периода равна 83500руб. На конец следующего отчетного периода справедливая стоимость отделяемой депозитной составляющей уменьшилась до 83000руб.

7.2. Последующий учет отделяемой депозитной составляющей по договору страхования жизни с отделяемой депозитной составляющей по амортизированной стоимости. В соответствии с положениями своей учетной политики страховщик учитывает выделяемые депозитные составляющие по амортизированной стоимости.

На конец отчетного периода процентный расход по отделяемой депозитной составляющей составил 2000руб., корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость депозитной составляющей, составила 200руб.

На конец следующего отчетного периода процентный расход по отделяемой депозитной составляющей составил 2000руб., корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость депозитной составляющей, составила 100руб.

7.3. Страховщик выплатил страховое возмещение по произошедшему страховому случаю (смерть застрахованного лица) выгодоприобретателям. Согласно условиям договора за выгодоприобретателями (наследниками) закрепляются права на депозитную составляющую договора, однако депозитная составляющая выплачивается только по истечении года с начала действия договора, и, соответственно, в бухгалтерском учете депозитная составляющая продолжает учитываться, как если бы страховой случай не произошел.

Задание 8

Определите условия признания и порядок отражения в бухгалтерском учете расходов на урегулирование убытков по договорам страхования жизни.

Исходные данные.

В течение отчетного периода страховщик понес следующие расходы на урегулирование убытков.

На оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме

50000руб.

На страховые взносы с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 15000руб.

Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков, в сумме 25000руб.

На оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков, в сумме 10000руб.

Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями в сумме 1000руб.

Прочие расходы по урегулированию убытков в сумме 3000руб.

Задание 9

Отразите в бухгалтерском учете признание прямых аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: на дату признания премии; на дату заявления от страхователя на расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни; на дату обнаружения ошибки в следующем отчетном году после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Исходные данные.

Страховщик заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, 01.11.201X через страхового агента и страхового брокера, вознаграждение которым составляет 3000руб. и 3500руб. соответственно. Перед заключением договора страховщик провел освидетельствование физических лиц, затраты на которое составили 1000руб., затраты на проведение предстраховой экспертизы составили 1500руб., затраты на приобретение бланков строгой отчетности - 100руб.

По условиям договора с агентом при досрочном расторжении договора страхования, заключенного с помощью агента, вознаграждение агенту корректируется пропорционально премии, возвращенной страхователю. Вознаграждение агенту составляет 6% от премии по договору страхования.

Через полгода после заключения договора страхователь подал заявление

на расторжение договора страхования иного, чем страхование жизни. По условиям договора страховщик возвращает премию в размере 25000руб.

В следующем отчетном году после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - 10.04.20X2 - страховщик обнаружил, что вознаграждение страховому агенту было признано в учете дважды, а вознаграждение страховому брокеру в соответствии с дополнительным соглашением должно составлять 4000руб. Ошибка не является существенной.

Задание 10

Отразите в бухгалтерском учете признание косвенных аквизиционных расходов по страхованию жизни. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Допускаются капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

Исходные данные.

Страховщик заключает договоры страхования жизни. В течение отчетного периода затраты страховщика на рекламу страхового продукта составили 25000руб. Расходы на оплату труда работников, заключающих договоры страхования, составили 150000 руб., взносы в государственные внебюджетные фонды составили 45000руб. Прочие расходы, связанные с заключением договоров, составили 15000руб.

Задание 11

Отразите в бухгалтерском учете признание дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Исходные данные.

Страхователь подал заявление об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты в

размере полной страховой суммы. Акт приемки-передачи застрахованного имущества подписан 13.10.201X на дату передачи застрахованного имущества страхователем страховщику. Застрахованное имущество оценивается на сумму 40000руб. на дату передачи 13.10.201X. Страховщик отражает доход от получения застрахованного имущества на дату передачи застрахованного имущества.

Задания для самостоятельной работы

1. Проведите сравнительную характеристику МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
2. Порядок признания доходов и расходов по договорам, принятым на перестрахование.
3. Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным на перестрахование.

