

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр бакалавриата Экономика



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.



_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных финансовых организациях Б1.В.ДВ.16

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Гошунова А.В., Куликова Л.И.

Рецензент(ы):

Тухватуллин Р.Ш.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Куликова Л. И.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 950071617

Казань
2017

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. Гошунова А.В. кафедра финансового учета Институт управления, экономики и финансов , anna.goshunova@mail.ru ; заведующий кафедрой, д.н. (профессор) Куликова Л.И. кафедра финансового учета Институт управления, экономики и финансов , LKulikova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по методологии и организации бух-галтерского учета деятельности кредитных и некредитных финансовых органи-заций, использованию учетной информации для принятия управленческих ре-шений.

В процессе изучения дисциплины 'Бухгалтерский учет в кредитных и не-кредитных финансовых организаций' необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности исходя из специфики деятельности кредит-ных и некредитных финансовых организаций;
- проанализировать принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях, их структуру и логику для целей ведения бухгалтерского учета;
- дать сравнительную характеристику порядка бухгалтерского учета фи-нансовых результатов, активов, обязательств, отдельных операций в кредит-ных и некредитных финансовых организациях;
- проанализировать основные положения правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, а также отраслевых стандартов, регулирующих порядок учета в некредитных финан-совых организациях, уделив внимание взаимосвязи отдельных стандартов и наиболее сложным моментам, возникающим в практике их использования;
- показать специфику бухгалтерского учета в негосударственных пенси-онных фондах, страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации.

Цель изучения дисциплины - формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по методологии и организации бух-галтерского учета деятельности кредитных и некредитных финансовых органи-заций, использованию учетной информации для принятия управленческих ре-шений.

В процессе изучения дисциплины 'Бухгалтерский учет в кредитных и не-кредитных финансовых организаций' необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности исходя из специфики деятельности кредит-ных и некредитных финансовых организаций;
- проанализировать принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях, их структуру и логику для целей ведения бухгалтерского учета;
- дать сравнительную характеристику порядка бухгалтерского учета фи-нансовых результатов, активов, обязательств, отдельных операций в кредит-ных и некредитных финансовых организациях;
- проанализировать основные положения правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, а также отраслевых стандартов, регулирующих порядок учета в некредитных финан-совых организациях, уделив внимание взаимосвязи отдельных стандартов и наиболее сложным моментам, возникающим в практике их использования;
- показать специфику бухгалтерского учета в негосударственных пенси-онных фондах, страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.16 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 7 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел 'Б1.В.ДВ.-15' профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на четвертом курсе (VII семестре) дневного отделения.

Изучению дисциплины 'Учет в кредитных и некредитных финансовых организациях' предшествует освоение следующих дисциплин: 'Бухгалтерский учет', 'Финансы', 'Экономика организаций', 'Бухгалтерский финансовый учет', 'Международные стандарты финансовой отчетности'.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: 'Налоговый учет', 'Анализ финансовой отчетности', 'Аудит', 'Основы биз-неса'.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
опк -3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
опк-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
пк-14	способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки
пк-15	способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации
пк-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
пк-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
пк-17	способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации
пк-28	способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
пк-30	способностью документально оформлять страховые операции, вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации
пк-32	способностью вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора.
пк-32	способностью вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора.

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- основные принципы бухгалтерского учета и базовые общепринятые правила ведения бухгалтерского учета активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в кредитных и некредитных финансовых организациях;
- систему сбора, обработки и формирования бухгалтерской финансовой информации;

2. должен уметь:

- использовать систему знаний о принципах бухгалтерского финансового учета для формирования учетной политики кредитных и некредитных финансовых организаций;
- решать вопросы оценки, учетной регистрации и накопления информации финансового характера с целью последующего его представления в бухгалтерских финансовых отчетах;
- применять в процессе работы Планы счетов бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций;
- разрабатывать и утверждать рабочие планы счетов бухгалтерского учета исходя из специфики деятельности некредитных финансовых организаций;

3. должен владеть:

- учетной информацией, позволяющей контролировать результаты хозяйственной деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций;
- методикой оценки и формирования результатов финансовой деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций;
- информацией финансового характера с целью составления бухгалтерской финансовой отчетности;

