

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления, экономики и финансов
Центр магистратуры



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ
проф. Такурский Д.А.

"__" _____ 20__ г.

Программа дисциплины

Учет и отчетность финансовых институтов Б1.В.ДВ.02.01

Направление подготовки: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль подготовки: Финансы

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2019

Автор(ы): Алякина Д.П.

Рецензент(ы): Кайгородова Г.Н.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Сафиуллин Л. Н.

Протокол заседания кафедры No ____ от "____" _____ 20__ г.

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

Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 20__ г.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
 - 4.2. Содержание дисциплины
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
 - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
 - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
 - 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
 - 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
 - 7.1. Основная литература
 - 7.2. Дополнительная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Алякина Д.П. (Кафедра финансовых рынков и финансовых институтов, Институт управления, экономики и финансов), DPAAlyakina@kpfu.ru

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-12	способностью руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований
ПК-14	способностью обеспечить организацию работы по исполнению разработанных и утвержденных бюджетов
ПК-2	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов
ПК-3	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в РФ в целом и в финансовых институтах в частности,
- основы организации бухгалтерского и налогового учета в финансовых институтах,
- особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности финансовыми институтами,
- порядок учета операций,
- порядок формирования и учета финансового результата,
- порядок составления и представления всех видов отчетности финансовыми институтами

Должен уметь:

- отражать операции по договорам, заключаемым финансовыми институтами на счетах бухгалтерского учета,
- составлять бухгалтерскую, надзорную и статистическую отчетность,
- анализировать все виды отчетности финансовых институтов,
- использовать современные информационные технологии при организации учета и подготовке отчетности

Должен владеть:

- навыками отражения операций в учете,
- навыками формирования отчетности,
- специфическими терминами, относящимися к процессу учета операций,
- основными подходами к бухгалтерскому и управленческому учету в финансовых институтах,
- современными методами систематизации и анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности

Должен демонстрировать способность и готовность:

- анализировать данные отчетности финансовых институтов,
- применять практические навыки принятия управленческих решений на основе показателей отчетности,
- оценивать состояние организации учета финансового института.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.02.01 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.08 "Финансы и кредит (Финансы)" и относится к дисциплинам по выбору.

Осваивается на 2 курсе в 3 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

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

Контактная работа - 42 часа(ов), в том числе лекции - 16 часа(ов), практические занятия - 26 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 66 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 3 семестре.

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Финансовые институты и экономико-правовые основы их деятельности	3	2	2	0	9
2.	Тема 2. Общая характеристика системы учета и отчетности в российских финансовых институтах	3	2	4	0	9
3.	Тема 3. Организация бухгалтерского учета в финансовых институтах	3	2	4	0	9
4.	Тема 4. Отчетность финансовых институтов	3	2	4	0	9
5.	Тема 5. Бухгалтерский учет активов и обязательств финансовых институтов	3	2	4	0	10
6.	Тема 6. Отчетность финансового института	3	2	4	0	10
7.	Тема 7. Анализ отчетности финансового института	3	4	4	0	10
	Итого		16	26	0	66

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Финансовые институты и экономико-правовые основы их деятельности

Финансовые институты как субъекты рынка финансовых услуг.

Виды деятельности финансовых институтов.

Правовые основы деятельности финансовых институтов в Российской Федерации.

Страховая организация как бизнес-единица. Стратегия, оргструктура. Бизнес-модель.

Цели и задачи учета в страховых организациях. Виды учета.

Общая характеристика национальных отраслевых стандартов учета и МСФО.

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях.

Реформирование системы бухгалтерского учета. Сравнительная характеристика учета и отчетности национальных стандартов учета и МСФО.

Тема 2. Общая характеристика системы учета и отчетности в российских финансовых институтах

Цели и задачи учета в финансовых институтах. Виды учета.

Общая характеристика национальных отраслевых стандартов учета и МСФО.

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях.

Реформирование системы бухгалтерского учета. Сравнительная характеристика учета и отчетности национальных стандартов учета и МСФО.

Тема 3. Организация бухгалтерского учета в финансовых институтах

Управленческий учет в финансовом институте: основные цели, задачи, пользователи информации.

Принятие управленческих решений в страховой организации на основе показателей управленческой отчетности

Организация управленческого учета и отчетности финансового института.

Взаимосвязь бухгалтерского и управленческого учета.

Тема 4. Отчетность финансовых институтов

Учетная политика финансового института как основополагающий документ организации учета.

