

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Уральский филиал Финуниверситета)

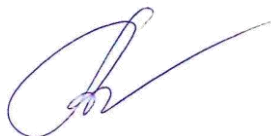
Кафедра «Экономика, финансы и управление»

СОГЛАСОВАНО
УК «Молния-Инвест»
Главный бухгалтер
И.В. Будакова



«22» февраля 2023 г

УТВЕРЖДАЮ
Директор Уральского филиала
Финуниверситета



Д.А. Циринг
«22» февраля 2023 г.

Каткова С.Г.

УЧЕТ В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
Рабочая программа дисциплины

Для студентов, обучающихся по направлению **38.03.01 Экономика**
образовательная программа - Бизнес-анализ, налоги и аудит
профиль - Учет, анализ и аудит

*Рекомендовано Ученым советом
Уральского филиала Финуниверситета
(Протокол № 50 от «21» февраля 2023 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и управление»
(Протокол № 6 от «14» февраля 2023 г.)*

Челябинск, 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	3
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	4
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	23
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	24

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Учет в некредитных финансовых организациях». направления подготовки бакалавров направления 38.03.01 Экономика профиль «Учет, анализ и аудит».

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате изучения дисциплины студент должен овладеть следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	Знание: основные понятия, методы и инструменты международного учета, а также основные элементы процесса управления некредитными финансовыми организациями; Умение: применять теоретические знания и профессиональные навыки при организации и постановке международного учета
ПКП-2	Способность к организации и ведению бухгалтерского финансового и международного учета в экономических субъектах	1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.	Знание: методы формирования учетно-аналитической информации в области калькулирования, бюджетирования, учета и анализа финансовых результатов бизнес-сегментов в деятельности некредитных финансовых организаций; Умение: использовать современные методы организации и постановки международного учета и обосновывать их использование для управления бизнес-процессами в деятельности некредитных финансовых организаций
		2. Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм некредитных финансовых организаций.	Знание: методики международного учета для формирования показателей международного учета некредитных финансовых организаций Умение: формировать системы ключевых учетно-аналитических показателей по отдельным аспектам производственно-хозяйственной деятельности некредитных финансовых организаций

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Учет в некредитных финансовых организаций» является дисциплиной по выбору для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Изучение дисциплины «Учет в некредитных финансовых организаций» основывается на знаниях, полученных студентами в ходе изучения дисциплин: «Теория бухгалтерского учета», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Комплексный анализ хозяйственной деятельности».

Знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения дисциплины «Учет в банках», являются базой для изучения ряда последующих дисциплин, в частности, «Анализ финансовой отчетности», а также базой для понимания и сбора информации при подготовке выпускных квалификационных работ.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Форма текущего контроля – контрольная работа.

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Вид учебной работы	Всего (в з.е. и часах)	Семестр 8
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	3/108
Аудиторные занятия	16	16
Лекции	8	8
Практические и семинарские занятия, в т.ч. занятия в интерактивных формах	8	8
Самостоятельная работа	92	92
Текущий контроль	контрольная работа	
Вид промежуточной аттестации	зачет	

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной деятельности в некредитных финансовых организаций. Методологические основы

организации и ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Принципы и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и учетно-операционной деятельности в некредитных финансовых организаций. Федеральный закон «О бухгалтерском учете».

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения, состав и структура. Деление на активные и пассивные счета, особенности ведения парных счетов, назначение и специфика счетов, не имеющих признака счета. Строение плана счетов, характеристика основных разделов плана счетов кредитной организации.

Учетная политика некредитных финансовых организаций: понятие, содержание, основные элементы.

Тема 2. Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации

Понятие аналитического и синтетического учета. Характеристика основных бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета. Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации.

Открытие, регистрация и ведение лицевых счетов клиентов и лицевых счетов по операциям. Книга регистрации лицевых счетов, порядок ее ведения.

Назначение и порядок составления ведомости остатков по счетам. Регистры, используемые в синтетическом учете: ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках: характеристика документов, порядок их составления.

Взаимосвязь аналитического и синтетического учета. Сверка материалов аналитического и синтетического учета. Исправление выявленных ошибок.

Тема 3. Документация, документооборот и организация финансового контроля Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации

Документооборот и основные принципы его организации в некредитной финансовой организации. Классификация некредитных финансовых документов, требования к их оформлению, правила проверки и подписания. Порядок документального оформления некредитных финансовых операций.

