

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования -
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела

Т.П. ТУРЧИНА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ

**Методические указания
для САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом
Государственного образовательного учреждения высшего и профессионального
образования- «Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2003

ББК 65.052я73
Т 75
УДК 657 (075.8)

Рецензент
доктор экономических наук, профессор Белоглазова Г.Н.

Турчина Т.П.

Т 75

Финансовая отчетность в банках: Методические
указания,

Для самостоятельной работы -

Оренбург: ГОУ ВПО ОГУ, 2003.- 33 с.

Методические указания предназначены для изучения дисциплины специализации студентам очной, очно-заочной и заочной формы обучения специальности 060405 Банковское дело в 9 семестре.

Методические указания составлены с учетом Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки дипломированных специалистов 060400 Финансы и кредит утвержденного 17.03.2000 Министерством образования Российской Федерации.

ББК 65.052я73

© Турчина Т.П., 2003
© ГОУ ВПО ОГУ, 2003

Введение

В условиях рыночной экономики особое значение приобретает проблема прозрачности хозяйственной деятельности участников рынка, предоставлении определенных гарантий инвесторам и достижении общей стабильности на рынке и стимулировании экономического роста.

Глобализация мировой экономики и прогресс в области информационных технологий позволили создать уникальные условия для формирования единого, эффективного и конкурентоспособного рынка ссудных капиталов.

Для эффективного развития единого рынка необходимо обеспечение большей сопоставимости финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов в целях обеспечения большей сопоставимости финансовой отчетности в интересах компаний и инвесторов.

Быстрое развитие информационных технологий и средств связи приводят к изменению условий заключения сделок и способов распространения информации. Кроме того, меняется сама система составления финансовой отчетности. Представление финансовой отчетности в Интернете облегчает доступ инвесторов к информации, способствует анализу и сопоставлению информации.

В целях принятия решений инвесторы все чаще стремятся принимать решения на основе постоянно раскрываемой стандартизированной финансовой и нефинансовой информации.

Финансовая отчетность играет важную роль в обеспечении прозрачности хозяйственной деятельности, предоставлении определенных гарантий инвесторам и достижении общей стабильности на рынке. Отчетность банков является важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. В настоящее время в Европейском Союзе действуют различные правила составления финансовой отчетности, в основе которых лежат национальные традиции. Существующие противоречия удастся устранить только в результате осуществления реформы. В противном случае, финансовая отчетность субъектов рынка останется несопоставимой, тем самым препятствуя формированию единого емкого ликвидного рынка.

Начиная с 1995 года Центральный Банк России предусмотрел составление наряду с бухгалтерской отчетностью составляемой по национальным стандартам бухгалтерского учета, составление общей финансовой отчетности по методике приближающейся к международным стандартам. В настоящее время проводится подготовительная работа по ведению бухгалтерского учета и отчетности банков по международным стандартам начиная с 1 января 2004 года. Важность этого процесса заключается не только в унификации систем бухгалтерского, но и в том, что внедряемые стандарты (МСФО) направлены на обеспечение прозрачности и отражение реальной экономической ситуации и тем самым позволяют пользователям отчетности принимать правильные экономические решения.

В связи с этим изучение курса «Финансовая отчетность в банках» имеет

большое значение в понимании студентами происходящих процессов развития методологии бухгалтерского учета, определения финансового состояния, рисков деятельности участников рынка и формировании профессиональных знаний.

Цель настоящих рекомендаций – оказание помощи студентам в самостоятельной работе по изучению курса «Финансовая отчетность в банках». В методических рекомендациях даны краткие планы по всем темам курса, методические советы по важнейшим вопросам каждой темы, рекомендации по написанию контрольных работ и рефератов. Методические рекомендации должны помочь глубже усвоить исследуемую проблему, овладеть логикой, методикой раскрытия изучаемых вопросов и решения задач.

1 Методические рекомендации студентам по организации изучения дисциплины

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие студента путем планомерной, повседневной работы.

Общие рекомендации

Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса.

Работа с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю.

Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам и тестам

Выполнение лабораторных работ

На первом занятии получите у преподавателя график выполнения лабораторных работ на текущий семестр. Обзаведитесь всем необходимым методическим обеспечением.

Перед посещением лаборатории изучите теорию вопроса, предполагаемого к исследованию, ознакомьтесь с руководством по соответствующей работе и подготовьте протокол проведения работы, в который занесите:

название работы;

цель работы;

определите источники информации для расчета показателей отчета и порядок расчета показателей отчетности;

заготовки таблиц отчетов для заполнения учебными данными;

расчетные формулы.

Оформление отчетов должно производиться после окончания работы непосредственно в лаборатории, при наличии свободного времени или дома.

Для подготовки к защите отчета следует проанализировать полученные результаты, сопоставить их с известными теоретическими положениями.

Самостоятельная работа студентов складывается из двух частей:

а. Работа под контролем преподавателя при выполнении контрольных заданий, сдаче модуля;

б. Работа при выполнении домашних заданий.

Она преследует цель:

- более глубоко изучить лекционный материал;

- изучить материал, рекомендованный для самостоятельного исследования и анализа;
- подготовки к практическим или лабораторным занятиям;
- подготовки итоговой контрольной работе по каждому разделу;
- подготовки к сдаче коллоквиума;
- написания доклада, сообщения, реферата по актуальным вопросам составления и использования финансовой отчетности;
- выполнения контрольной работы студентами, обучающимися по заочной форме.

2 Методические указания по самостоятельной работе при изучении тем предмета «Финансовая отчетность в банках»

2.1 Тема 1 Предмет и методы дисциплины “Финансовая отчетность в банках”

Изучение темы следует начать с изучения сущности и назначения отчетности банков. Необходимо понять значение отчетности банков для обеспечения развития банковской системы и рыночных отношений на рынке банковских услуг. Необходимо усвоить порядок утверждения форм отчетности банков и основные принципы ее построения, показатели, используемые для оценки финансового состояния банков.