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- обработки и формирования информации в системе бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций;
- ведения бухгалтерского учета активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в организациях, а также умение обобщить полученную информацию в системе бухгалтерской финансовой отчетности;
- использовать информацию бухгалтерского учета для целей принятия решений в системе управления кредитными и некредитными финансовыми организациями.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 7 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Методологические, ре-гулятивные и организа-ционные основы бухгал-терского учета и отчет-ности в кредитных и не-кредитных финансовых организациях	7	1	2	2	0	Дискуссия
2.	Тема 2. Планы счетов бухгал-терского учета в кредит-ных и некредит-ных фи-нансовых организациях, принципы их построе-ния	7	2	2	2	0	Контрольная работа
3.	Тема 3. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных и некредит-ных финансовых орга-низаций	7	3	4	4	0	Контрольная работа

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
4.	Тема 4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и прочего имущества.	7	4	4	4	0	Устный опрос
5.	Тема 5. Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Хеджирование кредитных и некредитных организаций.	7	5	2	2	0	Дискуссия
6.	Тема 6. Учет операций по привлечению ресурсов кредитными и некредитными финансовыми организациями	7	6	2	2	0	Дискуссия
7.	Тема 7. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств кредитными и некредитными финансовыми организациями	7	7	2	2	0	Контрольная работа
8.	Тема 8. Учет кассовых и валютных операций в кредитных и некредитных финансовых организациях	7	8	2	2	0	Устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
9.	Тема 9. Бухгалтерский учет отдельных фактов хозяйственной жизни в кредитных и некредитных финансовых организациях	7	9	2	2	0	Устный опрос
10.	Тема 10. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов	7	10	2	2	0	Дискуссия
11.	Тема 11. Бухгалтерский учет в отдельных типах некредитных финансовых организаций	7	11	2	4	0	Устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	7		0	0	0	Зачет
	Итого			26	28	0	

4.2 Содержание дисциплины

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

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Структура регуляторной среды по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности. Функции Банка России по утверждению плана счетов и порядка его применения, а также отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности в некредитных финансовых организациях. Система отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и составляющие ее документы Банка России. Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях. Непрерывность деятельности. Отражение доходов и расходов по методу начисления?

практическое занятие (2 часа(ов)):

Постоянство правил бухгалтерского учета. Качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях. Осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость. Оценка активов и обязательств.

Тема 2. Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях, принципы их построения

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Основные принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях. Структура и логика Планов счетов. Система нумерации счетов. Структура глав. Балансовые счета. Счета доверительного управления. Внебалансовые счета. Производные финансовые инструменты и срочные сделки. Счета депо.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Разделы Плана балансовых счетов кредитных организаций (капитал; денежные средства и драгоценные металлы; межбанковские операции; операции с клиентами; операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами; средства и имущество; результаты деятельности). Разделы Плана внебалансовых счетов (неоплаченный уставный капитал в кредитных организациях; ценные бумаги, расчетные операции и документы; кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования; задолженность, вынесенная за баланс; корреспондирующие счета). Разделы Плана балансовых счетов некредитных финансовых организаций (капитал и целевое финансирование; денежные средства и драгоценные металлы; требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам; операции с клиентами и прочие расчеты; операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами; средства и имущество; финансовые результаты). Разделы Плана внебалансовых счетов некредитных финансовых организаций (расчетные операции и документы; операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования; задолженность, вынесенная за баланс; корреспондирующие счета). Составление и утверждение рабочего плана счетов для некредитных финансовых организаций в зависимости от их типа.

Тема 3. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Формирование информации о финансовых результатах деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций. Классификация доходов и расходов, их признание для целей бухгалтерского учета. Принципы признания и определения доходов и расходов. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок. Операционные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг. Прочие доходы и расходы.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Особенности формирования доходов и расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей и их отражения в бухгалтерском учете. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. Прочий совокупный доход кредитных и некредитных финансовых организаций. Изменение статей прочего совокупного дохода. Формирование показателей Отчета о финансовых результатах кредитных и некредитных финансовых организаций (в зависимости от их типа).

Тема 4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и прочего имущества.