Рекомендуемая литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Положение Банка России от 04.09.2015 N491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
4. Положение Банка России от 02.09.2015 N 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»

5. Положение Банка России от 04.09.2015 N489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»
6. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения
7. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 27 июня 2016 года N 98н)
8. МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (введен в действие на территории РФ приказом Министерства финансов РФ от 2.12.2015г. N 217н)
9. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 N 125н)
10. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н)
11. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

Тема 11. Страховые резервы: особенности формирования и учет в страховых организациях

Вопросы для обсуждения

1. Порядок оценки страховых резервов и активов, связанных со страховыми обязательствами
2. Учет страховых резервов по страхованию жизни
3. Учет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
4. Правила формирования страховых резервов
5. Порядок расчета страховых резервов: расчетная дата, расчетный период, оценка
6. Оценка страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями
7. Оценка страховых резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки
8. Необходимость и порядок проведения проверки адекватности обязательств страховой организации
9. Страховые резервы по страхованию жизни: виды, цели и особенности формирования
10. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни: виды, цели и особенности формирования
11. Учет страховых резервов, которые формируются в обязательном порядке
12. Учет страховых резервов, которые формируются в добровольном порядке

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическую сущность понятия «страховой резерв»?

2. Каков порядок проведения оценки страхового резерва для целей бухгалтерского учета?
3. Как оцениваются активы, связанные со страховыми обязательствами, для целей бухгалтерского учета?
4. Каковы особенности бухгалтерского учета страховых резервов по страхованию жизни?
5. Каковы особенности бухгалтерского учета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни?
6. Каков порядок оценки страховых резервов и активов, связанных со страховыми обязательствами?
7. Назовите правила формирования страховых резервов.
8. Как определяется расчетная дата при формировании страховых резервов?
9. Как определяется расчетный период при формировании страховых резервов?
10. Как проводится оценка страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями?
11. Как проводится оценка страховых резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки?
12. Каков порядок проведения проверки адекватности обязательств страховой организации?
13. Каковы цели формирования страховых резервов по страхованию жизни?
14. Каковы особенности формирования страховых резервов по страхованию жизни?
15. Каковы цели формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни?
16. Каковы особенности формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни?

17. Каковы особенности учета страховых резервов, которые формируются в обязательном порядке?

18. Каковы особенности учета страховых резервов, которые формируются в добровольном порядке?

Практические задания

Задание 1

Отразите в бухгалтерском учете страховые резервы по регуляторным требованиям по договорам страхования жизни

Исходные данные 1.1.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой Страховщика проводится оценка страховых резервов по договорам страхования в соответствии с регуляторными требованиями Положения N 491-П (глава 7, п.9.1 главы 9).

На 31.12.20XX Страховщик рассчитал страховые резервы по страхованию жизни по регуляторным требованиям

Таблица 3

Оценка страховых резервов по договорам страхования жизни, в руб.

Наименование резерва	По регуляторным требованиям	По требованиям Положения N 491-П	Корректировки в сторону увеличения (уменьшения)
Математический резерв	100 000,00	110 000,00	10 000,00
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3 000,00	3 000,00	-
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	20 000,00	15 000,00	(5 000,00)

Продолжение таблицы 3

Наименование резерва	По регуляторным требованиям	По требованиям Положения N 491-П	Корректировки в сторону увеличения (уменьшения)
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	15 000,00	15 000,00	-
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	10 000,00	10 000,00	-
Выравнивающий резерв	25 000,00	25 000,00	-
Резерв незаработанной премии (далее - РНП) по договорам страхования жизни	20 000,00	28 000,00	8 000,00
Итого	193 000,00	206 000,00	13 000,00

Исходные данные 1.2.

В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением N 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных п. 9.3 Положения N 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (п. 9.4 Положения N 491-П).

Отразите в бухгалтерском учете страховщика корректировки страховых резервов в сторону уменьшения (увеличения).

Задание 2

Определите порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни:

- без выявления дефицита
- с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов)

Исходные данные задания 2.

2.1. Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 200000 руб. Страховщик не формировал отложенные аквизиционные расходы и не имеет связанных с договорами страхования нематериальных активов.

Проведена текущая расчетная оценка в сумме 206000 руб., которая меньше балансовой стоимости обязательств, следовательно, дефицита нет, корректировка не требуется.

2.2. Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования жизни, равна 205000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10000 руб., а также в составе активов учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 194000 руб., выявлен дефицит на сумму 11000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете Страховщика списание отложенных аквизиционных расходов и остаточной стоимости нематериальных активов в пределах их балансовой стоимости.