При изучении темы обратить внимание на взаимную увязку бухгалтерского, управленческого и финансового учетов в кредитных учреждениях и их значение для развития банковского бизнеса.

При рассмотрении значения отчетности банков для развития банковского бизнеса необходимо рассмотреть проблему сопоставимости данных о результатах деятельности на российском и международных рынках.

Рекомендуемая литература:

- 1) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 2) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002-141 с.;
- 3) Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. - М.: Перспектива, 2000 - 301 с.;
- 4) Палий В.Ф. Международные стандарты Финансовой отчетности. - М.: ИНФРА-М, 2002 - 455 с.;
- 5) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 6) Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации,

Вопросы для самопроверки:

- 1) сущность, назначение и пользователи отчетности банков;
- 2) понятия бухгалтерской и финансовой отчетности банка, их взаимосвязь и отличия;
- 3) сочетание бухгалтерской и финансовой отчетности банка принципы их составления;
- 4) порядок составления отчетности в банках и источники информации;
- 5) охарактеризуйте проблемы составления и организации отчетности в банках;
- 6) охарактеризуйте основные принципы российских и международных стандартов составления финансовой отчетности.

2.2 Тема 2 Состав бухгалтерской отчетности банков

Изучение темы необходимо начинать с изучения принципов организации бухгалтерского учета в банках, построения плана счетов банка, особенностей формирования учетной политики. Основное внимание необходимо уделить рассмотрению методов оценки активов, изучению порядков отражения в учете требований и обязательств банка, расчетных, платежных документов, ценностей, ценных бумаг и бланков строгой отчетности. Необходимо усвоить порядки создания резервов, исчисления и учета оплаты налогов, распределения и использования прибыли и фондов банка.

В дальнейшем необходимо изучить сведения необходимые к более полному раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

Необходимо ориентироваться в инструктивной базе Центрального банка по формированию и представлению бухгалтерской отчетности банка и знать пути дальнейшего реформирования бухгалтерской отчетности.

Рекомендуемая литература:

- 1) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 2) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 3) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 4) Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные Центральным Банком 05.12.02 № 205-п. // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

5) О некоторых вопросах, связанных с проведением аудита кредитных организаций и банковских групп за 2001 год: Письмо ЦБ РФ от 20.05.2002 № 65-Т // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

6) Положение о порядке ведения учета представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций: Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 184-П // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О годовом отчете кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 13.12.2001 № 1069-У // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

8) О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп: Указание ЦБ РФ от 15.11.2001 № 1051-У (в редакции от 05.07.2002) // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

9) О порядке представления в Банк России отчета о наличии неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 04.08.1999 № 620-У (в редакции от 17.05.2001) // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

10) О требованиях к сообщениям о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 26.01.1998 № 34-2-4-4/139 // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

11) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

12) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

Вопросы для самопроверки:

- 1) охарактеризуйте основные принципы бухгалтерского учета;
- 2) охарактеризуйте состав учетной политики банка и ее влияние на показатели бухгалтерской отчетности банка;
- 3) охарактеризуйте план счетов бухгалтерского учета для банков;
- 4) охарактеризуйте структуру и формы годового отчета;
- 5) назовите порядок проведения подготовительной работы по составлению годового бухгалтерского отчета;
- 6) раскройте ответственность работников банка за составление годового отчета;
- 7) охарактеризуйте структуру и содержание бухгалтерского баланса; источники информации для заполнения показателей и порядок составления;

8) охарактеризуйте структуру и содержание отчета о прибылях и убытках, источники информации для заполнения показателей и порядок составления;

9) охарактеризуйте структуру и содержание отчета об использовании прибыли, источники информации для заполнения показателей и порядок составления;

10) охарактеризуйте структуру и содержание отчета о составе фондов банка, средств и фондов специального назначения источники информации для заполнения показателей и порядок составления;

11) охарактеризуйте структуру и содержание отчета о хищениях и просчетах источники информации для заполнения показателей и порядок составления;

12) охарактеризуйте структуру и содержание бухгалтерской объяснительной записки по годовому отчету источники информации для заполнения показателей и порядок составления;

13) охарактеризуйте особенности налогообложения банков:

- особенности определения доходов и расходов банка для целей налогообложения;
- особенности определения налога на прибыль в разрезе видов деятельности банка;
- особенности учета и расчета налога на добавленную стоимость;
- особенности расчета налога на имущество банка;
- значение принципов налогообложения на доходность выполняемых банком операций.

2.3 Тема 3 Состав финансовой отчетности российского банка по методике приближенной к МСФО

При изучении темы необходимо ознакомиться с основными принципами бухгалтерского учета и финансовой отчетности принятыми в международной практике, и знать их отличие от правил принятых в российской практике. Необходимо ознакомиться с проблемами перехода российских банков на международные стандарты финансовой отчетности. Особое внимание уделить изучению следующих стандартов:

Затем ознакомиться с нормативными материалами ЦБ РФ по составлению и представлению финансовой отчетности. Необходимо изучить структуру финансовой отчетности российских банков, порядок ее составления. Затем изучить группировки счетов баланса по таблице соответствия, усвоить ее связь с распределением активов и пассивов банка по степени их ликвидности. Затем ознакомиться с порядком составления предварительных форм отчетности по приложениям, применяемыми корректировками предварительных форм и программой составления окончательных форм.