Хранение документов и подготовка к сдаче в архив.

Контроль и обеспечение достоверности учетной информации.

Проведение последующего контроля. Операции в некредитной финансовой организации, требующие дополнительного контроля.

Тема 4. Учет капитала и фондов в некредитной финансовой организации

Основные нормативные документы, определяющие порядок совершения операций по формированию и учету уставного в некредитной финансовой организации.

Синтетический и аналитический учет уставного капитала в некредитной финансовой организации при создании в форме акционерных обществ.

Порядок отражения в учете операций по увеличению уставного капитала в некредитной финансовой организации, созданной в форме акционерного общества.

Особенности учета оплаты акций материальными ценностями. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов в некредитной финансовой организации, созданной в форме акционерного общества. Особенности учета операций, совершаемых при уменьшении уставного капитала (выкуп акций по цене, превышающей их номинальную стоимость и выкуп акций по цене ниже номинальной стоимости). Учет организационных расходов, связанных с выкупом и размещением акций.

Учет расчетов с участниками в некредитной финансовой организации по начислению и выплате дивидендов.

Порядок учета операций по образованию и расходованию фондов некредитной финансовой организации.

Тема 5. Учет безналичных расчетов

Основные нормативные документы, регулирующие порядок открытия, ведения и закрытия счетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Аналитический и синтетический учет средств на счетах клиентов физических и юридических лиц.

Учет документов, ожидающих акцепта для оплаты. Учет документов, не оплаченных в срок, ведение картотек документов, учет частичной оплаты расчетных документов.

Учет не оплаченных с корреспондентских счетов документов: порядок ведения картотек неоплаченных документов.

Тема 6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов

Основные нормативные документы, регулирующие порядок учета операций по учету предоставленных кредитов. Основные задачи учета выданных кредитов.

Учет кредитов, предоставленных путем разового зачисления денежных средств на расчетный счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в некредитной финансовой организации.

Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.

Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.

Порядок начисления и учет начисленных процентов по выданным кредитам.

Учет обеспечения по выданным кредитам. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете. Учет просроченных кредитов.

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

Учет кредитов, полученных от Банка России.

Учет депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Порядок учета начисления и выплаты процентов по привлеченным депозитам и вкладам.

Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению.

Тема 7. Учет операций с ценными бумагами

Основные нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги с момента их первоначального признания и до выбытия.

Особенности классификации ценных бумаг при приобретении и их отражение на счетах бухгалтерского учета.

Учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет ценных бумаг, приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества. Учет ценных бумаг долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Особенности формирования и учета резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Порядок учета и отнесения на доходы начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам. Учет начисленного дисконта по ценным бумагам.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи".

Учет бланков ценных бумаг и акций других эмитентов на внебалансовых счетах.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) собственных долговых обязательств: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок начисления и учета дисконта, обязательств по процентам и купонам по предстоящим выплатам по выпущенным некредитными финансовыми организациями ценным бумагам.

Тема 8. Учет кассовых операций

Нормативное регулирование организации, выполнения и учета кассовых операций. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Учет наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежных средств при инкассации и в пути. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу некредитной финансовой организации. Учет операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей). Учет кассовых операций, совершаемых в кассах внутренних структурных подразделений. Порядок заключения операционной кассы.

Учет операций с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками.

Ревизия ценностей в кассе.

Тема 9. Учет операций в иностранной валюте

Основные нормативные документы, регулирующие организацию учета операций, совершаемых кредитными организациями в иностранной валюте. Отражение операций с иностранной валютой в аналитическом и синтетическом учете.

Переоценка счетов в иностранной валюте и порядок ее отражения в бухгалтерском учете.

Учет операций по корреспондентским счетам Ностро и Лоро. Виды счетов в иностранной валюте. Учет расчетных операций в иностранной валюте по счетам клиентов.

Отражение в учете операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты и дорожных чеков, номинированных в иностранной валюте.

Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли в некредитных финансовых организациях

Общая характеристика доходов, расходов. Порядок их формирования в некредитной финансовой организации. Принципы признания и определения доходов и расходов.

Порядок определения доходов и расходов деятельности в некредитной финансовой организации в течение года, их отражение на счетах по учету финансового результата текущего года.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета.

Аналитический и синтетический учет доходов и расходов.

Особенности учета основных видов дохода.

Особенности учета основных видов расходов в некредитной финансовой организации.

Отражение в учете процентов начисленных и уплаченных. Периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.

Учет финансовых результатов и распределения прибыли. Учет операций по использованию прибыли.

Тема 11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций и филиалов

Основные нормативные документы, определяющие порядок формирования отчетности. Состав и характеристика отчетности.

Основные формы текущей и годовой бухгалтерской отчетности: характеристика содержания, порядок составления.

Баланс в некредитной финансовой организации, принципы его построения. Отчет о прибылях и убытках – его содержание и порядок формирования.

Порядок составления и представления отчетности в Банк России.

Понятие публикуемой отчетности.

5.2 Учебно-тематический план

Тема 10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли в некредитных финансовых организациях

Тема 11.

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самосто ятельна я работа	
			Обща я, в т.ч.:	Лекци и	Семинар ы, практиче ские занятия	Занятия в интеракт ивных формах		
1.	Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях	5	1	1		1	4	Устный опрос, решение тестовых заданий по теме
2.	Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации	5	1	1		1	4	Решение практико-ориентированных задач и их обсуждение, тестовых заданий
3.	Документация,	5	1		1	1	4	Устный опрос,

	документооборот и организация финансового контроля Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации							решение тестовых заданий по теме
4.	Учет капитала и фондов в некредитной финансовой организации	12	2	1	1	1	10	Решение практико-ориентированных задач и их обсуждение, тестовых заданий
5.	Учет безналичных расчетов	11	1		1	1	10	Решение практико-ориентированных задач и их обсуждение, тестовых заданий
6.	Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов.	12	2	1	1	1	10	Устный опрос, решение тестовых заданий по теме
7	Учет операций с ценными бумагами.	11	1		1	1	10	Решение практико-ориентированных задач и их обсуждение, тестовых заданий
8	Учет кассовых операций.	12	2	1	1	1	10	Решение практико-ориентированных задач и их обсуждение, тестовых заданий
9	Учет операций в иностранной валюте	11	1	1		1	10	Устный опрос, решение тестовых заданий по теме
10	Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли в некредитных финансовых организациях	12	2	1	1	1	10	Решение практико-ориентированных задач и их обсуждение, тестовых заданий
11	Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций	12	2	1	1	2	10	Устный опрос, решение тестовых заданий по теме
Итого		108	16	8	8	12	92	
Итого в %		100%	15%	7%	7%	11%	85%	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях	1. Понятие и сущность учета: сущность, предмет, объекты, цели и задачи, функции и методы. 2. Принципы бухгалтерского учета. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Устный опрос, доклады, обсуждение докладов (групповая дискуссия)
2. Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации	1. Сравнительная характеристика аналитического и синтетического учёта. 2. Информация для целей учета: роль учетной системы в общем информационном поле некредитной финансовой организации. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Решение ситуационных заданий, мини-кейсов и их обсуждение
3. Документация, документооборот и организация финансового контроля Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации	1. Классификация документооборота 2. Виды контроля внутринекредитных финансовых организаций. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Решение ситуационных заданий, мини-кейсов и их обсуждение.
4. Учет капитала и фондов в некредитной финансовой организации	1. Классификация капитала и фондов некредитной финансовой организации. 2. Организация учета капитала и фондов некредитной финансовой организации. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Доклады, обсуждение докладов (групповая дискуссия), решение тестовых заданий.
5. Учет безналичных расчетов	1. Организация учета безналичных расчетов. 2. Виды безналичных расчетов. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Устный опрос, доклады, обсуждение докладов (групповая дискуссия)
6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов.	1. Документооборот по предоставленным и полученным кредитам и депозитам. 2. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Решение ситуационных заданий, мини-кейсов и их обсуждение
7. Учет операций с ценными бумагами.	1. Классификация ценных бумаг. 2. Документооборот, учет операций с	Решение ситуационных

	ценными бумагами. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	заданий, мини-кейсов и их обсуждение.
8. Учет кассовых операций.	1. Классификация кассовых операций. 2. Документооборот, кассовых операций. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Устный опрос, доклады, обсуждение докладов (групповая дискуссия)
9. Учет операций в иностранной валюте	1. Классификация операций в иностранной валюте. 2. Документооборот, учет операций в иностранной валюте. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Решение ситуационных заданий, мини-кейсов и их обсуждение
10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли в некредитных финансовых организациях	1. Документооборот и учет доходов и расходов. 2. Документооборот и учет операций по использованию прибыли. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Устный опрос, доклады, обсуждение докладов (групповая дискуссия)
11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций	1. Состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности некредитных финансовых организаций и филиалов. 2. Порядок формирования отчетности. <i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-3</i> <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-5</i>	Решение ситуационных заданий, мини-кейсов и их обсуждение

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
1. Предмет и задачи дисциплины. Основы организации работы по ведению бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях	Базовые принципы построения плана счетов кредитных организаций Документация, документооборот в банке	Подготовка к вопросам семинарского занятия, Формирование и усвоение содержания конспекта лекций
2. Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации	Организация аналитического и синтетического учета в кредитных организациях в кредитных организациях.	Выбор темы доклада. Самостоятельная проработка отдельных

		разделов тем дисциплины на базе рекомендованной литературы.
3. Документация, документооборот и организация финансового контроля Аналитический и синтетический учет в некредитной финансовой организации	Организация контроля. Проблемы организации бухгалтерского учета и контроллинга в некредитных финансовых организаций. Внутренний аудит коммерческого некредитной финансовой организации	Подготовка к вопросам семинарского занятия, Самостоятельная проработка отдельных разделов тем дисциплины на базе рекомендованной литературы.
4. Учет капитала и фондов в некредитной финансовой организации	Понятие критической точки и методы ее расчета: математический, маржинального подхода и графический Учет не прямых расходов в составе расходов кредитной организации	Подготовка к вопросам семинарского занятия, Самостоятельная проработка отдельных разделов тем дисциплины на базе рекомендованной литературы.
5. Учет безналичных расчетов	Классификация безналичных расчетов. Документальное оформление и учет безналичных расчетов.	Выбор темы доклада. Самостоятельная проработка отдельных разделов тем дисциплины на базе рекомендованной литературы.
6. Учет предоставленных и полученных кредитов и депозитов.	Классификация предоставленных и полученных кредитов и депозитов. Документальное оформление и учет депозитных и доверительных операций	Подготовка к вопросам семинарского занятия, выбор темы доклада. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций.
7. Учет операций с ценными бумагами.	Классификация операций с ценными бумагами. Документальное оформление и учет операций с ценными бумагами	Подготовка к вопросам семинарского занятия, выбор

		темы доклада. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций.
8. Учет кассовых операций.	Классификация кассовых операций. Документальное оформление и учет кассовых операций	Выбор темы доклада. Самостоятельная проработка отдельных разделов тем дисциплины на базе рекомендованной литературы.
9. Учет операций в иностранной валюте	Классификация операций в иностранной валюте. Документальное оформление и учет операций в иностранной валюте	Подготовка к вопросам семинарского занятия, выбор темы доклада. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций.
10. Учет доходов и расходов, формирования и использования прибыли в некредитных финансовых организациях	Характеристика учета операций по формированию и использованию прибыли. Формирование отчетности по финансовому результату деятельности кредитной организации	Выбор темы доклада. Самостоятельная проработка отдельных разделов тем дисциплины на базе рекомендованной литературы.
11. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность некредитных финансовых организаций	Основные принципы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и их использование в бухгалтерском учете кредитных организаций.	Подготовка к вопросам семинарского занятия, выбор темы доклада. Формирование и усвоение содержания конспекта лекций.

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

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью учебной деятельности студентов. Она выполняет важные функции:

способствует усвоению знаний, формированию профессиональных

умений и навыков, обеспечивает формирование профессиональной компетенции;

формирует потребность в самообразовании, максимально развивает познавательные и творческие способности личности;

формирует навыки планирования и организации рабочего времени, расширяет кругозор.

Целью самостоятельной работы студентов является формирование у студентов способности к саморазвитию, творческому применению полученных знаний, формирование умения использовать нормативную, правовую документацию и специальную литературу.

Перечень примерных тем контрольных работ

1. Базовые принципы построения плана счетов кредитных организаций.
2. Документация, документооборот в банке
3. Хранение документов в кредитных организациях.
4. Проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности кредитных организаций.
5. Основные принципы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и их использование в бухгалтерском учете кредитных организаций.
6. Методы учета доходов и расходов.
7. Применение принципа осмотрительности в бухгалтерском учете.
8. Кассовый метод и метод «начислений» (сравнительная характеристика).
9. Оценка стоимости активов.
10. Совершенствование кредитных технологий и их отражение в учете.
11. Роль бухгалтерского учета в управлении коммерческим банком
12. Учет инкассированной денежной выручки.
13. Учет финансовых расчетов
14. Учет депозитных и доверительных операций
15. Учет валютных операций
16. Учет операций с ценными бумагами
17. Отчетность коммерческих некредитных финансовых организаций
18. Внутренний аудит коммерческого некредитной финансовой организации
19. Факторинг и особенности его отражения в бухгалтерском учете некредитных финансовых организаций.

Задачи

Задача 1

Балансовая стоимость ПК, который передаётся в лизинг составляет 3000 у.е. Стоимость лизинга 3200 у.е. Срок лизинга 4 года, процентная ставка лизинга 8%. Цена приобретения после окончания срока лизинга 0 у.е.

Составить таблицу лизинговых платежей, определить вид лизинга, отразить сумму амортизации и отразить операции в учёте.

Срок полезного использования 6 лет.

Задача 2

Вкладчик собирается положить в банк 300 тыс. у.е. чтобы через год накопить 400 тыс. у.е. Какой должна быть при этом простая ставка процентов по вкладам?

Задача 3

Заемщик предполагает взять кредит в размере 400 тыс. у.е. С погашением его суммой 600 тыс. у.е. Ставка процентов некредитной финансовой организации по кредитам равна 30% годовых. Определите количество дней, на которые можно взять кредит при расчетном количестве дней в году - 365 дней.

Задача 4

Определите доходы некредитной финансовой организации и страховой компании от их совместной деятельности по страхованию ценных бумаг в залоге некредитной финансовой организации, если известно, что суммарная стоимость подлежащих страхованию ценных бумаг равна 1500000 у.е., страховой платеж составляет 2%, партнеры распределяют свой доход в соотношении 70% банку и 30% страховой компании.

Задача 5

По условиям кредита простых процентов в первом месяце пользования кредитом равна 20% годовых, а в каждом последующем месяце увеличивается на 5%. Определить сумму процентов за кредит в размере 800000 у.е. взятый на 9 месяцев.

Задача 6

Банк выдал кредит в размере 100000 на 9 месяцев по ставке 20% годовых. Определите сумму процентов, получаемых банком за кредит и размер погашаемых банком за кредит и размер погашаемой суммы кредита.

Задача 7

Определить структуру нетрадиционных доходов некредитной финансовой организации, если известно следующее:

- общая сумма нетрадиционных доходов некредитной финансовой организации равна 4889,2 тыс. у.е. в т.ч.
- доходы от кассового обслуживания - 1173,4 тыс. у.е.;
- доходы от операций с ценными бумагами - 1026,8 тыс. у.е.
- доходы от валютных операций - 1934,4 тыс. у.е.;
- доходы от прочих нетрадиционных услуг - 854,6 тыс. у.е.

Задача 8

Определите доходы страховой компании и некредитной финансовой организации от совместной деятельности по страхованию срочных вкладов граждан, если известно следующее: сумма срочных вкладов граждан, подлежащая страхованию равна 1500000 у.е. страховой процент равен 1%, распределение доходов между банком и страховой компанией происходит соответственно в пропорции 75% и 25%.

Задача 9

Ставка процентов по вкладам, составляющая в начале года 25% годовых, через полгода была уменьшена до 20%, а еще через 3 месяца до 15% годовых. Определите сумму начисленных процентов за год на вклад 300000 у.е.

Задача 10

Облигации номиналом 250 у.е. продаются по цене 245 у.е. Определите курс облигации и их цену.

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

7.1. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения общеобразовательной программы».

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	Знание: основные понятия, методы и инструменты международного учета, а также основные элементы процесса управления некредитными финансовыми организациями; Умение: применять теоретические знания и профессиональные навыки при	Теоретические вопросы. 1. Цель и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях, объекты бухгалтерского учета. 2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, требования к нему. 3. План счетов бухгалтерского учета в

		организации и постановке международного учета	некредитной финансовой организации. 4. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета. Регистры аналитического и синтетического учета и их значение.
ПКП-2 Способность к организации и ведению бухгалтерского и финансового международного учета в экономических субъектах	1. Организует и ведет бухгалтерский учет в экономических субъектах.	Знание: методы формирования учетно-аналитической информации в области калькулирования, бюджетирования, учета и анализа финансовых результатов бизнес-сегментов в деятельности некредитных финансовых организаций; Умение: использовать современные методы организации и постановки международного учета и обосновывать их использование для управления бизнес-процессами в деятельности некредитных финансовых организаций	Теоретические вопросы. 1. Кредитные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете. 2. Учет ответственного хранения юридической документации по заключенным договорам. Особенности бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов
	2. Формирует показатели финансовой отчетности для составления отчетных форм некредитных финансовых организаций.	Знание: методики международного учета для формирования показателей международного учета некредитных финансовых организаций Умение: формировать системы ключевых учетно-аналитических показателей по отдельным аспектам производственно-хозяйственной	Практико-ориентированные задания. Задание 1 1. В КБ «Гермес» на корреспондентский счет 30102810800000000414 20 сентября от АО «Орбита», расчетный счет 40603810100030000021, по объявлению на взнос наличными принята сумма 17 500 рублей для зачисления на расчетный счет АО. 2. В КБ «Аист» на

		деятельности некредитных финансовых организаций	<p>корреспондентский счет 301028107338000603831 22 сентября от предприятия «Веста», расчетный счет 40603810338090101651, по объявлению на взнос наличными принята сумма 50 000 рублей для зачисления на расчетный счет.</p> <p>Задание: оформите по операциям 1 и 2 объявление на взнос наличными.</p> <p>Задание 2</p> <p>21 сентября в КБ «Гермес», корреспондентский счет 30102810600000000342, выплачено по чеку Григорьевой Лидии Васильевне, представителю АО «Зенит», расчетный счет 4070281033809101651, для выплаты заработной платы 240540 рублей.</p> <p>Задание: оформите чек, дополните задачу необходимыми данными</p>
--	--	--	---

Примерные практико-ориентированные задания

Задачи

Задача 1

Балансовая стоимость ПК, который передаётся в лизинг составляет 3000 у.е. Стоимость лизинга 3200 у.е. Срок лизинга 4 года, процентная ставка лизинга 8%. Цена приобретения после окончания срока лизинга 0 у.е. Составить таблицу лизинговых платежей, определить вид лизинга, отразить сумму амортизации и отразить операции в учёте.

Срок полезного использования 6 лет.

Задача 2

Вкладчик собирается положить в некредитную финансовую организацию 300 тыс. у.е. чтобы через год накопить 400 тыс. у.е. Какой должна быть при этом простая ставка процентов по вкладам?

Задача 3

Заемщик предполагает взять кредит в размере 400 тыс. у.е. С погашением его суммой 600 тыс. у.е. Ставка процентов некредитной

финансовой организации по кредитам равна 30% годовых. Определите количество дней, на которые можно взять кредит при расчетном количестве дней в году - 365 дней.

Задача 4

Определите доходы некредитной финансовой организации и страховой компании от их совместной деятельности по страхованию ценных бумаг в залоге некредитной финансовой организации, если известно, что суммарная стоимость подлежащих страхованию ценных бумаг равна 1500000 у.е., страховой платеж составляет 2%, партнеры распределяют свой доход в соотношении 70% некредитную финансовую организацию и 30% страховой компании.

Задача 5

По условиям кредита простых процентов в первом месяце пользования кредитом равна 20% годовых, а в каждом последующем месяце увеличивается на 5%. Определить сумму процентов за кредит в размере 800000 у.е. взятый на 9 месяцев.

Задача 6

Банк выдал некредитной финансовой организации кредит в размере 100000 на 9 месяцев по ставке 20% годовых. Определите сумму процентов, получаемых банком за кредит и размер погашаемых некредитной финансовой организацией за кредит и размер погашаемой суммы кредита.

Задача 7

Определить структуру нетрадиционных доходов некредитной финансовой организации, если известно следующее:

- общая сумма нетрадиционных доходов некредитной финансовой организации равна 4889,2 тыс. у.е. в т.ч.
- доходы от кассового обслуживания - 1173,4 тыс. у.е.;
- доходы от операций с ценными бумагами - 1026,8 тыс. у.е.
- доходы от валютных операций - 1934,4 тыс. у.е.;
- доходы от прочих нетрадиционных услуг - 854,6 тыс. у.е.

Задача 8

Определите доходы страховой компании и некредитной финансовой организации от совместной деятельности по страхованию срочных вкладов граждан, если известно следующее: сумма срочных вкладов граждан, подлежащая страхованию равна 1500000 у.е. страховой процент равен 1%, распределение доходов между банком и страховой компанией происходит соответственно в пропорции 75% и 25%.

Вопросы к зачету по дисциплине "Учет в некредитных финансовых

организаций"

1. Цель и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях, объекты бухгалтерского учета.
2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, требования к нему.
3. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организаций.
4. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета.
5. Регистры аналитического и синтетического учета и их значение.
6. Порядок организации и оформления кассовых операций. Правила бухгалтерского учета кассовых операций.
7. Порядок проведения и оформления безналичных расчетов.
8. Операции по формированию и увеличению собственного капитала некредитной финансовой организации и их отражение в бухгалтерском учете
9. Правила бухгалтерского учета уставного капитала.
10. Виды некредитных финансовых депозитов и их отражение в бухгалтерском учете.
11. Правила бухгалтерского учета депозитов.
12. Кредитные операции и особенности их отражения в бухгалтерском учете.
13. Учет ответственного хранения юридической документации по заключенным кредитным договорам.
14. Начисление и взимание процентов по предоставленным кредитам.
15. Бухгалтерский учет выдаваемой некредитных финансовых организацией
16. Факторинг и особенности его отражения в бухгалтерском учете некредитных финансовых организаций.
17. Особенности отражения в бухгалтерском учете аренды основных средств (лизинга).
18. Особенности бухгалтерского учета приобретенных ценных бумаг. Правила бухгалтерского учета приобретенных ценных бумаг.
19. Особенности бухгалтерского учета операций купли-продажи векселей. Правила бухгалтерского учета приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей.
20. Виды доверительных операций и особенности их бухгалтерского учета.
21. Особенности учета депозитарных операций.
22. Особенности проведения и бухгалтерского учета операций с иностранной валютой.

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

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации;
2. Градостроительный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 №190-ФЗ.
3. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».
5. Указ Президента РФ от 28.06.2007 № 825 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации».
6. Указ Президента РФ от 28.04.2008 № 607 «Об оценке эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов».

Основная литература:

1. Кузнецов, Г. В. Основы финансовых вычислений: учебное пособие / Г. В. Кузнецов, А. А. Кочетыгов. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 407 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — URL: <https://ezpro.fa.ru:3339/catalog/product/1176302>
2. Симоненко, Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы: Учебник / Н.Н. Симоненко, В.Н. Симоненко. — Москва: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2012. — 512 с. — <https://ezpro.fa.ru:3339/catalog/product/260447>
3. Финансовое право: учебник / отв. ред. И. В. Рукавишникова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. — 648 с. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3339/catalog/product/1092466>

Дополнительная литература

4. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету и финансовому анализу (сквозная задача): Учебное пособие/Пономарева Л.В., Стельмашенко Н.Д. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 287 с.
5. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с
6. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие/Бескоровайная С.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 277 с.
7. Сигидов, Ю.И. Амортизация основных средств: вопросы теории и методики учета: Монография / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 175 с.
8. Сигидов Ю. И. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, А.И. Трубилин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 326 с.

9. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети

«Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на русском языке): http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=rus
2. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на иностранных языках): http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=en
3. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
4. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
5. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
7. «Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер»
8. <http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
9. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/>
10. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Государственный контроль и надзор» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и семинарские занятия) и самостоятельной работы. Семинарские занятия по дисциплине предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

Курс предполагает широкое использование интерактивных методов обучения. Для проведения практических занятий активно используются методы работы в малых группах, вовлечение в индивидуальную работу.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security;
- 2) Astra Linux Common Edition, Windows;
- 3) LibreOffice, Microsoft Office.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1) СПС Консультант Плюс (соглашение от 17.01.2003 г. № 24 с последующей пролонгацией)

2) Информационно-образовательный портал Финуниверситета и др.

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используется.

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

Филиал обеспечен учебными аудиториями для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенными оборудованием и техническими средствами обучения с Подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финуниверситета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду Финансового университета.