2.3. Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования жизни, равна 210000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10000 руб., а также в составе активов учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 194000 руб. выявлен дефицит на сумму 16000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете Страховщика списание отложенных аквизиционных расходов и остаточной стоимости нематериальных активов в пределах их балансовой стоимости, а также признание оставшейся после списания суммы дефицита в виде убытка как корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни.

Задание 3

Отразите в бухгалтерском учете страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Исходные данные.

В бухгалтерском учете ООО «Страховщик» отражает страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни по регуляторным требованиям.

При оценке страховых резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика корректировки страховых резервов в сторону уменьшения (увеличения) на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки.

Таблица 4

Оценка страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни ООО «Страховщик», в руб.

Наименование резерва	По регуляторным требованиям	По требованиям Положения N 491-П	Корректировки и в сторону увеличения (уменьшения)
Резерв незаработанной премии	30 000,00	35 000,00	5 000,00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	100 000,00	100 000,00	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	20 000,00	15 000,00	(5 000,00)
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	-	5 000,00	5 000,00
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	-	1 000,00	1 000,00
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям	-	5 000,00	5 000,00
Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков	-	2 000,00	2 000,00
Стабилизационный резерв	15 000,00	-	(15 000,00)
Итого	165 000,00	163 000,00	(2 000,00)

Задание 4

Определите порядок отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

- без выявления дефицита
- с дефицитом и списанием отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов)

Исходные данные задания 4.

4.1. Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 160000 руб. Страховщик не формирует отложенные аквизиционные расходы и не имеет связанных с договорами страхования нематериальных активов.

Проведена текущая расчетная оценка в сумме 163000 руб., что меньше балансовой стоимости обязательств, соответственно, дефицита нет, корректировки не требуется.

4.2. Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования иного, чем страхование жизни, равна 162000 руб.

Страховщиком были сформированы отложенные аквизиционные расходы на сумму 10000 руб., также в составе активов учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 151000 руб., выявлен дефицит на сумму 11000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете Страховщика списание отложенных аквизиционных расходов и остаточной стоимости нематериальных активов в пределах их балансовой стоимости.

4.3. Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования иного, чем страхование жизни, равна 167000 руб.

Страховщиком были сформированы отложенные аквизиционные расходы на сумму 10000 руб., также в составе активов учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов составляет 151000руб., выявлен дефицит на сумму 16000руб.

Отразите в бухгалтерском учете Страховщика списание отложенных аквизиционных расходов и остаточной стоимости нематериальных активов в пределах их балансовой стоимости, а также признание оставшегося после списания дефицита в виде убытка как резерв неистекшего риска по договорам страхования.

Задания для самостоятельной работы

1. Порядок формирования и особенности учета следующих видов страховых резервов по страхованию жизни:
 - 1.1. математический резерв;
 - 1.2. резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
 - 1.3. резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
 - 1.4. резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
 - 1.5. резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
 - 1.6. выравнивающий резерв;
 - 1.7. резерв опций и гарантий
2. Порядок формирования и особенности учета следующих видов страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:
 - 2.1. Резерв незаработанной премии.
 - 2.2. Резервы убытков:
 - 2.2.1. резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - 2.2.2. резерв произошедших, но незаявленных убытков;
 - 2.2.3. резерв расходов на урегулирование убытков.
3. Стабилизационный резерв.
4. Резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по ОСАГО владельцев транспортных средств

Рекомендуемая литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Положение Банка России от 04.09.2015 N491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
3. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения
4. Положение Банка России от 16.11.2016 г. N 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»
5. Положение Банка России от 16.11.2016 г. N 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»

Тема 12. Бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации: состав, характеристика показателей, порядок составления и представления

Вопросы для обсуждения

1. Особенности формирования бухгалтерского баланса страховой организации, специфика активов и обязательств страховой организации.
2. Особенности формирования финансового результата страховой организации.
3. Раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основных составляющих финансового результата.
4. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации: элементы собственного капитала.

5. Раскрытие информации о причинах изменения собственного капитала за отчетный период.

Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность и целевое назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.
2. Перечислите пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.
3. Каков состав бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации?
4. Каковы сроки представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации?
5. Дайте характеристику основным показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.
6. Каков порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации?
7. Каковы особенности формирования бухгалтерского баланса страховой организации?
8. Какова специфика отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств страховой организации?
9. Как раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации информация о страховых резервах и долях перестраховщиков?
10. Как раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации информация о страховых премиях, доходах от операций с финансовыми инструментами и других доходах?
11. Как раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации информация о выплатах по договорам страхования жизни и состоявшимся убыткам по страхованию иному, чем страхование жизни?

12. Как раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации информация о расходах на урегулирование убытков, информация об аквизиционных расходах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование?
13. Назовите особенности формирования финансового результата страховой организации?
14. Как отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основные составляющие финансового результата страховой организации?
15. Что относится к элементам собственного капитала страховой организации?
16. Как отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности элементы собственного капитала страховой организации?
17. Как раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности информация о причинах изменения собственного капитала страховой организации?

Практические задания

Задание 1

В соответствии со статьями Отчета о финансовых результатах страховой организации отразить в бухгалтерских записях по учету доходов и расходов символы Отчета о финансовых результатах на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета

Исходные данные.

Практические задания по теме «Бухгалтерский учет доходов и расходов страховых организаций».

Задание 2

Охарактеризуйте порядок учёта и определения финансового результата страховой организации, сформируйте по исходным данным практических заданий по темам «Бухгалтерский учет доходов и расходов страховых

организаций» «Страховые резервы: особенности формирования и учет в страховых организациях» итоговые показатели "Отчета о финансовых результатах страховой организации" (упрощенная форма) в таблице 5.

Таблица 5

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За ____ 20__ г.	За ____ 20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
20	Результат от операций по страхованию жизни			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
73	Прибыль (убыток) после налогообложения			
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			

Задание 3

Отразите в бухгалтерском учете и отчетности страховой организации суммы возврата страховой премии. Результат от операций по возврату неиспользованных сумм страховых представить в таблице 3.

Исходные данные.

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. Заработанная страховая премия составила 40 000 руб. $[(120\ 000 : 6) \times 2]$. Сумма незаработанной премии, подлежащей возврату при расторжении, равна 80 000 руб. $(120\ 000 - 40\ 000)$. 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.

Таблица 6

Отчет о финансовых результатах страховой организации (фрагмент), тыс. руб.

Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	На дату заявления о расторжении договора страхования	На момент расторжения согласно действующему порядку учета	На момент расторжения (авторские предложения)
Страховые премии (общая сумма)			
Изменение резерва незаработанной премии			
Суммы возвратов страховых премий			
Чистая сумма заработанных премий			

Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	На дату заявления о расторжении договора страхования	На момент расторжения согласно действующему порядку учета	На момент расторжения (авторские предложения)
Страховые выплаты			
Чистая сумма понесенных убытков			
Результат страховой деятельности			

Задания для самостоятельной работы

1. Мониторинг деятельности субъектов страхового дела на основе представляемой в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Актуарное заключение в составе годовой бухгалтерской отчетности страховой организации.
3. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) страховщика и принятых обязательств.
4. Состав и структура активов, в которые размещены собственные средства (капитал) страховщика.
5. Состав и структура активов, в которые размещены средства страховых резервов страховщика.
6. Структура финансового результата деятельности страховщика по отдельным видам страхования.
7. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.
8. Требования к плану восстановления платежеспособности страховой организации и осуществлению Банком России контроля за его выполнением.

Рекомендуемая литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Положение Банка России от 04.09.2015 N491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
3. Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения
4. Положение Банка России от 16.11.2016 г. N 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»
5. Положение Банка России от 16.11.2016 г. N 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»
6. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4.09.2015г. N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
7. Положение Банка России от 28.12.2015 N526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

ЧАСТЬ II. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Контрольная работа

Контрольный блок по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных организациях» включает в себя выполнение двух письменных заданий:

- промежуточной контрольной работы,
- итоговой контрольной работы.

Каждый студент в ходе контрольной работы должен решить один вариант практических заданий, который включает комплексную задачу.

Оценка контрольной работы осуществляется на основании разработанных руководителями курса критериев оценки

Итоговая контрольная работа должна быть выполнена в течение 80 минут

Пример промежуточной контрольной работы

Задание:

1. Поясните, каким образом в учете банка отражаются операции по счетам финансовых результатов текущего года, прошлого года и счетам прибылей (убытков) прошлых лет.
2. На дату составления годового отчета определите окончательный финансовый результат деятельности банка за истекший год.
3. Составьте бухгалтерские проводки по отражению в учете перечисленных операций.