При изучении темы необходимо освоить взаимосвязь корректировок применяемых при составлении финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности, затем изучить порядок составления следующих форм, входящих в состав финансовой отчетности:

- 1) расшифровки отдельных балансовых счетов;
- 2) расшифровки отдельных символов отчета о прибылях и убытках;
- 3) аналитические данные о состоянии кредитного портфеля;
- 4) таблица корректировок;
- 5) агрегированный балансовый отчет;
- 6) агрегированный отчет о прибылях и убытках;
- 7) данные о дочерних и зависимых предприятиях и организациях;
- 8) данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли;
- 9) сведения о достаточности капитала;
- 10) отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации.

Кроме того, необходимо ознакомиться со следующими международными стандартами отчетности:

- 1) представление финансовой отчетности (МСФО 1);
- 2) отчет о движении денежных средств (МСФО 7);
- 3) чистая прибыль или убыток за период, существенные ошибки и изменения в учетной политике (МСФО 8);
- 4) события после отчетной даты (МСФО 10);
- 5) налоги на прибыль (МСФО 12);
- 6) основные средства (МСФО 16);
- 7) вознаграждения работникам (МСФО 19);
- 8) раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО 24);
- 9) учет инвестиций в ассоциированные компании (МСФО 28);
- 10) раскрытие информации в финансовой отчетности банков и финансовых институтов (МСФО 30);
- 11) раскрытие и представление финансовых инструментов (МСФО 32);
- 12) раскрытие информации в финансовой отчетности информации по резервам и условным обязательствам (МСФО 37).

Рекомендуемая литература:

- 1) Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. - М.: Перспектива, 2000 - 301 с.;
- 2) Палий В.Ф. Международные стандарты Финансовой отчетности. - М.: ИНФРА-М, 2002 - 455 с.;
- 3) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 4) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

5) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) охарактеризуйте порядок группировки счетов бухгалтерского баланса и символов отчета о прибылях и убытках по таблице соответствия;

2) охарактеризуйте структуру и содержание финансовой отчетности банка по методике приближенной к МСФО;

3) охарактеризуйте структуру и содержание расшифровок отдельных статей бухгалтерского баланса и отдельных статей отчета о прибылях и убытках;

4) охарактеризуйте порядок составления предварительных форм агрегированного баланса и агрегированного отчета о прибылях и убытках;

5) охарактеризуйте порядок расчета корректировок предварительных форм;

6) охарактеризуйте структуру и содержание данных о дочерних и зависимых предприятиях;

7) охарактеризуйте структуру и содержание данных об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли;

8) охарактеризуйте структуру и содержание сведений о достаточности капитала;

9) охарактеризуйте состав, отдельные показатели, характеризующих деятельность кредитной организации;

10) охарактеризуйте основные принципы финансовой отчетности принятые в международной практике и их отличие от правил принятых в российской практике;

11) охарактеризуйте МСФО 1 «Основные принципы представление финансовой отчетности»;

12) охарактеризуйте МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств»;

13) охарактеризуйте МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток за период, существенные ошибки и изменения в учетной политике»;

14) охарактеризуйте МСФО 10 «События после отчетной даты»;

15) охарактеризуйте МСФО 12 «Налоги на прибыль»;

16) охарактеризуйте МСФО 16 «Основные средства»;

17) охарактеризуйте МСФО 19 «Вознаграждения работникам»;

18) охарактеризуйте МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;

- 19) охарактеризуйте МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»;
- 20) охарактеризуйте МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и финансовых институтов»;
- 21) охарактеризуйте МСФО 32 «Раскрытие и представление финансовых инструментов»;
- 22) охарактеризуйте МСФО 37 «Раскрытие информации в финансовой отчетности информации по резервам и условным обязательствам»;
- 23) охарактеризуйте проблемы перехода российских банков на международные стандарты финансовой отчетности.

2.4 Тема 4 Отчетность об объемах, сроках и стоимости привлечения и размещения ресурсов

Изучение темы необходимо начинать с ознакомления с нормативными материалами ЦБ РФ по составлению и представлению финансовой отчетности, в части форм об объемах, сроках и стоимости привлечения и размещения ресурсов. Это следующие формы:

- 1) данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным банком за отчетный месяц;
- 2) данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам за отчетный месяц;
- 3) данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям в рублях за отчетный месяц;
- 4) данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком векселям за отчетный месяц;
- 5) данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным банком векселям за отчетный месяц;
- 6) сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения в составе бухгалтерской и финансовой отчетности.

Затем на основе данных отражаемых в указанных формах освоить использование отчетов в управленческой деятельности банков.

Рекомендуемая литература:

- 1) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 2) Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций: Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 184-П //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 3) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ

от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

4) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

5) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) раскройте содержание и порядок расчета показателей формы «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным банком за отчетный месяц»;

2) раскройте содержание и порядок расчета показателей формы «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным депозитам и вкладам за отчетный месяц»;

3) раскройте содержание и порядок расчета показателей формы «Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям в рублях за отчетный месяц»;

4) раскройте содержание и порядок расчета показателей формы «Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным банком векселям за отчетный месяц»;

5) раскройте содержание и порядок расчета показателей формы «Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным банком векселям за отчетный месяц»;

6) раскройте содержание и порядок расчета показателей форм «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в составе бухгалтерской и финансовой отчетности;

7) раскройте содержание и порядок расчета показателей формы «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов».

