



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Банковский учет, анализ и отчетность» дополнительной профессиональной программы для получения дополнительной квалификации «Мастер делового администрирования - Master of Business Administration (MBA)», специализация «MBA - финансы и банки», «MBA – управление инвестициями»

«Банковский учет, анализ и отчетность»

Целью дисциплины «Банковский учет, анализ и отчетность» является формирование у слушателей теоретических знаний и практических навыков по методике и организации бухгалтерского учета в банке, использованию информации, содержащейся в отчетности банка для принятия обоснованных управленческих решений.

Цель освоения дисциплины «Банковский учет, анализ и отчетность» заключается в формировании компетенций профессионального управляющего, позволяющих:

- понимать принципы бухгалтерского учета в банке;
- понимать отражение в учете основных операций, проводимых в банке: уставного капитала и фондов, размещение и привлечение денежных средств, расчетов, операций с ценными бумагами, резервов, др. активами и обязательствами;
- знать и понимать принципы отражения доходов и расходов на счетах учета в банке;
- знать и понимать основные формы банковской отчетности: баланс банка, отчет о финансовых результатах, отчет об открытой валютной позиции;
- знать понятие и принципы расчет капитала банка, знать отличие экономического капитала от пруденциального; понимать понятие «пруденциальный надзор»;
- ориентироваться в принципах расчета обязательных банковских нормативов;
- знать основные принципы анализа финансовой отчетности банка.

Поощряются дискуссии, формирование различных точек зрения, их грамотная аргументация.

Процесс обучения и применяемые технологии:

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах (семинары в диалоговом режиме, дискуссии, деловая игра, обсуждение результатов практических занятий), в учебном процессе составляет примерно четверть аудиторных занятий. В ходе лекции демонстрируются слайды, рекомендуется литература для дополнительного изучения. Закрепление знаний и развитие навыков производится с помощью решения примеров, обсуждения практического опыта, различных практических ситуаций.

Основная литература (нормативные акты):

1. "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П);
2. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П);
3. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П);
4. "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П);
5. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П);
6. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П);
7. "Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П);
8. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П);
9. "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П);

10. "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П);
11. "Положение о консолидированной отчетности" (утв. Банком России 30.07.2002 N 191-П);
12. Указание Банка России от 14.08.2008 N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации";
13. Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями";
14. Указание Банка России от 27.07.2001 N 1007-У "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";
15. Указание Банка России от 27.08.2008 N 2060-У "О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц";
16. Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
17. Указание Банка России от 16.12.2014 N 3493-У "Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт";
18. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов";
19. Указание Банка России от 15.07.2013 N 3026-У "О специальном счете в Банке России";
20. Указание Банка России от 29.12.2008 N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера";
21. Указание Банка России от 24.12.2012 N 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера";
22. Указание Банка России от 01.07.2009 N 2255-У "О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации";
23. Указание Банка России от 30.07.2014 N 3352-У "О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления";
24. Инструкция Банка России от 15.07.2005 N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
25. Инструкция Банка России от 30.11.2000 N 94-И "О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях";
26. Приказ Банка России от 25.07.1996 N 02-259 "Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации" (вместе с "Правилами ..." от 25.07.1996 N 44);
27. Приказ Банка России от 06.12.1996 N 02-447 "О введении в действие Инструкции "О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях" (вместе с Инструкцией Банка России от 06.12.1996 N 52);
28. Письмо Банка России от 22.12.2014 N 215-Т "О Методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо";
29. Письмо Банка России от 27.11.2009 N 156-Т "Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения";
30. Письмо Банка России от 26.12.2013 N 257-Т "О Методических рекомендациях "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов";
31. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
32. "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П);
33. "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П);
34. "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П);

35. "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями" (утв. Банком России 28.12.2015 N 525-П);
36. "Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов" (утв. Банком России 30.12.1999 N 103-П);
37. Письмо Банка России от 10.02.1992 N 14-3-20 "Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций";
38. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе";
39. "Положение о порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой" (утв. Банком России 11.06.2014 N 422-П);
40. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П);
41. "Положение о порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями"(утв. Банком России 10.04.2006 N 285-П);
42. "Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (утв. Банком России 03.12.2015 N 510-П);
43. "Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" (утв. Банком России 30.05.2014 N 421-П);
44. "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П);
45. "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала")(утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П);
46. "Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения" (утв. Банком России 29.08.2012 N 386-П).

Дополнительная литература:

1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие для магистров под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, 2015г. Издательство Юрайт;
2. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. Учебное пособие. Т.В. Гвелесиани, 2011г, Издательский дом ВШЭ;
3. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Учебное пособие. Авторы: Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., Издательство Дашков и К 2011;
4. Журнал «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» (BUKO.RU);
5. Журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке» (издательский дом «Регламент»);
6. МСФО и МСА в кредитной организации (издательский дом «Регламент»).

Ссылки на интернет-ресурсы:

www.minfin.ru	Министерство финансов России
www.cbr.ru	ЦБ России
www.mosnalog.ru	Министерство по налогам и сборам
www.klerk.ru	Статьи, документы, новости
www.garant.ru	Информационно-правовой портал
www.subscribe.ru	Статьи (раздел Бух. Учет и налоги)