

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

Институт управления, экономики и финансов

Кафедра учета, анализа и аудита

Л.И. КУЛИКОВА, Р.Ш. ТУХВАТУЛЛИН,
Р.З. МУХАМЕТЗЯНОВ, Г.И. ХАМИДУЛЛИНА

**ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ДЛЯ КРЕДИТНЫХ И НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учебно-методическое пособие

Казань 2024

УДК 657.3

ББК 65.052.2

Принято на заседании учебно-методической комиссии ИУЭФ

Протокол № 09 от 25 июня 2024 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. Ивановская**

Куликова Л.И., Тухватуллин Р.Ш., Мухаметзянов Р.З., Хамидуллина Г.И.

Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций: учебно-методическое пособие / Л.И. Куликова, Р.Ш. Тухватуллин, Р.З. Мухаметзянов, Г.И. Хамидуллина. – Казань: Казан. ун-т, 2024. – 96 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 «Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций» и закреплению теоретического материала в процессе проведения практических занятий и выполнения самостоятельной работы обучающихся.

**© Куликова Л.И., Тухватуллин Р.Ш.,
Мухаметзянов Р.З., Хамидуллина Г.И., 2024**

© Казанский университет, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
Часть I. Задания для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы	7
Тема 1. Регулятивные, методологические и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях	7
Тема 2. Отраслевые стандарты (положения) по учету доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных организаций	9
Тема 3. Отраслевые стандарты (положения) по учету межбанковских операций и операций с клиентами в кредитных организациях	15
Тема 4. Отраслевые стандарты (положения) по учету операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами кредитных организаций	18
Тема 5. Отраслевые стандарты (положения) по учету средств и имущества кредитной организации	21
Тема 6. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов	25
Тема 7. Методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях	30
Тема 8. Общие отраслевые стандарты, регулирующие порядок учета и представления информации об отдельных видах доходов, расходов и прочего совокупного дохода	38
Тема 9. Специальные стандарты, регулирующие порядок учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования	47
Тема 10. Специальные стандарты, регулирующие порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в страховых организациях и обществах взаимного страхования	57

Тема 11. Специальные стандарты, регулирующие порядок бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	68
Тема 12. Специальные стандарты, регулирующие порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в негосударственных пенсионных фондах	77
Часть II. Практические задания и теоретические вопросы для контроля знаний обучающихся	88

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 «Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций», 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. Регулятивные, методологические и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях

Вопросы для обсуждения

1. Регулятивные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях
2. Методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях
3. Организационные основы бухгалтерского учета в кредитных 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
7. Предмет и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях
8. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, принципы его построения
9. Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации
10. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятия «кредитная организация», «банковская группа», «банковский холдинг».
2. Какие виды кредитных организаций существуют согласно законодательству?

3. Какие существуют отличия в учете кредитных и коммерческих организаций?

4. Какие существуют уровни регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций?

5. Какие существуют принципы бухгалтерского учета кредитных организаций?

6. Какие требования предъявляются к кредитной организации?

7. Какие требования предъявляются к должностным лицам кредитных организаций?

8. Какие требования предъявляются к уставному капиталу кредитной организации?

9. Какие требования предъявляются к бухгалтерскому учету кредитной организации?

10. Какие требования предъявляются к банковским документам?

11. Какие сделки вправе осуществлять кредитная организация?

12. Дайте определение предмета бухгалтерского учета в кредитных организациях.

13. Перечислите основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.

14. Раскройте структуру Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

15. Раскройте содержание разделов Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

16. Какие существуют принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?

17. Какие требования предъявляются к системам внутреннего контроля кредитной организации?

16. Какие требования предъявляются к системам управления рисками и капиталом кредитной организации?

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте отчетность кредитной организации и определите чем отличается структура бухгалтерского баланса кредитной организации от баланса коммерческого предприятия?

2. Какие выводы можно сделать по результатам анализа отчетности кредитной организации?

3. Проанализируйте отчетность банковских групп и банковских холдингов и выявите их отличительные особенности от отчетности кредитной организации?

4. Посмотрите требования к аудиту отчетности кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

5. Проанализируйте аудиторское заключение отчетности кредитной организации.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Тема 2. Отраслевые стандарты (положения) по учету доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных 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 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 организаций?

14. Приведите примеры прочих доходов и расходов кредитных организаций?

Практические задания

Задание 1

Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете хозяйственных операций кредитной организации.

Исходные данные

В течение 20X4 года отражены следующие хозяйственные операции:

- процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям – 17 500 тыс.руб.

- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц – 570 тыс.руб.

- межбанковские комиссии по операциям с использованием банковских карт – 1 000 тыс.руб.

- доходы от купли-продажи иностранной валюты – 500 тыс.руб.

- доходы за оказание информационных услуг АО «НБКИ» – 1 тыс.руб.

- штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств (по потребительскому кредиту) – 5 000 тыс.руб.

- процентные доходы по кредитным организациям – 10 000 тыс.руб.

- процентные доходы по просроченным процентам по предоставленным кредитам негосударственных коммерческих организаций – 400 тыс.руб.

- доходы от реализации (выбытия) имущества (основное средство) – 500 тыс.руб.

- доходы от предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов – 800 тыс.руб.

Задание 2

Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете хозяйственных операций кредитной организации.

Исходные данные

В течение 20X4 года отражены следующие хозяйственные операции:

- процентные расходы по кредитам, полученным от Банка России, – 3 000 тыс.руб.

- процентные расходы по вкладам физических лиц – 5 000 тыс.руб.

- расходы по покупке или продаже иностранной валюты – 1 000 тыс.руб.

- комиссия за услуги по переводам в платежных системах – 50 тыс.руб.

- расходы по начисленной заработной плате кредитной организации – 1 000 тыс.руб.

- отчисления в резервы на возможные потери по ссудам – 500 тыс.руб.

- амортизация основных средств кредитной организации – 100 тыс.руб.

- налоги и сборы, относимые на расходы, – 50 тыс.руб.

- расходы по взносам в фонд обязательного страхования вкладов – 45 тыс.руб.

- комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями – 25 тыс.руб.

- отрицательная переоценка иностранной валюты (доллар США) – 100 тыс.руб.

Задание 3

На основании задания 1 и 2 определите финансовый результат кредитной организации по итогам отчетного года.

Составьте фрагмент отчета о финансовых результатах кредитной организации по итогам отчетного года.