2.5 Тема 5 Отчетность о резервах по ссудным и приравненным к ним операциям

До изучения темы необходимо ознакомиться с порядком организации учета кредитных, лизинговых, факторинговых, вексельных операций, операций по выдаче гарантий и поручительств. Необходимо также знать порядок формирования и использования резервов на возможные потери по данным операциям. Изучение темы необходимо начинать с ознакомления с нормативными материалами ЦБ РФ по составлению и представлению финансовой отчетности, в части форм по ссудным и приравненным к ним операциям. Это следующие формы:

- 1) расчет корректировки резерва под возможные потери по ссудным и приравненным к ним операциям;
- 2) данные о переоформленной задолженности клиентов и банков по кредитам и договорам аренды с правом последующего выкупа;
- 3) данные о крупных кредитах, содержание, источник информации, порядок составления;
- 4) данные о кредитах, предоставленных акционерам (участникам);
- 5) данные о кредитах, предоставленных инсайдерам;
- 6) данные о кредитном портфеле банка в разрезе клиентов по отраслям экономики;
- 7) отчетность по процентным ставкам на межбанковском рынке.

Рекомендуемая литература:

- 1) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 2) Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций: Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 184-П //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 3) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 4) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 5) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

6) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

7) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями: Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 № 26 (в редакции от 17.06.1999) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) раскройте порядок оценки кредитных рисков при создании резервов на возможные потери по кредитам;

2) раскройте перечень и содержание форм по кредитным операциям, входящих в состав финансовой отчетности по методике приближенной к МСФО по ссудным и приравненным к ним операциям;

3) охарактеризуйте порядок составления аналитических данных о состоянии кредитного портфеля

в том числе:

- порядок расчета корректировки резерва под возможные потери по ссудным и приравненным к ним операциям;

- порядок составления данных о переоформленной задолженности клиентов и банков по кредитам и договорам аренды с правом последующего выкупа;

- порядок составления данных о крупных кредитах;

- порядок составления данных о кредитах, предоставленных акционерам (участникам);

- порядок составления данных о кредитах, предоставленных инсайдерам;

- порядок составления данных о кредитном портфеле банка в разрезе клиентов по отраслям экономики;

- порядок составления отчетности по процентным ставкам на межбанковском рынке.

2.6 Тема 6 Отчетность о создании резервов по ценным бумагам

До изучения темы необходимо ознакомиться с порядком организации учета операций с ценными бумагами, правила определения целей приобретения бумаг – РЕПО, для перепродажи, для инвестирования. Необходимо также знать порядок формирования и использования резервов на возможные потери по ценным бумагам и срочным сделкам по ценным бумагам. Изучение темы необходимо начинать с ознакомления с нормативными материалами ЦБ РФ по составлению и представлению финансовой отчетности, в части форм по операциям с ценными бумагами. Это следующие формы:

- 1) корректировки;
- 2) отчет об итогах выпуска ценных бумаг;
- 3) годовой отчет по ценным бумагам.

Вопросы для самопроверки:

- 1) порядок оценки рисков для создания резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами;
- 2) корректировки резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами и их отражение в формах финансовой отчетности;
- 3) отчетность по операциям с ценными бумагами;
- 4) отчет об итогах выпуска ценных бумаг;
- 5) годовой отчет по ценным бумагам.

Рекомендуемая литература:

- 1) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 2) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 3) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 4) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 5) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 6) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам: Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

7) Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями: Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 № 26 (в редакции от 17.06.1999) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок несущих повышенный риск: Письмо ЦБ РФ 27.12.2002 № 181-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

9) О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации: Инструкция ЦБ РФ 22.07.2002 № 102-И //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

10) О применении письма Банка России от 08.12.94 № 127 "О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг": Официальное разъяснение ЦБ РФ от 05.09.2001 № 18-ОР //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

11) О применении письма Банка России от 08.12.94 № 127 "О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг": Официальное разъяснение ЦБ РФ от 30.03.2001 № 14-ОР //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

12) Положение о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков: Утверждено ЦБ РФ 24.09.1999 № 89-П (в редакции от 18.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

13) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-У //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

14) О требованиях к сообщениям о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 26.01.1998 № 34-2-4-4/139 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

15) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ). Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

16) Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями: Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 № 26 (в редакции от 17.06.1999) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) раскройте порядок оценки рисков при создании резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами;

2) раскройте перечень и содержание форм по операциям с ценными бумагами, входящих в состав финансовой отчетности по методике приближенной к МСФО по ссудным и приравненным к ним операциям;

3) охарактеризуйте порядок расчета корректировки резерва по операциям с ценными бумагами;

2.7 Тема 7 Отчетность о создании резервов по прочим операциям

До изучения темы необходимо ознакомиться с порядком организации учета прочих активных операций. Необходимо также знать порядок формирования и использования резервов на возможные потери по расчетным операциям, по корреспондентским счетам, по дебиторам, относящимся к хозяйственной деятельности, по рискам возникающим при выполнении прочих активных операций. Изучение темы необходимо начинать с ознакомления с нормативными материалами ЦБ РФ по расчетам рисков, составлению и представлению финансовой отчетности, в части расчета корректировок по возможным потерям по прочим операциям.

Рекомендуемая литература:

1) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;

2) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

3) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

4) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

5) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

6) Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок несущих повышенный риск: Письмо ЦБ РФ 27.12.2002 № 181-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

7) Положение о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков: Утверждено ЦБ РФ 24.09.1999 № 89-П (в редакции от 18.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

8) О требованиях к сообщениям о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 26.01.1998 № 34-2-4-4/139 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

9) Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок несущих повышенный риск: Письмо ЦБ РФ 27.12.2002 № 181-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

10) Положение о порядке ведения учета представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций: Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 № 184-П //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

11) О годовом отчете кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 13.12.2001 № 1069-У //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

12) О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп: Указание ЦБ РФ от 15.11.2001 № 1051-У в редакции от 05.07.2002 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

13) О порядке учета уполномоченными банками валютных операций резидентов, связанных с получением от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте и предоставлением нерезидентом займов в иностранной валюте: Инструкция ЦБ РФ от 10.09.2001 № 101-И //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

14) Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Утверждено ЦБ РФ 12.04.2001 № 137-П. (в редакции от 18.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

15) Положение о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков: Утверждено ЦБ РФ 24.09.1999 № 89-П (в редакции от 18.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

16) О порядке представления в Банк России отчета о наличии неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 04.08.1999 № 620-У (в редакции от 17.05.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

17) О требованиях к сообщениям о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 26.01.1998 № 34-2-4-4/139 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) расскажите порядок оценки рисков для создания резервов на возможные потери по прочим операциям, в том числе:

- по дебиторской задолженности и расчетным операциям;
- по срочным сделкам;
- по операциям с иностранной валютой;
- по операциям с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

2) расскажите порядок расчета корректировки резервов на возможные потери по прочим операциям и их отражение в финансовой отчетности.