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Оценка и классификация объектов основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций. Модели учета основных средств для целей последующей оценки. Учет сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений основных средств. Учет амортизации основных средств и методы ее начисления. Учет восстановления и аренды основных средств. Обесценение основных средств. Учет выбытия основных средств.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Особенности учета нематериальных активов. Условия признания нематериальных активов. Учет операций приобретения и создания нематериальных активов. Оценка и переоценка, амортизация и обесценение. Особенности учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (инвестиционного имущества). Объекты недвижимости. Профессиональное суждение при определении соответствия объекту статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Модели учета недвижимости. Амортизация и обесценение. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание и прекращение признания. Переквалификация объектов Учет материальных запасов. Признание и оценка запасов. Операции приобретения и выбытия запасов и их учет. Инвентаризация запасов. Особенности оценки и учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Порядок отражения в бухгалтерском учете имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество.

Тема 5. Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Хеджирование кредитных и некредитных организаций.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие и оценка вложений в ценные бумаги. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам. Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бухгалтерский учет долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Производные финансовые инструменты: первоначальное признание и прекращение признания в бухгалтерском учете. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет расчетов по обеспечению, вариационной марже, прочих промежуточных платежей по производным финансовым инструментам. Бухгалтерский учет хеджирования кредитными и некредитными финансовыми организациями. Понятие инструмента хеджирования. Объекты и виды хеджирования. Общие принципы бухгалтерского учета хеджирования. Особенности бухгалтерского учета хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранное подразделение.

Тема 6. Учет операций по привлечению ресурсов кредитными и некредитными финансовыми организациями

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет операций кредитных и некредитных финансовых организаций по привлечению ресурсов. Учет вкладов физических лиц. Учет депозитных и сберегательных сертификатов. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по депозитам юридических и физических лиц. Порядок учета операций по отчислению в фонд обязательных резервов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Учет операций, связанных с реализацией договора доверительного управления имуществом, кредитными и некредитными финансовыми организациями. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

Тема 7. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств кредитными и некредитными финансовыми организациями

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита). Первоначальное признание договора займа или договора банковского вклада.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Отражение процентного дохода. Порядок отражения в учете обеспечения кредита. Порядок учета просроченной задолженности и порядок ее списания. Порядок отражения в учете начисленных и полученных процентов по кредитам.

Тема 8. Учет кассовых и валютных операций в кредитных и некредитных финансовых организациях

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Организация учета кассовых операций. Отражение в бухгалтерском учете кассовых операций с клиентами в операционное время. Организация учета операций кассового подразделения во внеоперационное время. Ревизия кассы и регулирование операционной деятельности кассы.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Учет валютных операций. Порядок отражения в учете валютно-обменных операций с физическими лицами. Оформление и учет безналичных операций с иностранной валютой.

Тема 9. Бухгалтерский учет отдельных фактов хозяйственной жизни в кредитных и некредитных финансовых организациях

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Учет договоров аренды. Классификация договоров аренды для целей бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет финансовой и операционной аренды у арендатора и арендодателя. Бухгалтерский учет выкупа объекта операционной аренды. Особенности учета операций продажи с обратной арендой. Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам. Понятие и виды вознаграждений работникам. Порядок признания расходов и обязательств по выплате вознаграждений работникам. Бухгалтерский учет краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам. Учет долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Особенности учета выходных пособий. Исправление ошибок в бухгалтерском учете. Виды ошибок и их влияние на показатели бухгалтерского учета. Порядок исправления ошибок в учете кредитных и некредитных финансовых организаций. События после окончания отчетного года. Понятие событий после окончания отчетного периода. Корректирующие и некорректирующие события. Отражение событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете

Тема 10. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Значение терминов ?расходы по налогу?, ?текущие налоги?, ?отложенные налоговые обязательства?, ?отложенные налоговые требования (активы)?, ?налогооблагаемые разницы?, ?вычитаемые разницы?, ?налоговая база актива и обязательства?. Признание отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Расчет налоговой базы актива и обязательства. Отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Тема 11. Бухгалтерский учет в отдельных типах некредитных финансовых организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Бухгалтерский учет в негосударственных пенсионных фондах, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок оценки и учета обязательств по договорам. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок учета взносов и выплат по договорам. Порядок бухгалтерского учета аквизиционных расходов.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Бухгалтерский учет в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета страховщиками. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком. Классификация договоров по операциям страхования. Учет активов и обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Методологические, регулятивные и организационные основы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных и некредитных финансовых организациях	7	1	подготовка к дискуссии	4	дискуссия
2.	Тема 2. Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях, принципы их построения	7	2	подготовка к контрольной работе	4	контрольная работа
3.	Тема 3. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций	7	3	подготовка к контрольной работе	8	контрольная работа
4.	Тема 4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и прочего имущества.	7	4	подготовка к устному опросу	6	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
5.	Тема 5. Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Хеджирование кредитных и некредитных организаций.	7	5	подготовка к дискуссии	4	дискуссия
6.	Тема 6. Учет операций по привлечению ресурсов кредитными и некредитными финансовыми организациями	7	6	подготовка к дискуссии	4	дискуссия
7.	Тема 7. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств кредитными и некредитными финансовыми организациями	7	7	подготовка к контрольной работе	4	контрольная работа
8.	Тема 8. Учет кассовых и валютных операций в кредитных и некредитных финансовых организациях	7	8	подготовка к устному опросу	4	устный опрос
9.	Тема 9. Бухгалтерский учет отдельных фактов хозяйственной жизни в кредитных и некредитных финансовых организациях	7	9	подготовка к устному опросу	4	устный опрос
10.	Тема 10. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов	7	10	подготовка к дискуссии	4	дискуссия
11.	Тема 11. Бухгалтерский учет в отдельных типах некредитных финансовых организаций	7	11	подготовка к устному опросу	8	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
	Итого				54	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Учет в кредитных и некредитных финансовых организациях' предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: интерактивные лекции, разбор конкретных ситуаций, дискуссии по постановке конкретных задач, проблемное обучение.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

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

дискуссия, примерные вопросы:

Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Постоянство правил бухгалтерского учета. Качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях. Осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преобладающая входящая сальдо, приоритет содержания над формой, открытость. Оценка активов и обязательств.

Тема 2. Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях, принципы их построения

контрольная работа, примерные вопросы:

Основные принципы построения Планов счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях. Структура и логика Планов счетов. Система нумерации счетов. Структура глав. Балансовые счета. Счета доверительного управления. Внебалансовые счета. Производные финансовые инструменты и срочные сделки. Счета депо.

Тема 3. Учет доходов, расходов, финансовых результатов и прочего совокупного дохода деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций

контрольная работа, примерные вопросы:

Принципы признания и определения доходов и расходов. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок. Операционные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг. Прочие доходы и расходы. Особенности формирования доходов и расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте.

Тема 4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и прочего имущества.

устный опрос, примерные вопросы:

Особенности учета нематериальных активов. Условия признания нематериальных активов. Учет операций приобретения и создания нематериальных активов. Оценка и переоценка, амортизация и обесценение. Особенности учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (инвестиционного имущества). Объекты недвижимости. Профессиональное суждение при определении соответствия объекту статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Модели учета недвижимости. Амортизация и обесценение. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание и прекращение признания. Переквалификация объектов

Тема 5. Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Хеджирование кредитных и некредитных организаций.

дискуссия, примерные вопросы:

Производные финансовые инструменты: первоначальное признание и прекращение признания в бухгалтерском учете. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов. Отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет расчетов по обеспечению, вариационной марже, прочих промежуточных платежей по производным финансовым инструментам.

Тема 6. Учет операций по привлечению ресурсов кредитными и некредитными финансовыми организациями

дискуссия, примерные вопросы:

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по депозитам юридических и физических лиц. Порядок учета операций по отчислению в фонд обязательных резервов. Учет операций, связанных с реализацией договора доверительного управления имуществом, кредитными и некредитными финансовыми организациями.

Тема 7. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств кредитными и некредитными финансовыми организациями

контрольная работа, примерные вопросы:

Первоначальное признание договора займа или договора банковского вклада. Отражение процентного дохода. Порядок отражения в учете обеспечения кредита. Порядок учета просроченной задолженности и порядок ее списания. Порядок отражения в учете начисленных и полученных процентов по кредитам.