Задание 4

Составьте бухгалтерские записи по отражению в учете хозяйственных операций кредитной организации. Отрадите операции СПОД и определите конечный финансовый результат кредитной организации.

Исходные данные

По итогам 31 декабря текущего года в кредитной организации образовались следующие обороты:

70601 – 70604 – 2 000 тыс.руб. (доходы кредитной организации)

70606 – 70616 – 1 500 тыс.руб. (расходы кредитной организации)

Налог на прибыль – 120 тыс.руб.

В период операций СПОД в кредитной организации произошли следующие операции:

- процентные доходы за кредиты физическим лицам – предпринимателям, относящиеся к текущему году – 100 тыс.руб.

- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, относящееся к текущему году, – 50 тыс.руб.

- доначислен резерв на возможные потери по выданным потребительским кредитам физических лиц – 20 тыс.руб.

- доначислен налог на прибыль – 10 тыс.руб.

- получены от страховой организации материалы по уточнению размера страхового возмещения в пользу кредитной организации – 25 тыс.руб.

- переоценка (уценка) основных средств на конец отчетного года – 15 тыс.руб.

- получены опоздавшие первичные документы по оказанным услугам (услуги аренды банкоматов) кредитной организации – 15 тыс.руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Раскройте отличия в классификации доходов и расходов в кредитных организациях и коммерческих организациях

2. Раскройте отличия в принципах признания доходов и расходов в кредитных организациях и коммерческих организациях

3. Рассмотрите доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными материалами

4. Опишите особенности формирования доходов и расходов деятельности кредитных организаций

5. Опишите особенности формирования доходов и расходов деятельности банковской группы

6. Рассмотрите особенности формирования доходов и расходов деятельности банковского холдинга.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

5. Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».

Тема 3. Отраслевые стандарты (положения) по учету 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 понятиям «займ», «банковский вклад», «депозит», «ресурсы».
2. Какие операции банка относятся к «межбанковским расчетам»?
3. Какие существуют правила организации взаимных расчетов между банками?

4. Какие отраслевые стандарты определяют порядок учета межбанковских операций и операций с клиентами в кредитных организациях?

5. В каких формах кредитные организации могут привлекать денежные средства в целях формирования своей ресурсной базы?

6. На каких счетах отражаются операции банка по привлечению средств?

7. Раскройте типовые правила предоставления кредита.

8. На каких счетах отражаются операции банка по предоставлению кредита?

Практические задания

Задание 1

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

Требуется: отразить 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).

Задание 2

Отразите хозяйственные операции в учете кредитной организации

- со счета коммерческой организация списаны денежные средства за оплату товарно-материальных ценностей в сумме 500 тыс.руб. (счет получателя в другом банке)

- получен кредит от Банка России (от 2 до 7 дней) в сумме 1 000 тыс.руб.

- открыт депозит юридического лица (от 91 до 180 дней), коммерческая организация, денежные средства зачислены с расчетного счета организации, открытого в другом Банке в сумме 200 тыс.руб.

- выдана заработная плата работникам кредитной организации в сумме 50 тыс.руб.

- в рамках зарплатного проекта перечислены денежные средства коммерческой организации в сумме 20 тыс.руб. (лицевые счета открыты в других банках)

- на расчетный счет коммерческой организации зачислены денежные средства в иностранной валюте (доллар США) в сумме 50 тыс.руб.

- перечислен налог на прибыль кредитной организации в сумме 10 тыс.руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотрите особенности признания на счетах бухгалтерского учета операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита).

2. Выясните отличие понятия «займ» и «кредит».

3. Раскройте особенности учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости.

4. Опишите документальное оформление операций банка по привлечению средств и выдаче кредита.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

5. Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».

Тема 4. Отраслевые стандарты (положения) по учету операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами кредитных организаций

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» и определите чем они отличаются.

2. Какие стандарты регулируют порядок учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами кредитных организаций?

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

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.

Отразить операцию по признанию финансового инструмента и затрат на покупку акций на момент первоначального признания?

Сформировать бухгалтерские записи кредитной организации.

Задание 2

В декабре 20X4 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.

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

Задание 3

Компания в январе 20X5 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.

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

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотрите особенности переоценки ценных бумаг.
2. Раскройте особенности обесценения ценных бумаг.
3. Опишите особенности отражения в бухгалтерском учете банка операций по переоценке и обесценению ценных бумаг.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
5. Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»

6. Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

7. Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»

8. Письмо Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента»

Тема 5. Отраслевые стандарты (положения) по учету 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 отраслевые стандарты регулируют порядок учета средств и имущества кредитной организации?

2. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с работниками кредитной организации?

3. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с участниками кредитной организации?

4. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с бюджетом?

5. Раскройте экономическую сущность понятий «основное средство», «нематериальный актив», «финансовая аренда», «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», «долгосрочный актив, предназначенный для продажи», «обесценение активов».

6. Как классифицируются объекты основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных организаций?

7. Назовите виды оценки объектов основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных организаций.

8. Раскройте порядок проведения тестирования на обесценение активов в кредитной организации.

9. Как отражается в учете обесценение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и прочего имущества?

10. Как классифицируется недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности?

11. Приведите примеры недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

12. Как отражается в учете недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности?

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

Практические задания

Задание 1

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

Требуется:

1. Охарактеризовать хозяйственную операцию кредитной организации. Возможно ли провести данную операцию на счетах бухгалтерского учета?

2. Какие счета бухгалтерского учета будут использованы для отражения данной хозяйственной ситуации?

Задание 2

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

Требуется:

Охарактеризовать порядок учета, оформить бухгалтерские записи.

Задание 3

Основное средство введено в эксплуатацию в 20X7 году, переоценка в течение года не проводилась. Стоимость основного средства до переоценки:

Дебет счета № 60401 1000 руб. и

сумма накопленной по нему амортизации до переоценки:

Кредит счета № 60414 40 Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.20X7: 500 руб.

Требуется:

Охарактеризовать порядок учёта переоценки; оформить бухгалтерские записи

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотрите модели учета основных средств для целей последующей оценки.
2. Раскройте особенности бухгалтерского учета инвестиционного имущества кредитной организации.
3. Опишите особенности бухгалтерского учета активов, полученных в качестве отступного, залога и т.д.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
4. Положение Банка России от 22.12.2014 № 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 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»
6. Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

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

Вопросы для обсуждения

1. Порядок составления кредитной организацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
2. Перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитных организаций
3. Особенности составления бухгалтерского баланса кредитной организации
4. Особенности составления отчета о финансовых результатах кредитной организации
5. Особенности отражения на счетах бухгалтерской отчетности и раскрытия информации в отчетности информации об отложенных налоговых активах и обязательствах
6. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности кредитной организации, отчетности банковских групп и банковских холдингов
7. О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

Контрольные вопросы

1. Раскройте экономическое и юридическое содержание понятий «банковская группа» и «банковский холдинг».
2. Какие отраслевые стандарты регулируют порядок составления бухгалтерской отчетности и раскрытия информации в отчетности кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами?
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

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), тыс. руб.