2 8 Тема 8 Анализ и контроль финансовой отчетности

Анализ и контроль финансовой отчетности является логическим завершением изучения предмета. При изучении темы необходимо проанализировать взаимозависимость показателей ранее изученных форм отчетности. Затем следует изучить задачи внутреннего контроля банка в области формирования отчетности и контроля за соблюдением менеджментом банка нормативов деятельности банка и политики утвержденной акционерами банка. Также следует изучить требования законодательства по процедуре подтверждения достоверности отчетности банка, в связи с этим изучить организацию и требования предъявляемые к банковскому аудиту.

Рекомендуемая литература:

1) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;

2) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

3) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

4) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

5) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) расскажите порядок составления отчетности по методике приближенной к МСФО, и взаимоувязку форм отчетности;

2) охарактеризуйте экономические нормативы деятельности банка и порядок их расчета;

3) охарактеризуйте цели и задачи банковского аудита, требования к стандартам аудиторской проверки и необходимость раскрытия информации о аудиторской проверке;

4) охарактеризуйте цели и задачи внутреннего контроля за деятельностью банка и необходимость раскрытия информации о состоянии внутреннего контроля.

2.9 Тема 9 Отчетность по кассовым и расчетным операциям

До изучения темы необходимо ознакомиться с порядком организации учета кассовых и расчетных операций, знать основные принципы денежно-кредитного регулирования и контроля за соблюдением правил наличного денежного обращения.

Изучение темы необходимо начинать с ознакомления с нормативными материалами ЦБ РФ по составлению и представлению финансовой отчетности, в части форм по кассовым и расчетным операциям. Это следующие формы:

- 1) отчет об остатках денежных средств на балансовых счетах N 20202, 20206, 20207, 20208, 20209;
- 2) отчет о кассовых оборотах;
- 3) информация о проверках соблюдения предприятиями правил работы с наличными деньгами;
- 4) отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- 5) сведения о деятельности кредитных организаций филиалов в части расчетов с использованием банковских и платежных карт;
- 6) сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;
- 7) структура платежей кредитной организации;
- 8) сведения о клиентской сети кредитной организации;
- 9) отчет по картотеке к внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок";
- 10) отчет кредитной организации по картотекам внебалансовым счетам N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" и N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации";
- 11) отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Рекомендуемая литература:

- 1) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.;
- 2) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 3) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Приказ ЦБ РФ от

24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

4) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

5) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

6) Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Утверждено Центральным Банком 05.12.02 № 205-п. // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

7) Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Утверждено Центральным Банком 05.12.02 № 205-п. // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

8) О порядке представления в Банк России отчета о наличии неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 04.08.1999 № 620-У (в редакции от 17.05.2001) // КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

Вопросы для самопроверки:

1) раскройте перечень и содержание форм отчетности по кассовым операциям;

2) раскройте перечень и содержание форм информации о проверках соблюдения предприятиями правил работы с наличными деньгами;

3) раскройте перечень и содержание форм отчетности по расчетным операциям.

В том числе:

- отчетности по межбанковским расчетным операциям;
- отчетности о наличии неоплаченных документов по счетам банков;
- отчетности о наличии неоплаченных документов по счетам клиентов;
- отчетности о структуре платежей кредитной организации.

3 Рефераты

3.1 Методические указания к выполнению рефератов

Рефераты выполняют студенты, обучающиеся на дневном и вечернем отделении. По результатам защиты реферата выставляется оценка по первому модулю изучения предмета.

Приступая к выполнению реферата студенту необходимо изучить содержание программного материала по темам, затем внимательно изучить рекомендуемую литературу.

При написании реферата необходимо показать знание рекомендованного учебного материала по выбранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов относящихся к ней; умение последовательно и ясно излагать материал, ответы на вопросы должны быть конкретными, отражать сущность вопросы, обосновываться на знании нормативных актов, регламентирующих составление отчетности.

При выполнении реферата студент должен подходить творчески, проявляя самостоятельность при освещении проблем избранной темы, не допуская дословного переписывания прочитанных книг.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать источники. Реферат выполняется на отдельных листах формата А-4 в письменном или машинописном виде в объеме от 5 до 10 листов.

Работу необходимо правильно оформить. Вначале указывает тему реферата, а затем письменно раскрывает ответ. Работа, должна быть написана разборчивым подчерком, без сокращения слов. Для замечаний необходимо оставить поля. В конце работы указывается использованная литература, ставится дата и подпись студента, и номер группы.