Взаимосвязь учетной политики с другими внутренними документами финансового института.

Общая характеристика Плана счетов и основных подходов к учету в финансовых институтах.

Эволюция Плана счетов страховых организаций.

Тема 5. Бухгалтерский учет активов и обязательств финансовых институтов

Учет активов.

Учет основных средств. Учет инвестиционного имущества. Учет нематериальных активов и запасов.

Учет страховых операций.

Особенности учета перестраховочных операций.

Учет доходов от суброгаций, регрессов, годных остатков.

Учет страховых резервов.

Учет капитала.

Учет финансового результата.

Тема 6. Отчетность финансового института

Отчетность, представляемая финансовым институтом в порядке надзора.

Понятие регламентной отчетности финансового института.

Состав представления отчетности финансового института.

Порядок представления отчетности финансового института.

Порядок раскрытия информации об отчетности финансового института.

Тема 7. Анализ отчетности финансового института

Ключевые показатели отчетности, по которым проводится анализ

Мониторинг ключевых показателей отчетности финансовых институтов, проводимый ЦБ РФ.

Оценка отчетности рейтинговыми агентствами и иными внешними пользователями.

Применение результатов анализа финансовой отчетности для принятия управленческих решений.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301).

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений".

Положение от 29 декабря 2018 г. № 0.1.1.67-08/328 "О порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Положение № 0.1.1.67-06/24/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"".

Положение № 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"".

Регламент № 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"".

Регламент № 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"".

Регламент № 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"".

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
Семестр 3			
Текущий контроль			
1	Устный опрос	ПК-14, ПК-12	1. Финансовые институты и экономико-правовые основы их деятельности 2. Общая характеристика системы учета и отчетности в российских финансовых институтах 3. Организация бухгалтерского учета в финансовых институтах 4. Отчетность финансовых институтов
2	Письменная работа	ПК-14, ПК-3	5. Бухгалтерский учет активов и обязательств финансовых институтов
3	Контрольная работа	ПК-14, ПК-2	6. Отчетность финансового института
4	Презентация	ПК-12, ПК-3	7. Анализ отчетности финансового института
5	Реферат	ПК-2, ПК-14	4. Отчетность финансовых институтов
	Зачет	ПК-12, ПК-14, ПК-2, ПК-3	

6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Семестр 3					
Текущий контроль					
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	1

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Письменная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	2
Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	3
Презентация	Превосходный уровень владения материалом. Высокий уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения полностью соответствуют задачам презентации. Используются надлежащие источники и методы.	Хороший уровень владения материалом. Средний уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения в основном соответствуют задачам презентации. Используются источники и методы в основном соответствуют поставленным задачам.	Удовлетворительный уровень владения материалом. Низкий уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения слабо соответствуют задачам презентации. Используются источники и методы частично соответствуют поставленным задачам.	Неудовлетворительный уровень владения материалом. Неудовлетворительный уровень доказательности, наглядности, качества преподнесения информации. Степень полноты раскрытия материала и использованные решения не соответствуют задачам презентации. Используются источники и методы не соответствуют поставленным задачам.	4
Реферат	Тема раскрыта полностью. Продемонстрировано превосходное владение материалом. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы высокая.	Тема в основном раскрыта. Продемонстрировано хорошее владение материалом. Используются надлежащие источники. Структура работы в основном соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы средняя.	Тема раскрыта слабо. Продемонстрировано удовлетворительное владение материалом. Используются источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продемонстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используются источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа несамостоятельна.	5
	Зачтено		Не зачтено		

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Зачет	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой дисциплины.		Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.		

6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Семестр 3

Текущий контроль

1. Устный опрос

Темы 1, 2, 3, 4

Тема 1.

1. Страховые организации как субъекты рынка финансовых услуг.
2. Правовые основы деятельности страховых организаций.
3. Страховая организация как бизнес-единица.
4. Стратегия, оргструктура. Бизнес-модель страховой организации.
5. Виды учета.
6. Общая характеристика национальных отраслевых стандартов учета.
7. Характеристика МСФО.
8. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях.
9. Реформирование системы бухгалтерского учета.
10. Сравнительная характеристика учета и отчетности национальных стандартов учета и МСФО.

Тема 2.

1. Цели и задачи учета в страховых организациях.
2. Страховая, инвестиционная и прочая деятельность страховых организаций.
3. Общая характеристика национальных отраслевых стандартов учета и МСФО.
4. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях.
5. Порядок учета доходов страховой организации.
6. Порядок учета расходов страховщика.
7. Порядок определения финансовых результатов страховой организации.

