Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.11.3 Практикум по учету и составлению финансовой отчетности посредников небанковского типа»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2023

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.11.3 Практикум по учету и составлению финансовой отчетности посредников небанковского типа*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 7 от "14" 02 2023 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
доцент _____ С.П. Дядичко
должность *подпись* *расшифровка подписи*

_____
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом формирования фонда и научной обработки документов
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Дядичко С.П., 2023
© ОГУ, 2023

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: освоения дисциплины является приобретение знаний, умений, практических навыков в области учета и применения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и использование их в деятельности посредников не банковского типа.

Задачи:

- отразить принципы и структуру учета и построения международных стандартов посредников не банковского типа;
- показать роль и возможности учета и международных стандартов финансовой отчетности в обеспечении пользователей достоверной и сопоставимой информациейдеятельности посредников не банковского типа;
- значение бухгалтерского учета и МСФО в условиях глобализации экономики для посредников небанковского типа;
- раскрыть концепцию ведения учета, подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами посредниками не банковского типа;
- проанализировать основные положения международных стандартов, порядок и технику его применения, в практике их использования посредников не банковского типа;
- отразить порядок ведения учета и составления отчетности согласно международным стандартам путем использования приема трансформации форм отчетности посредниками небанковского типа;
- обучить студентов систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности посредников небанковского типа.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки, Б1.Д.В.3 Страховое дело, Б1.Д.В.8 Деятельность кредитно-финансовых институтов, Б1.Д.В.9 Денежно-кредитное регулирование*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-10 Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования банковской, страховой деятельности, деятельности финансовых посредников	ПК*-10-В-1 Использует зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитных отношений в РФ и обеспечения устойчивого развития банков, страховых компаний и других финансовых посредников ПК*-10-В-2 Применяет характеристики и тенденции развития международного рынка денег и капитала ПК*-10-В-3 Анализирует динамику	**Знать:** - основные принципы ведения бухгалтерского учета посредниками не банковского типа; - основы российских и международных стандартов финансовой отчетности и правила работы с ними; - правила сбора, анализа обработки информации для составления финансовой отчетности посредниками небанковского типа и совершенствования их деятельности; - основные принципы трансформации финансовой отчетности составленной по национальным стандартам отчетности отвечающей требованиям МСФО для обеспечения устойчивого развития посредников небанковского типа; - законодательные и нормативные акты, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности финансовых посредников небанковского типа; - основные требования и методы составления финансовой отчетности по МСФО; - основной перечень форм отчетности и правила их формирования в соответствие с требованиями МСФО и Банка России по учету имущества, доходов, расходов, финансовых результатов

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	развития международного рынка денег и капитала, состав и структуру его участников	финансовых посредников небанковского типа **Уметь:** - проводить сбор и регистрацию в учете информации по операциям посредников небанковского типа, трансформировать ее согласно требованиям МСФО, анализировать и принимать решения для составления ФО, обеспечивая устойчивое их развитие; - систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в отчетности финансовых посредников небанковского типа в целях совершенствования их деятельности; - использовать нормативную и законодательную базу для обеспечения контроля выполнения требований МСФО к составлению финансовой отчетности финансовых посредников небанковского типа; - отражать в финансовой отчетности операции финансовых посредников небанковского типа; - составлять отчеты по операциям финансовых посредников небанковского типа в соответствие требованиям ЦБ и трансформировать их в соответствие с требованиями МСФО международного рынка денег **Владеть:** - навыками выявления и проведения анализа финансово-экономической деятельности посредников небанковского типа, составлять финансовую отчетность, на основе профессионального суждения и нормативной базы, обеспечивая устойчивое их развитие; - навыками трансформации и проведения анализа отчетности финансовых посредников небанковского типа составленной по национальным стандартам отчетности отвечающей требованиям МСФО и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений и определения динамики развития международного рынка денег и капитала; - навыками работы, с законодательными актами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета финансовых посредников небанковского типа; - навыками обеспечения контроля по данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности; - составления информационных обзоров, аналитических отчётов по данным финансовой отчетности финансовых посредников небанковского типа.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**28,25**	**28,25**
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;*	**79,75**	**79,75**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
- подготовка к практическим занятиям; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)		
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основы ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности по МСФО финансовыми посредниками небанковского типа	27	4	2	-	19
2	Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО	27	6	8	-	11
3	Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО	27	2	4	-	21
4	Отражение деятельности страховых организаций в МСФО	27	2	2	-	23
	Итого:	108	14	14	-	80
	Всего:	108	14	14		80

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1: Основы ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности по МСФО финансовыми посредниками небанковского типа

Тема 1: *Основы ведения бухгалтерского учета финансовыми посредниками небанковского типа*

Ознакомиться с понятием небанковские финансовые посредники, рассмотреть их виды и особенности их деятельности. Изучить основы организации бухгалтерского учёта финансовых посредников небанковского типа. Ознакомиться с законодательными актами, регулирующими ведение бухгалтерского учета данными организациями. Рассмотреть счета и особенности учета операций, производимых небанковскими финансовыми посредниками.