3.2 Темы рефератов

Темы рефератов распределяются между студентами преподавателем, таким образом, чтобы в одной группе не было студентов готовящих рефераты по одной теме. По согласованию с преподавателем тематика реферата может быть изменена. Предлагаются к написанию следующие темы:

- 1) принципы и методы составления отчетности;
- 2) проблема несоответствия национальных стандартов бухгалтерского учета и подходы к ее решению;
- 3) международные стандарты финансовой отчетности в системе унификации бухгалтерской практики;
- 4) информация, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности;
- 5) стандарты бухгалтерского баланса по МСФО;

- 6) стандарты отчета о прибылях и убытках по МСФО;
- 7) стандарты отчета о движении денежных средств и сводной отчетности;
- 8) влияние изменения цен на финансовую отчетность;
- 9) основные формы годового бухгалтерского отчета банка, их показатели и отличие от МСФО (МСФО 1,7,30);
- 10) показатели отчета о доходах и расходах банка, методология определения прибыли банка по российским стандартам и их отличие от МСФО (МСФО 8,10, 12, 18,19, 21, 32, 37);
- 11) российские стандарты по учету основных средств, аренды, нематериальных активов и их отличие от МСФО (МСФО 16,17,38);
- 12) российские стандарты составления консолидированной отчетности и их отличие от МСФО (МСФО 14, 22, 27, 28);
- 13) российские стандарты составления отчетности о связанных сторонах, участиях в совместных предприятиях и их отличие от МСФО (МСФО 24, 31);
- 14) российские стандарты раскрытия информации в финансовой отчетности банков и финансовых институтов и их отличие от МСФО (МСФО 30, 32, 39);
- 15) российские стандарты оценки финансовой деятельности и их отличие от МСФО (МСФО 23, 29, 33, 34, 36);
- 16) российские правила оценки рисков деятельности и их отличие от МСФО (МСФО 37);
- 17) учетная политика банка и ее влияние на показатели отчетности;
- 18) особенности оценки операций с ценными бумагами подлежащие отражению в учетной политике;
- 19) банковский документооборот по операциям с ценными бумагами подлежащий отражению в учетной политике;
- 20) банковский документооборот по валютным операциям подлежащий отражению в учетной политике;
- 21) банковский документооборот по кредитным операциям подлежащий отражению в учетной политике;
- 22) банковский документооборот по внутрибанковским и прочим операциям подлежащий отражению в учетной политике;
- 23) состав финансовой отчетности банка и порядок ее составления;
- 24) отчетность об объемах, сроках и стоимости привлеченных средств;
- 25) отчетность об объемах, сроках и стоимости размещенных средств;
- 26) использование отчетов в управленческой деятельности банка.

4 Контрольные работы

4.1 Методические указания к выполнению контрольных работ

Контрольные работы выполняют студенты, обучающиеся на заочном отделении в соответствии с установленным индивидуальным учебным графиком. По результатам защиты контрольной работы студент допускается к сдаче итогового зачета по предмету.

Контрольная работа состоит из двух частей: первая часть задания теоретический вопрос, вторая - практическое задание по заполнению форм отчетности.

Приступая к выполнению контрольной работы студенту необходимо изучить содержание программного материала по темам, затем внимательно изучить рекомендуемую литературу.

При написании контрольной работы необходимо показать знание рекомендованного учебного материала по выбранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов относящихся к ней; умение последовательно и ясно излагать материал, ответы на вопросы должны быть конкретными, отражать сущность вопросы, обосновываться на знании нормативных актов, регламентирующих составление отчетности.

К выполнению контрольной работы студент должен подходить творчески, проявляя самостоятельность при освещении проблем избранной темы, не допуская дословного переписывания прочитанных книг.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать источники. Теоретический вопрос контрольной работы выполняется на отдельных листах формата А-4 в письменном или машинописном виде в объеме 8-10 листов.

Работу необходимо правильно оформить. Вначале указывает тему контрольной работы, а затем письменно раскрывает ответ. Работа, должно быть, написана разборчивым подчерком, без сокращения слов. Для замечаний необходимо оставить поля. В конце работы указывается использованная литература, ставиться дата и подпись студента, и номер группы.

Контрольная работа, выполненная не в соответствии с предъявляемыми требованиями, возвращается на доработку.

Студент, получивший проверенную работу, обязан проанализировать отмеченные недостатки и пожелания и подготовить ответы к собеседованию.

Если при изложении отдельных вопросов возникнут трудности, студент должен обратиться на кафедру банковского дела за консультацией (устной или письменной).

4.2 Задание № 1 Темы контрольных работ

Темы контрольных работ распределяются между студентами преподавателем, таким образом, чтобы в одной группе не было студентов готовящих контрольные работы по одной теме. По согласованию с преподавателями тематика контрольной работы может быть изменена. Предлагаются к написанию следующие темы:

- 1) принципы и методы составления отчетности;
- 2) проблема несоответствия национальных стандартов бухгалтерского учета и подходы к ее решению;
- 3) международные стандарты финансовой отчетности в системе унификации бухгалтерской практики;
- 4) информация, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности;
- 5) стандарты бухгалтерского баланса по МСФО;
- 6) стандарты отчета о прибылях и убытках по МСФО;
- 7) стандарты отчета о движении денежных средств и сводной отчетности;
- 8) влияние изменения цен на финансовую отчетность;
- 9) основные формы годового бухгалтерского отчета банка, их показатели и отличие от МСФО (МСФО 1,7,30);
- 10) показатели отчета о доходах и расходах банка, методология определения прибыли банка по российским стандартам и их отличие от МСФО (МСФО 8,10, 12, 18,19, 21, 32, 37);
- 11) российские стандарты по учету основных средств, аренды, нематериальных активов и их отличие от МСФО (МСФО 16,17,38);
- 12) российские стандарты составления консолидированной отчетности и их отличие от МСФО (МСФО 14, 22, 27, 28);
- 13) российские стандарты составления отчетности о связанных сторонах, участия в совместных предприятиях и их отличие от МСФО (МСФО 24, 31);
- 14) российские стандарты раскрытия информации в финансовой отчетности банков и финансовых институтов и их отличие от МСФО (МСФО 30, 32, 39);
- 15) российские стандарты оценки финансовой деятельности и их отличие от МСФО (МСФО 23, 29, 33, 34, 36);
- 16) российские правила оценки рисков деятельности и их отличие от МСФО (МСФО 37);
- 17) учетная политика банка и ее влияние на показатели отчетности;
- 18) особенности оценки операций с ценными бумагами подлежащие отражению в учетной политике;
- 19) банковский документооборот по операциям с ценными бумагами подлежащий отражению в учетной политике;