Тема 3.

1. Управленческий учет: цели, задачи, пользователи информации.
2. Система информационного обеспечения для целей управленческого учета.
3. Организация управленческого учета страховой организации.
4. Организация отчетности страховой организации.
5. Взаимосвязь бухгалтерского и управленческого учета.

Тема 4.

1. Учетная политика как основополагающий документ организации учета.
2. Общая характеристика Плана счетов и подходов к учету в страховых организациях.
3. Эволюция Плана счетов страховых организаций.
4. Особенности учета страховой, инвестиционной и прочей деятельности страховщика.
5. Особенности учета перестраховочной деятельности.

2. Письменная работа

Тема 5

Задание 1.

Определить, верны или нет указанные утверждения. Ответы аргументировать.

1. К доходам страховой компании относятся средства, полученные от выдачи кредитов страхователям.
2. Основная цель обществ взаимного страхования - получение прибыли.
3. Консультативные услуги не могут являться предметом деятельности страховщика.
4. Финансовой основой деятельности страховщика является процесс формирования и использования страхового фонда.

5. Взносы, переданные в перестрахование, увеличивают доходы страховщика.
6. В настоящее время отсутствует нормативный документ, определяющий порядок формирования резервов по страхованию жизни.
7. В состав расходов страховой организации не включаются выплаты по регрессным искам.
8. Формирование страховых резервов увеличивают расходы страховой компании.
9. Основой формирования резерва незаработанной премии являются страховые взносы, не поступившие в отчетном периоде.
10. Доходы по инвестициям формируют доход страхователя.
11. Принцип доходности является приоритетным по сравнению со всеми остальными принципами инвестиционной деятельности страховщика.

Задание 2.

У каждого студента свой вариант - по номеру списка в журнале.

Пользуясь отчетностью, представленной преподавателем, провести следующие виды расчетов, основываясь на методике, предложенной на лекции:

1. Определить доходы и расходы по страховой деятельности.
2. Определить доходы и расходы по инвестиционной деятельности.
3. Определить доходы и расходы по прочей деятельности.
4. Определить финансовый результат по страховой деятельности.
5. Определить финансовый результат по инвестиционной деятельности.
6. Определить финансовый результат по прочей деятельности.
7. Определить финансовый результат страховщика за каждый квартал.
8. Определить финансовый результат по видам деятельности за 9 месяцев.
9. Сделать необходимые проводки.
10. Исчислить налог на прибыль.

3. Контрольная работа

Тема 6

Каждый студент выбирает из рейтинга страховых организаций компанию по номеру своего варианта.

Необходимо провести анализ (в соответствии с планом анализа, предложенном на лекционном занятии) данных отчетности компании за 3 года. Подготовить развернутый письменный ответ в соответствии со следующими аспектами:

1. Бухгалтерская отчетность страховой организации как система данных о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности.
2. Перечень форм отчетности, которые представляют страховщики внешним пользователям информации.
3. Анализ активов баланса страховой организации по объему и структуре.
4. Анализ пассивов баланса страховой организации по объему и структуре.
5. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации.
6. Формирование общего финансового результата страховщика за счет страховой деятельности.
7. Формирование общего финансового результата страховщика за счет инвестиционной деятельности.
8. Формирование общего финансового результата страховщика за счет прочей деятельности.
9. Основные выводы по финансовому положению компании.
10. Прогноз по финансовому положению компании.

4. Презентация

Тема 7

Каждый студент выбирает из рейтинга страховых организаций компанию по номеру своего варианта.

Необходимо провести анализ (в соответствии с планом анализа, предложенном на лекционном занятии) данных отчетности компании за 3 года. Подготовить развернутый письменный ответ в соответствии со следующими аспектами:

1. Бухгалтерская отчетность страховой организации как система данных о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности.
2. Перечень форм отчетности, которые представляют страховщики внешним пользователям информации.
3. Анализ активов баланса страховой организации по объему и структуре.
4. Анализ пассивов баланса страховой организации по объему и структуре.
5. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации.
6. Формирование общего финансового результата страховщика за счет страховой деятельности.
7. Формирование общего финансового результата страховщика за счет инвестиционной деятельности.
8. Формирование общего финансового результата страховщика за счет прочей деятельности.
9. Основные выводы по финансовому положению компании.
10. Прогноз по финансовому положению компании.