Журнал хозяйственных операций

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
Начислены проценты 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

Продолжение таблицы 1

Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма
Списаны материальные запасы, израсходованные на нужды банка (запасные части)			5
Определен финансовый результат			?

Таблица 2

Обобщенная структура финансового результата

№	Наименование	Сумма, тыс.руб.
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	

Задание 2

На дату составления годовой отчетности банка по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» сложились следующие остатки:

Остатки на счетах

№ счета	Наименование счета	Остаток, 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.

Задание:

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.

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте пояснительную информацию к годовой отчетности кредитной организации.
2. Проанализируйте аудиторское заключение к годовой отчетности кредитной организации.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
3. Указание Банка России от 04.09.2013 № 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 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
5. Разъяснение Банка России «По вопросу, связанному с применением пункта 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 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

Вопросы для обсуждения

1. Некредитные финансовые организации – субъекты финансового сектора экономики

2. Структура регуляторной среды по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности

3. Функции Банка России по утверждению плана счетов и порядка его применения, а также отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях

4. Система отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и составляющие ее документы Банка России

5. МСФО – методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций

6. Методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

7. Организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, принципы его построения

8. Структура Плана счетов: части, главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Активные, пассивные счета и балансовые счета без признака счета

9. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов

10. Направления совершенствования Плана счетов на основе Международных стандартов финансовой отчетности.

Контрольные вопросы

1. Перечислите финансовые организации, имеющие статус некредитных, согласно ст. 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»

2. Кратко охарактеризуйте деятельность некредитных финансовых организаций и приведите основные законодательные акты, регулирующие их деятельность

3. Опишите многоуровневую систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях, раскройте ее особенности

4. Приведите основные отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, а также проанализируйте преемственность международных принципов учета в них

5. Раскройте допущения и требования как основные методологические принципы ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется учетная политика некредитной финансовой организации.

6. Объясните, какие организационные аспекты должны быть раскрыты в учетной политике некредитной финансовой организации

7. Поясните структуру Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, основываясь на Положении Банка России от 02.09.2015 № 486-П.

8. В чем заключаются основные изменения Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, вводимые в действие с 1 января 2025 г. Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П?

9. Поясните классификацию балансовых счетов второго порядка некредитной финансовой организации на активные, пассивные и без признаков счета и назначение парных лицевых счетов

10. Выделите особенности балансовых и внебалансовых счетов каждого раздела Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций

11. Раскройте схему обозначения лицевых счетов и их нумерацию для некредитных финансовых организаций на примерах.

Практические задания

Задание 1

На основании Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П в таблице 1 укажите наименования разделов главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Таблица 1

План счетов

Номер раздела	Наименование раздела
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	

Задание 2

На основании приведенных в таблице 2 номеров счетов первого и второго порядка укажите, номер и наименование раздела Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, наименование счета бухгалтерского учета и признак счета.

План счетов

Номер счета		Но- мер раз- дела	Наименование раздела	Наименование счета бухгалтер- ского учета	При- знак счета
Пер- вого по- рядка	Вто- рого по- рядка				
102	10207				
347	34701				
202	20202				
423	42316				
108	10801				
303	30305				
604	60401				
336	33601				
480	48001				
728	72801				

Задание 3

На основании Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П в таблице 3 укажите наименования разделов главы В «Внебалансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

План счетов

Номер раздела	Наименование раздела
4	
5	

Номер раздела	Наименование раздела
6	
7	

Задание 4

На основании приведенных в таблице 4 номеров разделов Плана счетов и номеров счетов укажите наименование счета бухгалтерского учета и признак счета.

Таблица 4

План счетов

Номер раздела	Номер счета	Наименование счета	Признак счета
4	91207		
5	91315		
6	91702		

Задание 5

Отразите хозяйственные операции некредитной финансовой организации на счетах бухгалтерского учета

Таблица 5

Журнал хозяйственных операций

№	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	Зарегистрирован уставный капитал микрофинансовой организации, созданной в форме			100 000

Продолжение таблицы 5

	общества с ограниченной ответственностью			
2	Отражен прирост стоимости основных средств при переоценке			20 000
3	Отражена положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			10 000
4	Отражено увеличение уставного капитала страховой организации за счет средств нераспределенной прибыли			50 000
5	Отражена положительная разница от переоценки драгоценных металлов			5 000
6	Размещен депозит в банке-нерезиденте			10 000
7	Начислены проценты по депозиту в банке			7 000
8	Поступили от клиентов по договорам для приобретения ценных бумаг у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения (брокерские операции)			15 000
9	Брокером перечислены средства на покупку ценных бумаг для клиентов			12 000

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотреть особенности учета операций в некредитной финансовой организации с использованием внебалансовых счетов.
2. Раскройте требования, связанные с обеспечением финансовой устойчивости некредитной финансовой организации.

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
5. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»
6. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
7. Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации»
8. Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
9. Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»
10. Указание Банка России от 01.10.2020 № 5577-У «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России

внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений»

Тема 8. Общие отраслевые стандарты, регулирующие порядок учета и представления информации об отдельных видах доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Вопросы для обсуждения

1. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций.
2. Формирование информации о финансовых результатах деятельности некредитных финансовых организаций.
3. Классификация доходов и расходов, их признание для целей бухгалтерского учета.
4. Принципы признания и определения доходов и расходов.
5. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами.
6. Другие доходы и расходы.
7. Прочий совокупный доход некредитных финансовых организаций.
8. Изменение статей прочего совокупного дохода.
9. Направления совершенствования отраслевых стандартов на основе Международных стандартов финансовой отчетности.

Контрольные вопросы

1. Опишите структуру отраслевого стандарта бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П.
2. Дайте определение дохода некредитной финансовой организации согласно Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П. Какие

формы увеличения экономических выгод признаются доходом некредитной финансовой организации?

3. Дайте определение расхода некредитной финансовой организации согласно Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П. Какие формы уменьшения экономических выгод признаются расходом некредитной финансовой организации?