- 20) банковский документооборот, по валютным операциям подлежащий отражению в учетной политике;
- 21) банковский документооборот, по кредитным операциям подлежащий отражению в учетной политике;
- 22) банковский документооборот по внутрибанковским и прочим операциям подлежащий отражению в учетной политике;
- 23) состав финансовой отчетности банка и порядок ее составления;
- 24) отчетность об объемах, сроках и стоимости привлеченных средств;
- 25) отчетность об объемах, сроках и стоимости размещенных средств;
- 26) использование отчетов в управленческой деятельности банка;
- 27) порядок оценки кредитных рисков и их использование при составлении отчетности;
- 28) порядок расчета корректировки по кредитным рискам и их использование при составлении отчетности;
- 29) порядок оценки рисков по операциям с ценными бумагами и их использование при составлении отчетности;
- 30) порядок расчета корректировки рисков по операциям с ценными бумагами и их использование при составлении отчетности;
- 31) порядок оценки рисков по прочим операциям и их использование при составлении отчетности;
- 32) порядок расчета корректировки рисков по прочим операциям и их использование при составлении отчетности;
- 33) процедура составления финансовой отчетности;
- 34) требования к достоверности и полноте раскрытия информации;
- 35) аудиторская оценка внутреннего контроля;
- 36) отчетность по кассовым операциям;
- 37) отчетность по расчетным операциям;
- 38) отчетность по межбанковским расчетам;
- 39) публикуемая отчетность коммерческих банков;
- 40) требования к внешнему аудиту кредитных операций;

4.3 Задание № 2 Практическое задание для контрольной работы

На основании данных баланса и отчета о доходах и расходах банка составить предварительные данные агрегированного баланса и агрегированного отчета о прибылях и убытках. На основании выполненного задания до защиты контрольной работы в компьютерном классе расчетные данные вводятся в программу «TEST KB» для сверки правильности расчета показателей.

Варианты заданий смотри в лабораторном практикуме.

5 Контрольные вопросы для подготовки к итоговому зачету

При подготовке к итоговому зачету предлагается ответить на следующие контрольные вопросы:

- 1) сущность и назначение финансовой отчетности банков, методы и структура финансовой отчетности банков;
- 2) основные правила ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- 3) документация, используемая в бухгалтерском учете и документооборот;
- 4) учетная политика коммерческого банка;
- 5) анализ кредитов коммерческого банка на основе финансовой отчетности банков;
- 6) оценка рисков кредитных вложений и их отражение в бухгалтерском учете банка;
- 7) расчет резервов на возможные потери по ссудам и их отражение в финансовой отчетности банков;
- 8) оценка рисков по вексельным операциям и их отражение в финансовой отчетности банков;
- 9) оценка рисков по операциям с акциями и их отражение в финансовой отчетности банков;
- 10) оценка рисков по прочим активам банка и их отражение в финансовой отчетности банков;
- 11) структура и основные формы годового бухгалтерского отчета коммерческого банка;
- 12) баланс коммерческого банка, его содержание и источники информации;
- 13) отчет о прибылях и убытках, его содержание и источники информации;
- 14) структура налогов, уплачиваемых коммерческим банком, и их характеристика;
- 15) основные принципы распределения прибыли коммерческого банка;
- 16) отчет об использовании прибыли, его содержание и источники информации;
- 17) отчет о составе и движении фондов банка;
- 18) отчетность по собственным средствам банка;
- 19) международные стандарты составления финансовой отчетности банков;
- 20) значение забалансовых статей баланса коммерческого банка для оценки финансового состояния банка;
- 21) структура финансовой отчетности коммерческих банков;
- 22) процедура составления финансовой отчетности банков;
- 23) публикуемая отчетность коммерческих банков, ее состав и порядок публикации;

24) расчет регулирования обязательных резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ;

25) экономические нормативы деятельности банка, их расчет и источники информации;

26) банковский аудит, его цели и задачи; требования к стандартам аудиторской проверки;

27) основные задачи и принципы организации внутреннего контроля в банках;

28) отчетность по кассовым операциям банка;

29) основные формы отчетности по операциям с иностранной валютой.

6 Литература, рекомендуемая для изучения дисциплины

6.1 Основная литература

При изучении предмета рекомендуется пользоваться следующими учебными пособиями и монографиями:

- 1) Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. - М.: Экзамен, 2002 - 319 с.;
- 2) Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - М.: Консалтбанкир, 2002 -141 с.;
- 3) Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. - М.: Перспектива, 2000 - 301 с.;
- 4) Палий В.Ф. Международные стандарты Финансовой отчетности. - М.: ИНФРА-М, 2002 - 455 с.;
- 5) Турчина Т.П. Финансовая отчетность в банках: Учебное пособие. - Оренбург: ОГУ, 2003 -140 с.