5. Реферат

Тема 4

Выполнить реферат на одну из представленных тем:

1. Взаимосвязь управленческого и бухгалтерского учета в страховых организациях.
2. Комплаенс и система бухгалтерского учета и отчетности.
3. Реформирование системы бухгалтерского учета в страховых организациях..
4. Новый план счетов страховых организаций: существенные моменты.
5. Проблемы перехода к новому плану счетов страховых организаций.
6. Современные информационные технологии, применяемые для формирования отчетности страховых организаций.
7. Роль мегарегулятора в формировании системы учета в страховых организациях России.
8. Зарубежная практика ведения учета в страховых организациях.
9. Проблемы перехода на МСФО страховых организаций.
10. Вопросы регулирования бизнес-поведения страховых организаций.

Зачет

Вопросы к зачету:

1. Финансовые институты: понятие, основы деятельности.
2. Бизнес-модель финансовых институтов
3. Виды деятельности финансовых институтов.
4. Правовые основы деятельности финансовых институтов.
5. Основные цели и задачи бухгалтерского учета финансовых институтов.
5. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в финансовых организациях.
6. Новый План счетов и отраслевые стандарты.
7. Реформирование системы бухгалтерского учета
8. Состав управленческой отчетности финансовых институтов.
9. Взаимосвязь бухгалтерского и управленческого учета в финансовых институтах.
10. Общая характеристика национальных отраслевых стандартов учета.
11. Учетная политика как исходная точка организации учета.
12. Общая характеристика МСФО.
13. Сравнительный анализ национальных стандартов учета и МСФО.
14. Общая характеристика Плана счетов и подходов к учету в финансовом институте.
15. Учет активов.
16. Учет капитала и обязательств.
17. Финансовый результат как основной показатель деятельности компании и его отражение в учете.
18. Понятие регламентной отчетности.
19. Состав и порядок представления отчетности финансового института.
20. Порядок раскрытия информации об отчетности финансового института.
21. Ключевые показатели отчетности, по которым проводится анализ
22. Оценка отчетности рейтинговыми агентствами

Решение задачи.

1. Отражение в учете операций.
2. Расчет финансового результата финансового института и отражение в отчетности.

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

- 56 баллов и более - "зачтено".
- 55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

- 86 баллов и более - "отлично".
- 71-85 баллов - "хорошо".
- 56-70 баллов - "удовлетворительно".
- 55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
Семестр 3			
Текущий контроль			

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	1	10
Письменная работа	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	2	10
Контрольная работа	Контрольная работа проводится в часы аудиторной работы. Обучающиеся получают задания для проверки усвоения пройденного материала. Работа выполняется в письменном виде и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	3	10
Презентация	Обучающиеся выполняют презентацию с применением необходимых программных средств, решая в презентации поставленные преподавателем задачи. Обучающийся выступает с презентацией на занятии или сдаёт её в электронном виде преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме презентации, логичность, информативность, способы представления информации, решение поставленных задач.	4	10
Реферат	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты реферата оцениваются также ораторские способности.	5	10
Зачет	Зачёт нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Обучающийся получает вопрос (вопросы) либо задание (задания) и время на подготовку. Зачёт проводится в устной, письменной или компьютерной форме. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература:

1. Госопдарчук Г.Г. Финансовые рынки и финансовые инструменты [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Госопдарчук Г.Г., Госопдарчук С.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 88 с.- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1009831>
2. Звонова Е.А. Регулирование мирового финансового рынка: Теория, практика, инструменты [Электронный ресурс] / Гришина О.А., Звонова Е.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 410 с.- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/549077>
3. Окулов, В.Л. Финансовые институты и рынки: начальный курс [Электронный ресурс] / В. Л. Окулов, Т. А. Пустовалова; Высшая школа менеджмента СПбГУ. ? СПб.: Изд-во 'Высшая школа менеджмента', 2011. ? 292 с. - ISBN 978-5-9924-0030-1- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=493099>
4. Чижик В.П. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В.П. Чижик. ? М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. ? 384 с. ? (Высшее образование: Бакалавриат)- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/940807>

7.2. Дополнительная литература:

1. Бурлачков В.К. Международный финансовый рынок [Электронный ресурс] : Учебник / Е.А. Звонова, В.К. Бурлачков, В.А. Галанов; Под ред. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 368 с. - (Бакалавриат).- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/437522>
2. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А.И. Новиков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 256 с.: - (Высшее образование: Магистратура). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=363854>

3. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Слепухина Ю.Э., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 215 с.- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/959340>
4. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности [Электронный ресурс] / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с.- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=502885>
5. Финансовый рынок: Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : Учебное пособие / И.В. Кирьянов, С.Н. Часовников. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 281 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат).- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=488348>
6. Финансы и финансовый рынок [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г.Е. Кобринский [и др.]; под. общ. ред. Г.Е. Кобринского, М.К. Фисенко. - 2-е изд., испр. - Минск: Вышэйшая школа, 2014. - 348 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=509487>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- Официальный портал Росстата - <http://www.gks.ru>
Официальный портал Центрального Банка РФ - www.cbr.ru
Справочная правовая система Гарант - www.garant.ru

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Опорный конспект лекций и указанные по каждой теме первоисточники необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не базового материала. Также до посещения лекции студенту рекомендуется ознакомиться со специфическими терминами и понятиями, принятыми отечественным законодательством и правилами делового оборота, для характеристики процессов, происходящих в сфере учета в финансовых институтах.
практические занятия	Семинар по дисциплине является аудиторным занятием, в процессе которого преимущественно осуществляется контроль полученных знаний, а также отработки практических навыков решения учебных задач. В связи с этим подготовка к семинарскому занятию заключается в проработке лекционного материала, ознакомлении с планом семинарского занятия, выполнении рекомендуемых заданий и подготовке, при необходимости, ответов/презентаций по темам докладов.
самостоятельная работа	По данной дисциплине самостоятельная работа включает в себя следующие виды работ: - изучение лекционного материала, основной и дополнительной литературы, при подготовке к семинарским занятиям, опросам, контрольным работам, выполнении самостоятельной работы; - изучение публикаций в современных российских экономических журналах, посвященных проблемам функционирования финансовых и кредитных отношений как на международном, так и на национальном уровнях; - решение заданий для самостоятельной работы, предусмотренных в методической разработке по дисциплине; - доработка заданий, выполняемых на практических занятиях; - решение заданий в рамках контроля самостоятельной работы, предусмотренных в методической разработке по дисциплине. Контроль самостоятельной работы осуществляется на семинарских занятиях путем опроса и проверки выполнения заданий, а также оценки участия в дискуссии и деловых играх.
устный опрос	Устный опрос проводится по вопросам, ранее предоставленным студентам. При устном опросе основной акцент делается на выявление понимания студентами основных категорий, понятий, взаимосвязей, экономических отношений в рамках учета в финансовых институтах. При подготовке к устному опросу требуется изучение и пересказ материалов соответствующей лекции, а также материалов учебника. Приветствуется изложение дополнительного материала по теме занятия.
письменная работа	Письменная работа проводится для закрепления полученных студентами знаний в рамках лекционных и семинарских занятий. Для успешного выполнения письменной работы необходимо изучение лекционного материала, а также материала учебника из раздела основной литературы. Рекомендации по конкретному учебнику получить у преподавателя.

Вид работ	Методические рекомендации
контрольная работа	Выполнение студентом данного вида работы ставит целью выявление уровня усвояемости материала, а также контроля деятельности студента в рамках изучаемой дисциплины. Для подготовки к контрольной работе необходимо: посещение лекционных и семинарских занятий; изучение всех материалов лекций, разбор отдельных вопросов по материалам учебников
презентация	Презентация - документ, подготовленный самостоятельно студентом и предназначенный для публичного представления выбранной темы. Для подготовки презентации студентом должны быть изучены ключевые аспекты темы, сформулированы основные мысли, которые наглядно представляются в презентации. Перед подготовкой презентации рекомендуется сформулировать основные мысли по выбранной тематике письменно.
реферат	Реферат выступает разновидностью письменной работы студента. Для его выполнения необходимо изучить основную и дополнительную литературу по теме реферата, рассмотреть соответствующие материалы в периодических изданиях. Далее сформулировать план и изложить по нему результаты исследования, аргументируя основную мысль реферата.
зачет	Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством промежуточного контроля. В процессе подготовки выявляются вопросы, ответы по которым носят дискуссионный характер. Данные вопросы можно уточнить у преподавателя на консультациях, которые проводятся согласно графику, утвержденному кафедрой и непосредственно перед зачетом.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Освоение дисциплины "Учет и отчетность финансовых институтов" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Браузер Google Chrome

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. 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, учебно-методические комплексы, 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 образования (ФГОС ВО) нового поколения.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Освоение дисциплины "Учет и отчетность финансовых институтов" 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.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.04.08 "Финансы и кредит" и магистерской программе Финансы .