Тема 8. Учет кассовых и валютных операций в кредитных и некредитных финансовых организациях

устный опрос, примерные вопросы:

Организация учета операций кассового подразделения во внеоперационное время. Ревизия кассы и регулирование операционной деятельности кассы. Учет валютных операций. Порядок отражения в учете валютно-обменных операций с физическими лицами.

Тема 9. Бухгалтерский учет отдельных фактов хозяйственной жизни в кредитных и некредитных финансовых организациях

устный опрос, примерные вопросы:

Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам. Понятие и виды вознаграждений работникам. Порядок признания расходов и обязательств по выплате вознаграждений работникам. Бухгалтерский учет краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам. Учет долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Особенности учета выходных пособий. Исправление ошибок в бухгалтерском учете. Виды ошибок и их влияние на показатели бухгалтерского учета. Порядок исправления ошибок в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.

Тема 10. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

дискуссия, примерные вопросы:

Признание отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Расчет налоговой базы актива и обязательства. Отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Тема 11. Бухгалтерский учет в отдельных типах некредитных финансовых организаций

устный опрос, примерные вопросы:

Порядок оценки и учета обязательств по договорам. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок учета взносов и выплат по договорам. Порядок бухгалтерского учета аквизиционных расходов.

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

Вопросы к зачету

1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
2. Система отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и составляющие ее документы Банка России.
3. Принципы организации бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
4. Качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях
5. Основные принципы построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
6. Особенности организации аналитического и синтетического учета в кредитных и некредитных финансовых организациях.
7. Порядок определения доходов и расходов в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.
8. Учет финансовых результатов деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций.
9. Прочий совокупный доход кредитных и некредитных финансовых организаций. Изменение статей прочего совокупного дохода.
10. Формирование показателей Отчета о финансовых результатах кредитных и некредитных финансовых организаций (в зависимости от их типа).
основных средств в системе бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций.
11. Основные виды расчетных операций в кредитных организациях и особенности их учета.
12. Основные виды расчетных операций в некредитных финансовых организациях и особенности их учета.
13. Учет операций по привлечению ресурсов в кредитной организации.
14. Организация учета операций по привлечению ресурсов в некредитной финансовой организации.
15. Особенности формирования фондов обязательных резервов и их отражение в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.
16. Учет операций по размещению средств кредитными и некредитными финансовыми организациями.
17. Учет основных средств в кредитных и некредитных финансовых организациях.
18. Особенности учета нематериальных активов в кредитных и некредитных финансовых организациях.
19. Операции с ценными бумагами и их отражение в учете кредитных и некредитных финансовых организаций.
20. Производные финансовые инструменты в учетной практике кредитных и некредитных финансовых организаций.
21. Бухгалтерский учет финансовой и операционной аренды у арендатора и арендодателя.
22. Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств.
23. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам.
24. Бухгалтерский учет в негосударственных пенсионных фондах.
25. Бухгалтерский учет в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации.

7.1. Основная литература:

Финансовый учет, Куликова, Лидия Ивановна, 2012г.

Бухгалтерский финансовый учет, Черненко, Наталья Юрьевна; Черненко, Алексей Федорович, 2011г.

Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке, Камысовская, Светлана Васильевна; Захарова, Татьяна Владимировна; Попова, Наталья Николаевна, 2011г.

Бухгалтерский финансовый учет, Керимов, Вагиф Эльдар оглы, 2008г.

Финансовый учет, Осипова, Ирина Васильевна, 2011г.

Бухгалтерский финансовый учет, Рогуленко, Татьяна Михайловна; Пономарёва, Светлана Валерьевна; Слияков, Юрий Владимирович; Бодяко, Анна Владимировна, 2011г.

Учет и операционная деятельность в кредитных организациях, Мерцалова, Алла Ивановна, 2013г.