6.2 Дополнительная литература

Для более глубокого изучения предмета дополнительно рекомендуется изучить следующие нормативные документы:

- 1) Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Утверждено Центральным Банком 05.12.02 № 205-п //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 2) Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок несущих повышенный риск: Письмо ЦБ РФ 27.12.2002 № 181-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 3) О порядке представления консолидированной отчетности: Письмо ЦБ РФ от 02.09.2002 № 120-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 4) Положение о консолидированной отчетности: Утверждено ЦБ РФ 30.07.2002 № 191-П //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 5) О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации: Инструкция ЦБ РФ 22.07.2002 № 102-И //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- 6) О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций: Информационное письмо ЦБ РФ № 18 //КонсультантПлюс

<http://www.consultant.ru/>;

7) О некоторых вопросах, связанных с проведением аудита кредитных организаций и банковских групп за 2001 год: Письмо ЦБ РФ от 20.05.2002 № 65-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

8) Положение о порядке ведения учета представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций: Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002 №184-П //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

9) О годовом отчете кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 13.12.2001 № 1069-У //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

10) О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп: Указание ЦБ РФ от 15.11.2001 № 1051-У (в редакции от 05.07.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

11) О порядке учета уполномоченными банками валютных операций резидентов, связанных с получением от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте и предоставлением нерезидентом займов в иностранной валюте: Инструкция ЦБ РФ от 10.09.2001 № 101-И //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

12) О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг: Официальное разъяснение ЦБ РФ от 05.09.2001 № 18-ОР о применении письма Банка России от 08.12.94 № 127 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

13) Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Утверждено ЦБ РФ 12.04.2001 № 137-П (в редакции от 18.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

14) О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг: Официальное разъяснение ЦБ РФ от 30.03.2001 № 14-ОР о применении письма Банка России от 08.12.94 № 127 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

15) О методических рекомендациях по проведению в кредитной организации проверок правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном Банке Российской Федерации, и достоверности представленных в нем требований: Письмо ЦБ РФ от 07.03.2001 № 40-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

16) О методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами: Письмо ЦБ РФ от 08.02.2001 № 20-Т //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

17) Положение о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков: Утверждено ЦБ РФ 24.09.1999 № 89-П (в редакции от 18.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

18) Положение о порядке использования отчетных данных участников банковской/консолидированной группы некредитных организаций при составлении консолидированной отчетности: Утверждено ЦБ РФ 05.08.1999 № 85-П (в редакции от 21.02.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

19) О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и осуществлении расчетов по ним: Указание ЦБ РФ от 01.09.1998 № 337-У

//КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

20) О порядке представления в Банк России отчета о наличии неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации: Указание ЦБ РФ от 04.08.1999 № 620-У (в редакции от 17.05.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

21) Положение о порядке использования отчетных данных кредитных организаций при составлении консолидированной отчетности банковской группы: Утверждено ЦБ РФ 30.07.1998 № 47-П (в редакции от 14.11.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

22) О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации: Инструкция ЦБ РФ от 02.07.1997 N 63 (в редакции от 23.03.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

23) О порядке выдачи регистрационных свидетельств кредитным организациям – резидентам на осуществлении эмиссии предоплаченных финансовых продуктов: Указание ЦБ РФ от 03.07.1998 № 277-У (в редакции от 15.11.1999) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

24) О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 № 62а (в редакции от 01.03.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

25) Положение о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ: Утверждено ЦБ РФ 08.06.1998 № 32-П //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

26) О требованиях к сообщениям о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 26.01.1998 № 34-2-4-4/139 //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

27) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации: Указание ЦБ РФ от 24.10.1997 № 7-У (в редакции от 11.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

28) О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации Приказ ЦБ РФ от 24.10.1997 № 02-469 (в редакции от 07.06.2000) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

29) О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (в редакции от 06.05.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

30) О составлении финансовой отчетности: Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-429 (в редакции от 12.04.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

31) О применении к кредитным организациям мер воздействия за

нарушения пруденциальных норм деятельности: Инструкция ЦБ РФ от 31.03.1997 № 59 (в редакции от 11.01.2002) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

32) О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 28.02.1997 № 419 (в редакции от 23.04.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

33) О Правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ): Приказ ЦБ РФ от 13.06.1995 № 02-124 (в редакции от 20.11.2001) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;

34) Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями: Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 № 26 (в редакции от 17.06.1999) //КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>.

6.3 Периодическая литература

Для наиболее полного изучения предмета рекомендуется пользоваться периодической литературой, так как в периодической литературе наиболее часто публикуются рекомендации по поводу применения инструктивных материалов в деятельности банка, а также научные работы затрагивающие проблемные вопросы развития банковского бизнеса. Кроме того, в последнее время в связи с развитием электронных технологий в сети Internet на сайтах публикуются как практические пособия по применению нормативных актов, так и научные работы о путях развития экономики. Использование интернет ресурсов значительно облегчает доступ к источникам публикаций по интересующим вопросам, что сокращает время необходимое для изучения предмета. В сети Internet также размещаются электронные версии газет и журналов, что значительно упрощает доступ к публикациям. Для полного овладения предметом рекомендуется пользоваться следующими дополнительными источниками:

1) Журналами:

- Бухгалтерский учет в кредитных организациях;
- Банковское дело;
- Деньги, кредит, банки;
- Бюллетень Ассоциации российских банков;
- Бухгалтерия и банки.

2) Газетами:

- Бизнес и Банки;
- Экономическая газета.

3) Интернет-ресурсами размещенными на сайтах:

- АКДИ "Экономика и жизнь" <http://www.akdi.ru/>;
- КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>;
- ГАРАНТ - Законодательство с комментариями

<http://www.garant.ru/>;

- Парфенов. ру - Бухгалтерский учет в банках <http://www.parfenov.ru/>;
- Агентство "ВЭП" - банковский сектор <http://www.ver.ru/>;
- ЦБР <http://www.cbr.ru/>;
- Клуб банковских аналитиков <http://www.bankclub.ru/>;
- Банковский клуб <http://www.bankir.ru/>;
- Международные стандарты бухгалтерского учета и мы

<http://www.buh.ru/>.