4. В чем заключается особенность квалификации процентных доходов (расходов) в некредитной финансовой организации?

5. Каким образом определяются доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты, конверсионных операций, переоценки иностранной валюты в некредитной финансовой организации?

6. Поясните как определяются доходы (расходы) от операций реализации и приобретения, переоценки драгоценных металлов в некредитной финансовой организации?

7. Раскройте классификацию доходов и расходов некредитной финансовой организации в зависимости от ее вида/

8. Что в себя включают доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами?

9. Приведите примеры других доходов и расходов некредитной финансовой организации. Конкретизируйте состав доходов и расходов, связанных с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации.

10. Раскройте принципы признания доходов некредитной финансовой организации на примерах. Какие условия признания должны быть соблюдены для отражения процентных доходов в системе бухгалтерского учета некредитной финансовой организации?

11. Какие поступления не признаются доходом в некредитной финансовой организации?

12. Приведите принципы признания расходов некредитной финансовой организации. Как в системе учета и отчетности некредитной финансовой организации отражаются затраты и издержки, подлежащие возмещению?

13. Как стандарт объясняет принцип отражения расходов в отчете о финансовых результатах исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением доходов?

14. Опишите порядок бухгалтерского учета изменений статей прочего совокупного дохода на балансовых счетах второго порядка.

Практические задания

Задание 1

Выберите правильный ответ:

1. Приток активов в виде безвозмездно полученного имущества некредитной финансовой организацией:

А) признается доходом

Б) не признается доходом

В) признание или непризнание доходом определяется в соответствии с учетной политикой

2. Поступления от учредителей некредитной финансовой организации в виде вкладов в счет формирования уставного фонда:

А) признается доходом

Б) не признается доходом

В) признание или непризнание доходом определяется в соответствии с учетной политикой

3. Повышение стоимости активов в результате переоценки основных средств в некредитной финансовой организации:

А) признается доходом

Б) не признается доходом

В) признание или непризнание доходом определяется в соответствии с учетной политикой

4. Выбытие активов в некредитной финансовой организации в связи с утратой, порчей имущества:

- А) признается расходом
- Б) не признается расходом
- В) признание или непризнание расходом определяется в соответствии с учетной политикой

5. При начислении процентных доходов некредитной финансовой организации в расчет принимается:

- А) годовая процентная ставка и фактическое количество календарных дней, на которое предоставлены средства
- Б) годовая процентная ставка и количество календарных месяцев в году
- В) месячная процентная ставка и фактическое количество календарных дней, на которое предоставлены средства

6. Процентные расходы по привлеченным денежным средствам юридических лиц со сроком погашения более одного года отражаются в ОФР:

- А) без применения ставки дисконтирования
- Б) с применением ставки дисконтирования
- В) в соответствии со ставкой, указанной в договоре предоставленного займа

7. При расчете ставки дисконтирования комиссионные расходы, вознаграждения, затраты по сделке.

- А) учитываются
- Б) не учитываются
- В) комиссионные расходы учитываются, прочие расходы не учитываются

8. Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, определяются как:

А) разница между ценой реализации и учетной стоимостью, действующей на дату совершения операции

Б) разница между ценой реализации и учетной стоимостью, действующей на последний день месяца

В) разница между балансовой и учетной стоимостью, действующей на дату составления отчетности

9. Расходы, возникшие вследствие несоблюдения договорной и трудовой дисциплины:

А) связаны с обеспечением деятельности НФО

Б) не связаны с обеспечением деятельности НФО

В) покрываются за счет учредителей

10. Условием признания доходов НФО не является следующее:

А) отсутствует неопределенность в получении дохода

Б) стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода не может быть определена

В) больше не контролируется реализуемый актив

11. Условием признания расходов НФО не является следующее:

А) расход производится в соответствии с обычаями делового оборота

Б) сумма расхода может быть определена;

В) больше не контролируется реализуемый актив

12. Затраты и издержки, подлежащие возмещению:

А) отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности

Б) отражаются в бухгалтерском учете в качестве доходов

В) отражаются в бухгалтерском учете в качестве расходов

13. Величина выручки от предоставления услуг НФО оценивается в соответствии с:

- А) IAS 18
- Б) IAS 39
- В) IFRS 15

14. В случае если существует высокая вероятность того, что общая величина затрат по договору превысит сумму выручки, сумма неизбежных затрат по этому договору оценивается в соответствии с

- А) IAS 37
- Б) IAS 39
- В) IFRS 15

15. Штрафы, пени подлежат отнесению на доходы:

- А) на дату получения фактических сумм
- Б) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания
- В) в суммах, присужденных судом, на дату их получения

Задание 2

Провести классификацию доходов и расходов НФО, определить номер лицевого счета.

Исходная информация:

1. Микрофинансовой организацией начислены проценты к получению в размере 1000,0 тыс. руб.;

2. УК акционерного инвестиционного фонда приобрела иностранную валюту (доллары США) в размере 1000 \$ по курсу 101 руб. за доллар, курс ЦБ РФ 98 руб. на дату приобретения;

3. УК акционерного инвестиционного фонда совершила конверсионную операцию: приобрел доллары США за японские йены в рамках сделки ТОД. Курс доллара к японской йене - 151,11. Курс ЦБ РФ доллара к рублю – 91,92, японской йены к рублю – 61,2159.

4. УК НПФ продала 500 гр. золота, учетная стоимость которого была определена по курсу ЦБ РФ 5790,87 за 1 грамм, а цена продажи 5673,92 за 1 грамм.

5. УК НПФ создала резерв под обесценение по дебиторской задолженности по операциям негосударственного пенсионного обеспечения на сумму 200 000 руб.

6. Микрофинансовая организация признала неустойку за нарушение условий хозяйственного договора в размере 25 000 руб.

7. Акционерный инвестиционный фонд безвозмездно получил офисную мебель на сумму 300 000 руб.

8. В микрофинансовой организации выявлена недостача наличных денежных средств в размере 100 000 руб.

9. В ломбарде выявлена недостача залоговой вещи - золотые часы стоимостью 206 000 руб.

10. Получены от учредителя ПИФ денежные средства в счет формирования уставного фонда 1 000 000 руб.

11. Получены брокером денежные средства в рублях от клиента на специальный счет в размере 100 000 руб.

12. НПФ провела переоценку обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Оценка обязательств до переоценки составляла 1 232 000 руб., после переоценки 1250000 руб.

13. Микрофинансовая организация списала не востребовавшую кредиторскую задолженность в размере 125 000 руб.

14. НПФ начислила амортизацию по объектам основных средств в сумме 123567

15. Микрофинансовая организация начислила заработную плату сотрудникам в размере 653 000 руб. и страховые взносы от заработной платы в размере 30,2%

16. НПФ отразил расходы по расчетно-кассовому обслуживанию в банке в размере 30 000 руб.

17. Микрофинансовая организация отразила списание стоимости чая, кофе и сливок, приобретаемых для клиентов и управленческого персонала на сумму 8 000 руб.

18. Страховая организация отразила в текущем году расходы на оплату консультационных услуг, оказанных в прошлом году, на сумму 20 000 руб.

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотреть изменения в порядке отражения доходов, расходов и прочего совокупного дохода, вносимые Положением Банка России от 29.06.2020 № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»

2. Определить направления совершенствования отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций в соответствии с МСФО

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

3. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

5. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

6. Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»

7. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

8. Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации»

9. Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»

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

11. Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»

12. Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»

13. Положение Банка России от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»

14. Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»

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

16. Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»

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

Тема 9. Специальные стандарты, регулирующие порядок учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования

Вопросы для обсуждения

1. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации

2. Классификация договоров, заключаемых по страховой деятельности, при первоначальном признании

3. Договоры страхования и не страховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные)

4. Договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и договоры без НВПДВ

5. Оценка страховых резервов по договорам страхования

6. Порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования

7. Доходы и расходы по страховым премиям

8. Выплаты по договорам страхования

9. Расходы на урегулирование убытков

10. Состав и классификация аквизиционных расходов

11. Состав активов и обязательств, связанных со страхованием и перестрахованием

12. Порядок учета расчетов по страховым премиям по договорам страхования.

13. Обесценение активов по страхованию и перестрахованию

14. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»

15. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, применяемый с 01.01.2025 г.

16. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования, применяемый с 01.01.2025.

Контрольные вопросы

1. Раскройте основные требования отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П, в части первоначального и последующего признания договоров, заключающих страховщиком

2. Какие характеристики договоров, заключаемых по страховой деятельности, заложены в основу их классификации при первоначальном признании? Раскройте признак классификации и виды договоров.

3. Какие критерии отнесения договоров по страховой деятельности к краткосрочным или долгосрочным должны быть установлены учетной политикой страховщика?

4. Какие условия должны выполняться для квалификации договора в качестве сервисного? Приведите пример сервисного договора.

5. Какие условия должны выполняться для квалификации договора в качестве страхового? Приведите пример страхового договора.

6. Какие условия должны выполняться для квалификации договора в качестве инвестиционного? Приведите пример инвестиционного договора.

7. Опишите правила переквалификации договоров по страховой деятельности

8. При каких условиях должен быть выделен встроенный производный финансовый инструмент из основного договора и отражен в учете? Когда страховщик не учитывает встроенный производный финансовый инструмент?

9. При каких условиях требуется (не требуется) отделение депозитной составляющей?

10. Что включают в себя доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования?

11. Опишите порядок признания страховой премии по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни: дата признания, особенности признания дохода по долгосрочным договорам страхования, при условии получения периодических платежей по страховой премии, изменением страховой премии и пр.

12. Раскройте состав выплат по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

13. Приведите состав доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде

14. Опишите порядок учета выплат по договорам страхования в бухгалтерском учете.

15. По какому принципу расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные? Приведите примеры прямых и косвенных расходов

16. Что представляет собой доход по суброгации и регрессным требованиям? На какую дату следует признать данный доход?

17. Раскройте понятие аквизиционных расходов и их классификацию на прямые и косвенные расходы. Приведите примеры прямых и косвенных аквизиционных расходов

18. Какие резервы должны создаваться по страховой деятельности? Какой основной принцип заложен в оценку резервов?

19. Какие активы и обязательства признаются в рамках ведения страховой деятельности?

20. Опишите порядок обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования.

Практические задания

Задание 1

Установите дату и порядок признания страховой премии в учете у страхователя в качестве дохода по договорам страхования

Таблица 1

Признание страховой премии

Краткосрочный договор страхования имущества (договор содержит риск, по которому совпадают даты начала ответственности и риска)	
Краткосрочный договор страхования имущества (дата начала ответственности раньше даты заключения договора)	
Краткосрочный договор страхования грузов, предусматривающий открытую дату начала ответственности	
Краткосрочный договор страхования грузов, по которому дата начала погрузки или отправки грузов не может быть определена	
Краткосрочный договор страхования рисков, предусматривающий страхование имущества и гражданской ответственности	

Продолжение таблицы 1

Содержание договоров страхования	Дата признания страховой премии
Долгосрочный договор страхования имущества, по которому страховая премия уплачивается единовременно	
Договор страхования жизни, предусматривающий периодическую оплату страховой премии	

Задание 2

Произведите классификацию расходов на урегулирование убытков страховщика на прямые и косвенные.

Таблица 2

Расходы на урегулирование убытков страховщика

Наименование расходов	Прямые /косвенные
Расходы на проведение экспертизы	
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	
расходы на проведение переговоров	
Суммы, взысканные судом со страховщика в пользу страхователя, на компенсацию судебных издержек	
амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков	

Задание 3

Произведите классификацию аквизиционных расходов на прямые и косвенные.

Таблица 3

Аквизиционные расходы

Наименование расходов	Прямые /косвенные
вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования	
расходы на оплату труда сотрудников, заключающих договоры страхования	
расходы на приобретение бланков строгой отчетности	
Комиссии по договорам, принятым в перестрахование	
расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика	
операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров)	

Задание 4

Проставьте корреспонденцию счетов по нижеприведенным операциям и символ ОФР.

Журнал хозяйственных операций

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР
1	2	3	4	5
1	Страховые премии текущего периода			
2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора			
3	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена			
4	Уменьшение страховой премии прошлых периодов			
5	Страховые премии к получению от страховых агентов			
6	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, текущего периода			
7	Выплаты по договорам страхования жизни			
8	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса			

1	2	3	4	5
9	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая			
10	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков			
11	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков			
12	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков			
13	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков			
14	Доходы по суброгации и регрессным требованиям			
15	Доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков			
16	Вознаграждение страховым брокерам			

1	2	3	4	5
17	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями			
18	Расходы на рекламу			
19	Расходы на оплату труда работников			
20	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды			
21	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования			

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотреть порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования и договоров перестрахования, применяемый с 01.01.2025 г. согласно Положения Банка России от 23.09.2021 № 774-П и Положение Банка России от 23.09.2021 № 775-П.