Тема 2:*Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада некредитными финансовыми организациями*

Ознакомиться с операциями финансовых посредников небанковского типа по выдаче денежных средств, условиями их совершения, способами оценки денежных средств для отражения их в бухгалтерском учете, методами отражения операций в финансовой отчетности по требованиям МСФО. Изучить счета, на которых учитываются операции по выдаче и размещению денежных средств по договорам займа и банковского вклада, охарактеризовать их.

Тема 3: *Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей некредитными финансовыми организациями*

Ознакомиться с операциями финансовых посредников небанковского типа по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению облигаций и векселей, условиями их совершения, способами оценки денежных средств для отражения их в бухгалтерском учете, методами отражения операций в финансовой отчетности по требованиям МСФО. Изучить счета, на которых учитываются операции по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, охарактеризовать их.

Тема 4:*Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО, состав и виды финансовой отчетности*

История создания международных стандартов финансовой отчетности. Причины и условия их возникновения. Основные модели международного учета. Причины и цели применения МСФО в России. Методические рекомендации Банка России о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности.

Состав и структура МСФО. Порядок разработки и принятия международных стандартов финансовой отчетности. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), его состав и основные задачи. Комитет по интерпретациям (КИМФО), цель его деятельности. Понятие и назначение финансовой отчетности**.** Требования к составлению финансовой отчетности. Состав полного комплекта финансовой отчетности. «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности». Цель, статус и сфера действия этого документа. Основополагающие принципы финансовой отчетности. Качественные характеристики финансовых отчетов. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, собственный капитал, доходы,

расходы; их сущность и отличия в трактовке от отечественной практики. Процесс включения в финансовую отчетность элементов в соответствии с элементами признания. Измерение элементов финансовой отчетности. Концепции капитала и поддержания капитала. Виды финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО (IAS1) «Представление финансовой отчетности».
(IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность». Основные принципы признания и оценки статей на промежуточные даты. (IAS 27) «Отдельная финансовая отчетность». (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", (IFRS) 8 "Операционные сегменты". Первичный и вторичный формат сегментной отчетности. Определение финансового результата сегмента. Учетная политика по составлению финансовой отчетности МСФО (IAS 8) "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки". Понятие учетной политики, цель ее разработки и утверждение в кредитных организациях. Изменения в учетной политике. Ретроспективное применение.

Раздел 2 Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО

Тема 1:*Основные средства, критерии признания и оценки. Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах.*

Бухгалтерский учет основных средств некредитными финансовыми организациями. Понятие основные средства, критерии признания, классы основных средств, условия прекращения признания основных средств. Первоначальная оценка основных средств (по себестоимости), элементы себестоимости затрат. Последующая оценка, модели учета. Порядок переоценки основных средств. Амортизация, методы начисления. Обесценение. Правила отражения основных средств в финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет нематериальных активов некредитными финансовыми организациями. Понятие и условия отнесения к НМА, критерии признания их в качестве нематериальных активов. Классификация НМА. Условия прекращения признания НМА. Первоначальная и последующая оценка НМА. Амортизация НМА, с определенным и неопределенным сроком использования. Обесценение НМА. Раскрытие информации в финансовой отчетности.

Тема 2: *Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка*

Бухгалтерский учет инвестиционного имущества некредитными финансовыми организациями.

Понятие инвестиционная недвижимость, критерии признания. Объекты инвестиционной недвижимости, ее переклассификация. Учет и оценка инвестиционной недвижимости, первоначальная и последующая. Раскрытие информации в финансовой отчетности.

Тема 4: *Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде*

Понятие и виды аренды. Признаки финансовой аренды. Бухгалтерский учет договоров аренды некредитными финансовыми организациями. Условия признания и прекращения признания финансовой аренды. Учет и оценка аренды. Учет аренды в финансовой отчетности арендодателя. Аренда в финансовой отчетности арендатора. Раскрытие информации в финансовой отчетности арендатора и арендодателя при операционной и финансовой аренде.

Раздел 3: Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО

Тема 1: *Финансовые инструменты: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности. Обесценение активов*

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами некредитными финансовыми организациями. Понятие финансовые инструменты, их виды. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Определение. Первоначальная оценка. Понятие справедливой стоимости, условия ее достоверной оценки. Использование технических приемов для определения справедливой стоимости. Последующая оценка. Понятие амортизированной стоимости, эффективной ставки процента. Условия переклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Определение. Понятие инструмента хеджирования, признаки эффективного инструмента хеджирования. Первоначальная и последующая оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ограничения переклассификации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Определение. Первоначальная и последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Алгоритм расчета справедливой стоимости методом дисконтирования.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности Объективные признаки обесценения. Алгоритм проведения теста на обесценение согласно IAS 39. Методы оценки убытков от обесценения: «ожидаемая стоимость», «средняя точка применяемого диапазона».

Особенности создания резервов под обесценение под однородные ссуды. Порядок расчета будущих кредитных убытков. Шкала размеров кредитных убытков в соответствии с МСФО в процентах от чистого риска. Понятие справедливой стоимости обеспечения. Особенности раскрытия информации в финансовом отчете.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Алгоритм проведения теста на обесценение.

Раздел 4: Отражение деятельности страховых организаций в МСФО

Тема 1: Договоры страхования

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования». Определение договора страхования и сфера применения стандарта. Подход к договору страхования с позиций значительного страхового риска. Отражение и оценка договоров страхования.

Депозитные компоненты в договорах страхования. Отражение в финансовой отчетности встроенных в договора страхования производных финансовых инструментов. Оценка достаточности страховых обязательств. Учет и отражение в финансовой отчетности страховой организации элементов дискреционного участия в договорах страхования. Обесценение активов по перестрахованию.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Основы ведения бухгалтерского учета финансовыми посредниками небанковского типа	2
2	1	Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада некредитными финансовыми организациями. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам	
3	1	Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО, состав и виды финансовой отчетности	2
4	2	Основные средства, критерии признания и оценки. Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах.	2
5	2	Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка	2
6	2	Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде	2
7	3	Финансовые инструменты: признание, оценка, раскрытие информации. Обесценение активов	2
8	4	Договоры страхования	2
		Итого	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Лобачева, И. П. Международные стандарты финансовой отчетности : учебное пособие / И. П. Лобачева ; составитель И. П. Лобачева. — пос. Караваево : КГСХА, 2020. — 227 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/171715 (дата обращения: 11.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2 Гейзер, А. А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / А. А. Гейзер. — Санкт-Петербург: ПГУПС, 2019. — 61 с. — ISBN 978-5-7641-1294-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/153615 (дата обращения: 11.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей

5.2 Дополнительная литература

1 Федоров, Е. А. Трансформация и консолидация отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности : учебное пособие / Е. А. Федоров, А. А. Гейзер, Е. А. Сучалкина. — Санкт-Петербург: ПГУПС, 2017. — 53 с. — ISBN 978-5-7641-0966-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/93822 (дата обращения: 11.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2 Клочкова, Н. В. Анализ финансовой отчетности по российским и международным стандартам : учебное пособие / Н. В. Клочкова. — Иваново : ИГЭУ, 2022. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/296096 (дата обращения: 12.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3 Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие / А. М. Мусаева, А. М. Юсуфов, Н. М. Алиева [и др.]. — Махачкала : ДагГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2021. — 219 с. — ISBN 978-5-00128-798-8. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/254597 (дата обращения: 12.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5.3 Периодические издания

1 Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
2 Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
3 Российский экономический журнал: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
4 Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
5 Финансовый директор: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2023.
6 Финансовый менеджмент: журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023.
7 Страховое дело: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023
8 Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023.
9 Финансы и кредит: журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023.

5.4 Интернет-ресурсы

1 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа:http://www.cbr.ru
2 Сайт Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru
3 Сайт Правительства Российской Федерации - http://government.ru
4 Сайт Федеральной налоговой службы - http://www.nalog.ru/
5 Информационный портал - http://www.banki.ru

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Операционная система РЕД ОС
2 Пакет офисных приложений LibreOffice (текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math)
3 Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru
4 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
5 КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2023]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
6 http://edu.garant.ru/garant/study/ - Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей
7 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1 Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа.
Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.
2 Учебные аудитории для проведения практических занятий.
3 Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование», а также библиотечный фонд университета.
Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.