Банковский финансовый учет и аудит: Учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: Форум, 2012. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-91134-565-5 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=246612>

Учет, налоги, анализ и аудит. Практикум [Электронный ресурс] : учеб. пособие / под ред. О. Н. Харченко. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2014. - 256 с. - ISBN 978-5-7638-3088-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=505884>

Учет и операционная техника в банках. Практикум: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. - 299 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0234-3 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=248612>

Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: Учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 478 с.: 60x90 1/16 + CD-ROM. - (Высшее образование). (переплет, cd rom) ISBN 978-5-16-003776-9 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=188090>

Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые тип. бух. проводки операций банка: Уч. пос. / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - 13-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 216 с.: 60x88 1/16 + CD-ROM. (обложка, cd rom) ISBN 978-5-16-003761-5 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=202800>

7.2. Дополнительная литература:

Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке, Камысовская, Светлана Васильевна; Захарова, Татьяна Владимировна; Попова, Наталья Николаевна, 2011г.

Бухгалтерский учет и аудит, Галкина, Елена Валерьевна, 2009г.

Бухгалтерский учет и аудит финансовых активов коммерческих организаций, Анфиногенов, Олег Владимирович, 2009г.

1. О бухгалтерском учете; Федеральный закон Российской Федерации от 06. 12.2011 ♦ 402 (ред. от 23.07.2013).

2. О банках и банковской деятельности; Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015)

3. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Положение ЦБ РФ ♦ 385-П от 16.07.12 с изменениями и дополнениями.

4. Положение Банка России от 28 декабря 2015 г. ♦ 525-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями'.

5. Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. ♦ 465-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях'.

6. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. ♦ 448-П 'О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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'.

7. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П 'О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций'.
8. Положение Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П 'О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов'.
9. Положение Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П 'О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов'.
10. Положение Банка России от 28 декабря 2015 г. № 524-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями'.
11. Положение Банка России от 28 декабря 2015 г. № 523-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета 'Порядок исправления в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями'.
12. Положение Банка России от 16 декабря 2015 г. № 520-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода'.
13. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 508-П 'О порядке бухгалтерского учета резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями'.
14. Положение Банка России от 5 ноября 2015 г. № 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'.
15. Положение Банка России от 5 ноября 2015 г. № 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'.
16. Положение Банка России от 5 октября 2015 г. № 496-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями'.
17. Положение Банка России от 1 октября 2015 г. № 494-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях'.
18. Положение Банка России от 1 октября 2015 г. № 493-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада'.
19. Положение Банка России от 22 сентября 2015 г. № 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'.
20. Положение Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации'.
21. Положение Банка России от 4 сентября 2015 г. № 490-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями'.
22. Положение Банка России от 4 сентября 2015 г. № 489-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями'.
23. Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. № 488-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями'.

24. Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. № 487-П 'Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций'.
25. Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. № 486-П 'О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и по-рядке его применения'.
26. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов; Под ред. Н.Г. Сапожниковой - М.: ИНФРА-М, 2011. - 505 с.: 60x90 1/16 + CD-ROM. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-004405-7//<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=221164>
27. Финансовый учет: Учебник / Под ред. В.Г. Гетьмана. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 784 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-004863-5//<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=354771>
28. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2012. - 392 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-5-394-01050-7 // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=327828>
29. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет [Электронный ресурс] / М. Я. Букирь. - М. : КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. - 240 с. - ISBN 978-5-406-01801-9. // <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=407929>

7.3. Интернет-ресурсы:

- Рwc в России - <https://www.pwc.ru/>
- Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит - <http://www.audit-it.ru/>
- Официальный сайт Министерства финансов РФ - [http:// info. minfin.ru.](http://info.minfin.ru)
- Официальный сайт Центрального Банка РФ - [http://www.cbr.ru.](http://www.cbr.ru)
- СПИ Консультант - <http://www.consultant.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Бухгалтерский учет в кредитных и некредитных финансовых организациях" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен студентам. Электронная библиотечная система "Консультант студента" предоставляет полнотекстовый доступ к современной учебной литературе по основным дисциплинам, изучаемым в медицинских вузах (представлены издания как чисто медицинского профиля, так и по естественным, точным и общественным наукам). ЭБС предоставляет вузу наиболее полные комплекты необходимой литературы в соответствии с требованиями государственных образовательных стандартов с соблюдением авторских и смежных прав.

1. Лекционные аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.
2. Компьютерные аудитории для проведения практических занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):

Куликова Л.И. _____

Гошунова А.В. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Тухватуллин Р.Ш. _____

"__" _____ 201__ г.