2. Провести сравнительный анализ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «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 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

3. Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

4. Положение Банка России от 02.09.2015 № 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 № 98н)

6. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 № 125н)

7. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н)

8. 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 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

Тема 10. Специальные стандарты, регулирующие порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в страховых организациях и обществах взаимного страхования

Вопросы для обсуждения

1. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

2. Направления совершенствования формирования отчетности в страховых компаниях на основе Международных стандартов финансовой отчетности

3. Понятия, применяемые в значениях, установленных МСФО

4. Состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций

5. Группировка счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса страховой организации

6. Группировка счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов отчета о финансовых результатах в соответствии с показателями отчета о финансовых результатах страховой организации

7. Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Контрольные вопросы

1. Раскройте общие требования к представлению годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций согласно отраслевому стандарту бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», утвержденному Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П.

2. Требования каких международных стандартов финансовой от-

четности применяются в отраслевом стандарте, утвержденном Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П?

3. Приведите состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

4. Какие примечания включаются в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности?

5. Объясните группировку счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса страховой организации.

6. Поясните группировку счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов отчета о финансовых результатах в соответствии с показателями отчета о финансовых результатах страховой организации.

Практические задания

Задание 1

На основании Положения Банка России от 06.07.2020 № 728-П в таблице 1 укажите номер Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Таблица 1

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

Наименование Примечания	Номер Примечания
Основная деятельность страховщика	
Денежные средства	
Основные средства	
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.	
Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика.	

Продолжение таблицы 1

Наименование Примечания	Номер Примечания
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.	
Инвестиции в ассоциированные предприятия	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования.	
Капитал	

Задание 2

В таблице 2 укажите номер показателя бухгалтерского баланса страховой компании.

Таблица 2

Показатели бухгалтерского баланса

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Номер показателя
1	Остатки денежных средств компании на счетах кредитных организаций	504 354	
2	Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (Долговые ценные бумаги Правительства РФ, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика)	101 711	

Продолжение таблицы 2

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Номер показа- теля
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	286 679	
4	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	3 713	
5	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	44 232	
6	Активы по оставшейся части страхового покрытия по группе договоров страхования жизни	237 194	
7	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе договоров страхования жизни	1 190 916	
8	Здание офиса, сдаваемое в операционную аренду, оцененное по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком	525 722	
9	Лицензии и франшизы	1 903	
10	Офисное и компьютерное оборудование	17 633	
11	Вложения в драгоценные металлы, монеты	9 226	
12	Обязательства по аренде	15 395	
13	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	572	
14	Расчеты с прочими кредиторами	3 497	

Продолжение таблицы 2

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Номер показа- теля
15	Резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования в отношении поданных судебных исков	3 997	
16	Расчеты с медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	119	
17	Расчеты с покупателями и клиентами	1 011	
18	Расчеты с персоналом	5 788	
19	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 496	
20	Расчеты по социальному страхованию	1 426	
21	Зарегистрированный уставный капитал	325 000	
22	Добавочный капитал	405 660	
23	Резервный капитал	134	
24	Требования по текущему налогу на прибыль	90 922	
25	Отложенные налоговые активы	62 544	
26	Отложенные налоговые обязательства	79 548	

Задание 3

На основании исходных данных, представленных в таблице 2, составьте бухгалтерский баланс страховой компании с указанием номера Примечания к балансу и сумм.

Таблица 3

**Бухгалтерский баланс страховой организации
на 31 декабря 202X г.**

тыс. руб.

Но- мер по- каза- теля	Наименование показателя	Но- мер при- меча- ния	На 31.12.202X г.
1	2	3	4
	Раздел I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
6	долговые инструменты		
7	долевые инструменты		
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		

1	2	3	4
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
11	Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования		
12	Активы по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>		
13	Активы по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>		
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия		
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		
16	Инвестиции в дочерние предприятия		
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		
18	Инвестиционное имущество		
19	Нематериальные активы		
20	Основные средства		
21	Требования по текущему налогу на прибыль		
22	Отложенные налоговые активы		

1	2	3	4
23	Прочие активы		
24	Итого активов		
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
26	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
27	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховой организации		
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
29	обязательства по договорам страхования		
30	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		
31	выпущенные долговые ценные бумаги		
32	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования		
33	прочая кредиторская задолженность		
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		

1	2	3	4
35	Обязательства по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>		
36	Обязательства по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями <u>МСФО (IFRS) 17</u>		
37	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		
38	Обязательство по текущему налогу на прибыль		
39	Отложенные налоговые обязательства		
40	Резервы - оценочные обязательства		
41	Прочие обязательства		
42	Итого обязательств		
	Раздел III. Капитал		
43	Уставный капитал		
44	Добавочный капитал		
45	Резервный капитал		
46	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)		
47	Резервы		

1	2	3	4
48	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
49	Итого капитала		
50	Итого капитала и обязательств		

Задания для самостоятельной работы

На примере годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действующей страховой организации ответьте на следующие вопросы:

1. Чем отличается структура бухгалтерского баланса страховой организации от структуры баланса коммерческого предприятия?
2. В чем особенность структуры капитала страховой компании?
3. Какие доходы и расходы по основной деятельности отражаются в отчете о финансовых результатах страховой компании?
4. Какие разделы выделены в отчете о финансовых результатах страховой компании?
5. Чем представлены расходы на урегулирование убытков?
6. Оценить по отчету изменение капитала страховой компании
7. Какие выводы можно сделать по результатам анализа отчета о движении денежных средств страховой компании?
8. Как анализируется степень значительности страховых рисков для целей классификации договоров?
9. Как была определена справедливая стоимость финансовых инструментов страховой компании?
10. Каким образом компания классифицировала финансовые активы при первоначальном признании и как она их оценивала?
11. Как учитывались процентные доходы по долговым ценным бумагам?
12. Как формировался резерв под обесценение дебиторской задолженности?

Рекомендуемая литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
3. Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»
4. Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П о Планах 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 № 98н)
8. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 № 125н)
9. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н)
10. 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 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

Тема 11. Специальные стандарты, регулирующие порядок бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Вопросы для обсуждения

1. 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
2. Классификация договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения
3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие
4. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
5. Доходы и расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»
7. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, применяемый с 01.01.2025 г.
8. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения, применяемый с 01.01.2025 г.

Контрольные вопросы

1. Раскройте основные требования отраслевого стандарта бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденному Положением Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П в части первоначального и последующего признания договоров, заключающих страховщиком.

2. Объясните принципы классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Опишите порядок отражения доходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

4. Раскройте порядок отражения расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

5. Как в системе учета отражается возврат выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения?

6. Дайте определение аквизиционным расходам и раскройте их классификацию на прямые и косвенные расходы. Приведите примеры прямых и косвенных аквизиционных расходов.

7. Приведите условия капитализации аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

8. Опишите порядок учета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или договору негосударственного пенсионного обеспечения.

9. По каким составным частям пенсионный фонд отражает на счетах бухгалтерского учета пенсионные накопления?

Практические задания

Задание 1

Произведите классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения по категориям: страховой и инвестиционный

Таблица 1

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения

Характеристика договора	Категория договора
Фонд заключил договор НПО, по которому фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности) от держателя полиса, соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.	
Фонд заключил договор НПО, в соответствии с которыми условиями вкладчик, осуществляет первоначальный пенсионный взнос в сумме 100 000 руб. В течение всего срока действия договора он не уплачивает дополнительные пенсионные взносы. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно, размер которой определяется на дату назначения пенсии	
Фонд заключил договор НПО, в соответствии с которым помимо страхового риска он подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен	
Фонд заключил договор НПО, не подвергающий значительному страховому риску	

Характеристика договора	Категория договора
Фонд заключил договор НПО, в соответствии с которыми условиями вкладчик, осуществляет первоначальный пенсионный взнос в сумме 100 000 руб. Дополнительные пенсионные взносы не уплачиваются. Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 10 лет после назначения пенсии. Величина пенсии индексируется ежегодно исходя из величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.	

Задание 2

Произведите классификацию аквизиционных расходов на прямые и косвенные.

Таблица 2

Аквизиционные расходы

Наименование расходов	Прямые /косвенные
Вознаграждение посредникам за услуги, связанные с заключением договора НПО	
Расходы на выплату агентского вознаграждения юридическому лицу за услуги по привлечению физических лиц к добровольному вступлению в правоотношения по ОПС в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию. По договорам ОПС на момент подписания акта выполненных работ по агентскому договору существует неопределенность в	

Наименование расходов	Прямые /косвенные
отношении поступления в фонд пенсионных накоплений	
Расходы на рекламу деятельности фонда по обязательному пенсионному страхованию	
Расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по оформлению договоров	
Расходы на ремонт основных средств, используемого при осуществлении операций по заключению договоров ОПС	
Андеррайтинговые расходы фонда по договорам об ОПС и договорам НПО	

Задание 3

Проставьте корреспонденцию счетов по нижеприведенным операциям и символ ОФР

Таблица 3

Журнал хозяйственных операций

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР
1	2	3	4	5
1	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсион			

1	2	3	4	5
	<p>ного обеспечения, классифицированным как договоры страхования.</p> <p>Аналитические счета пенсионных резервов</p>			
2	<p>Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования.</p> <p>Аналитические счета пенсионных резервов</p>			
3	<p>Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования.</p> <p>Аналитические счета пенсионных резервов</p>			
4	<p>Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)</p>			

1	2	3	4	5
5	Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении			
6	Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов)			
7	Первоначальное признание (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления			
8	Уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления			
9	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе			

1	2	3	4	5
	накопления			
10	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании			
11	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании			
12	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления			

1	2	3	4	5
13	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании			
14	Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств			
15	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате списания обязательств			

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотрите изменения порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, вводимые с 01.01.2025 г. Положением Банка России от 23.09.2021 № 773-П и Положением Банка России от 23.09.2021 № 776-П.

2. Рассмотрите порядок оценки страховых резервов пенсионного фонда

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
2. Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
3. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 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»

Тема 12. Специальные стандарты, регулирующие порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в негосударственных пенсионных фондах

Вопросы для обсуждения

1. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»
2. МСФО, применяемые при составлении отчетности негосударственными пенсионными фондами
3. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
4. Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
5. Составление бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества
6. Составление отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества
7. Подготовка примечаний, включаемых в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

8. Направления совершенствования формирования отчетности в негосударственных пенсионных фондах на основе Международных стандартов финансовой отчетности.

Контрольные вопросы

1. Раскройте общие требования к представлению годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственными пенсионными фондами согласно отраслевому стандарту бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», утвержденному Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П.

2. Требования каких международных стандартов финансовой отчетности применяются в отраслевом стандарте, утвержденном Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П?

3. Раскройте состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов.

4. Какие примечания включаются в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда?

5. Поясните группировку счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда.

6. Раскройте группировку счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов отчета о финансовых результатах в соответствии с показателями отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда

Практические задания

Задание 1

В таблице 1 укажите номер показателя Отчета о финансовых результатах Негосударственного пенсионного фонда.

Отчет о финансовых результатах

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. руб.	Номер строки	Номер пояснения
1	2	3	4	5
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда РФ по договорам обязательного пенсионного страхования	298 030		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, полученные от физических и юридических лиц, предусматривающие периодические выплаты при выходе на пенсию	39 007		
3	Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования (накопительная пенсия, единовременная выплата пенсии)	6 135 802		
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные выплаты)	270 825		
5	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 493 736		
6	Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	59 322		

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
	и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
7	Комиссионное вознаграждение посредникам	55 823		
8	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 814 698		
9	Прочие расходы (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 459 312		
8	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	355 386		
9	Процентные доходы по депозитам и прочим размещенным	13 578 360		

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
	средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
10	Процентные доходы по выданным займам и прочим размещенным средствам	10 400 011		
	Итого процентные доходы	23 978 371		
11	Расходы от переоценки ценных бумаг, удерживаемых для торговли	10 723 997		
12	Расходы по операциям с иностранной валютой	1 974 476		
13	Расходы от обесценения финансовых активов	1 904 534		
14	Расходы на персонал	1 456 780		
15	Амортизация основных средств	456 521		
16	Вознаграждение управляющей компании	46 516		
17	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	100 199		
	Итого Общие и административные расходы	2 060 016		
18	Процентные расходы по обязательствам по аренде	27 217		
19	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	31 144		
20	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление	10 653		

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
	спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера			
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 147 421		
22	Текущие расходы по налогу на прибыль	215 337		
23	Расход по отложенному налогу на прибыль	212 481		

Задание 2

На основании исходных данных составьте отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.