Исходные данные.

По состоянию на 31 декабря по счетам финансовых результатов текущего года Банка А сложились следующие остатки: по счетам №№70601-70605 - 1900 млн. руб.; по счетам №№70606-70610 - 1800 млн. руб.

В период после отчетной даты и до даты составления годового бухгалтерского отчета (СПОД) банком были проведены следующие корректировки по

счетах финансовых результатов:

- с учетом информации о финансовом состоянии заемщика, полученной при составлении годовой отчетности, доначислены резервы на возможные потери по ссудам в сумме 120 млн. руб.;
- доначислен налог на прибыль на сумму 110 млн. руб.;
- начислены проценты по вкладам граждан, относящиеся к отчетному периоду, в сумме 149 тыс. руб.;
- отнесены на счет расходов банка затраты по хозяйственным операциям, оплаченным в отчетном году, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих факт совершения операций до отчетной даты, в сумме 145 тыс. руб.;
- начислена плата за расчетно-кассовое обслуживание за декабрь отчетного года, подлежащая погашению клиентами в сроки, приходящиеся на следующий год, в сумме 15 тыс. руб.
- начислен страховой взнос за 4 квартал отчетного года, подлежащий перечислению в фонд страхования вкладов, в сумме 520 тыс. руб.

Пример Итоговой контрольной работы

Задание:

1. Провести классификацию договора страхования жизни, содержащего значительный страховой риск, как договора страхования без НВПДВ, содержащего невыделяемые встроенные производные финансовые инструменты
2. Отообразить в бухгалтерском учете начисление премии на дату начала несения ответственности (составить бухгалтерские записи)
3. Отообразить в бухгалтерском учете страховое возмещение на дату выплаты денежных средств страхователю в случае:
 - 3.1. если страховщик не является налоговым агентом;
 - 3.2. если страховщик выступает в качестве налогового агента.

Исходная информация:

Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой стра-

ховых взносов 200000 руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1000руб. в месяц.

Страховщик выплатил ежемесячное страховое возмещение в размере 1500 руб. и дополнительно 200 руб. страховых бонусов.

Страховщик выступает в качестве налогового агента и налог на доходы физического лица, начисленный на страховые бонусы, составил 15 руб.

Зачет

Формой промежуточного контроля знаний по дисциплине «Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных организациях» является зачет.

Зачет проводится на заключительном этапе изучения дисциплины в виде письменного задания.

Зачет проходит в письменной форме. Студенту предоставляется 80 минут на письменный ответ по выбранному билету. Каждый билет содержит теоретические вопросы по темам дисциплины «Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных организациях».

База типовых вопросов

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
2. Система отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и составляющие ее документы Банка России.
3. Принципы организации бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
4. Качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях
5. Основные принципы построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.

6. Особенности организации аналитического и синтетического учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
7. Порядок определения доходов и расходов в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.
8. Учет финансовых результатов деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций.
9. Прочий совокупный доход кредитных и некредитных финансовых организаций. Изменение статей прочего совокупного дохода.
10. Формирование показателей Отчета о финансовых результатах кредитных и некредитных финансовых организаций (в зависимости от их типа). основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций.
11. Основные виды расчетных операций в кредитных организациях и особенности их учета.
12. Основные виды расчетных операций в некредитных финансовых организациях и особенности их учета.
13. Учет операций по привлечению ресурсов в кредитной организации.
14. Организация учета операций по привлечению ресурсов в некредитной финансовой организации.
15. Особенности формирования фондов обязательных резервов и их отражение в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.
16. Учет операций по размещению средств кредитными и некредитными финансовыми организациями.
17. Учет основных средств в кредитных и некредитных финансовых организациях.
18. Особенности учета нематериальных активов в кредитных и некредитных финансовых организациях.
19. Операции с ценными бумагами и их отражение в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.

20. Производные финансовые инструменты в учетной практике кредитных и некредитных финансовых организаций.
21. Бухгалтерский учет финансовой и операционной аренды у арендатора и арендодателя.
22. Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств.
23. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам.
24. Бухгалтерский учет в негосударственных пенсионных фондах.
25. Бухгалтерский учет в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации.