

Программа спецкурса

«Порядок ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях»

(40 академических часов)

Тема 1. Банк России как мегарегулятор финансового рынка

1. Полномочия Центрального банка РФ по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Планы по распространению полномочий Банка России на лизинговый сектор.
2. Унификация требований Банка России к бухгалтерской (финансовой) отчетности участников финансового рынка. Единый план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
3. МСФО - методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций.

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
2. Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура и схема перехода с используемого ранее общего плана счетов бухгалтерского учета.
3. Виды счетов: балансовые и внебалансовые; счета первого и второго порядка; активные, пассивные и счета без признаков счета; счета доверительного управления; счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня. Характеристика счетов: назначение счета, применение и корреспонденция, особенности использования, организация аналитического учета.
4. Организация работы по ведению бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет. Система нумерации аналитических (лицевых) счетов. Регистры аналитического и синтетического бухгалтерского учета. Порядок учета доходов и расходов в некредитных финансовых организациях. Процедура закрытия отчетного года. Кейс по закрытию отчетного года.
5. Определение и отражение в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Учет активных операций с ценными бумагами: приобретение, классификация, первоначальная и последующая оценка, реклассификация из категории в категорию, выбытие.
2. Кейсы по учету приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
3. Сделки РЕПО: порядок учета у первоначального покупателя и первоначального продавца (кейс)
4. Учет производных финансовых инструментов: поставочных и расчетных.
5. Кейс на отражение в учете форвардного поставочного контракта, форвардного расчетного контракта, опциона
6. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования

Тема 4. Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств

1. Учет операций по размещению денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада. учет по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки,

начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.

2. Кейс на расчет амортизированной стоимости и определение балансовой стоимости финансового актива
3. Оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

Тема 5. Порядок бухгалтерского учета обязательств в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению облигаций и векселей. Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств
2. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
3. Кейс на расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
4. Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств.
5. Учет вознаграждений работникам.

Тема 6. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Учет основных средств, нематериальных активов.
2. Учет инвестиционного имущества.
3. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
4. Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
5. Учет договоров финансовой аренды.

Тема 7. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями

1. Общие подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями. Порядок закрытия отчетного года: учет событий после отчетной даты.
2. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания.
3. Порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональным участником рынка ценных бумаг и микрофинансовой организацией.
4. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России. Исправление данных в отчетности. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».
5. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности. Обязательный аудит, аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.