Таблица 2

Отчет о финансовых результатах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период
1	2	3	4
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению			
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании		
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		

1	2	3	4
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
9	Аквизиционные расходы		
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
13	Процентные доходы		

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
21	Общие и административные расходы		
22	Процентные расходы		
23	Прочие доходы		

1	2	3	4
24	Прочие расходы		
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе		
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		

Задания для самостоятельной работы

На примере годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действующего негосударственного пенсионного фонда ответьте на следующие вопросы:

1. Опишите структуру активов негосударственного пенсионного фонда.
2. В каких активах размещены средства пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда:
3. Какие доходы и расходы по основной деятельности отражаются в отчете о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда?
4. Какие разделы и статьи выделены в отчете о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда?

5. Какими статьями представлена инвестиционная деятельность негосударственного пенсионного фонда?

6. Какие страховые резервы были сформированы негосударственным пенсионным фондом?

7. По каким активам было признано обесценение? Как в учетной политике описан порядок тестирования активов на предмет обесценения?

8. Как оценивались финансовые активы?

9. Какая модель учета используется в отношении инверсионной недвижимости?

Рекомендуемая литература

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

2. Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»

3. Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»

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

Контрольная работа

Контрольный блок по дисциплине «Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций» включает в себя выполнение двух письменных заданий:

- промежуточной контрольной работы №1 по теме 6;
- промежуточной контрольной работы №2 по теме 9.

Промежуточная контрольная работа должна быть выполнена в течение 40 минут.

Оценка контрольной работы осуществляется на основании разработанных руководителями курса критериев оценки, которые приведены ниже. Баллы, набранные за выполнение двух контрольных работ, суммируются.

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

Пример промежуточной контрольной работы № 1

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 счетам 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 25 тыс. руб.

- начислен страховой взнос за 4 квартал отчетного года, подлежащий перечислению в фонд страхования вкладов, в сумме 520 тыс. руб.

Требуется:

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.

Пример промежуточной контрольной работы № 2

Произведите классификацию договоров по страховой деятельности, на договоры страхования, инвестиционные и сервисные.

Таблица 1

Характеристика договора	Категория договора
Страховщик заключил договор страхования, в соответствии с которым принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в случае наступления страхового	

Продолжение таблицы 1

Характеристика договора	Категория договора
случая, который будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя	
Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 20 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 200 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.	
Страховщик заключил договор страхования имущества сроком на один год с ежеквартальной премией в размере 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в пределах 100 000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия, произошедших в период действия договора страхования.	
Страховщик заключил договор страхования, в соответствии с которым помимо страхового риска он подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен	
Страховщик заключил договор страхования, не содержащий значительного страхового риска, не создающий финансовых активов или финансовых обязательств. Услуги по договору оказываются в объеме, сопоставимым с размером взноса по договору	
Страховщик заключил договор страхования, не содержащий значительного страхового риска, но содержащий финансовый риск	

Характеристика договора	Категория договора
Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 300 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 6% годовых). В случае смерти застрахованного выплату по окончании срока действия договора получают его наследники. Также договором предусмотрено участие в дополнительном инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.	

Экзамен

Формой промежуточного контроля знаний по дисциплине «Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций» является экзамен.

Экзамен проходит в письменной форме. Студенту предоставляется 80 минут на письменный ответ по экзаменационному билету. Каждый экзаменационный билет содержит теоретические вопросы по темам дисциплины. Экзаменационный билет состоит из 2 вопросов. Необходимо правильно развернуто и точно раскрыть каждый вопрос.

База типовых вопросов экзаменационных билетов

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях
2. Организационные основы бухгалтерского учета в кредитных организациях

3. Общие и специальные отраслевые стандарты. МСФО - методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета кредитных организаций

4. Методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях

5. Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях

6. Составление и утверждение рабочего плана счетов для кредитных организаций в зависимости от их типа. Направления совершенствования Плана счетов на основе Международных стандартов финансовой отчетности

7. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода

8. Учет формирования финансового результата в кредитных организациях

9. Учет прочего совокупного дохода в кредитных организациях

10. Учет межбанковских привлеченных и размещенных средств в кредитных организациях

11. Учет депозитов и прочих привлеченных средств в кредитных организациях

12. Учет предоставленных кредитов в кредитных организациях

13. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами

14. Учет расчетов по хозяйственным операциям с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям

15. О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов кредитных организаций

16. Учет основных средств и нематериальных активов в кредитных организациях

17. Учет выбытия и реализации имущества. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в кредитных организациях

18. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями

19. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

20. Особенности составления бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах кредитной организации

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

22. Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

23. О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности

24. Структура регуляторной среды по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности

25. Система отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и составляющие ее документы Банка России

26. Методологические основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

27. Организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, принципы его построения

28. Структура Плана счетов: части, главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. Активные, пассивные счета и балансовые счета без признака счета

29. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов

30. Направления совершенствования Плана счетов на основе Международных стандартов финансовой отчетности

31. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций

32. Формирование информации о финансовых результатах деятельности некредитных финансовых организаций

33. Классификация доходов и расходов, их признание для целей бухгалтерского учета

34. Принципы признания и определения доходов и расходов

35. Прочий совокупный доход некредитных финансовых организаций

36. Направления совершенствования отраслевых стандартов на основе Международных стандартов финансовой отчетности

37. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации

38. Классификация договоров, заключаемых по страховой деятельности, при первоначальном признании

39. Оценка страховых резервов по договорам страхования

40. Порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования

41. Доходы и расходы по страховым премиям

42. Выплаты по договорам страхования

43. Расходы на урегулирование убытков

44. Состав и классификация аквизиционных расходов

45. Состав активов и обязательств, связанных со страхованием и перестрахованием

46. Порядок учета расчетов по страховым премиям по договорам страхования.

47. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

48. Состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций

49. Группировка счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса страховой организации

50. Группировка счетов бухгалтерского учета по данным аналитического учета символов отчета о финансовых результатах в соответствии с показателями отчета о финансовых результатах страховой организации

51. Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

52. 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

53. Классификация договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

54. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

55. Доходы и расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

56. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»

57. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов

58. Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов.

Пример экзаменационного билета

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»

Институт управления, экономики и финансов

Кафедра учета, анализа и аудита

38.03.01 «Экономика», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

202X-202X учебный год, 4 курс

Дисциплина *«Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций»*

Экзаменационный билет № ____

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».