

Юникон Учебный центр, частное учреждение дополнительного профессионального образования

**Календарный план и программа
проведения курсов повышения квалификации**

По программе (программам) повышения квалификации:

| | | |
|--------|--|---------|
| 6-3-48 | Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО страховых организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие | 08 час. |
| 6-3-55 | Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций с целью оценки возможной ее фальсификации | 08 час. |
| 6-3-52 | МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» | 08 час. |
| 6-3-53 | МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» | 08 час. |
| 6-2-60 | МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и актуальные вопросы его применения при аудите кредитных и некредитных финансовых организаций, страховых организаций | 08 час. |

Группа №6, период проведения занятий – с 15 июня по 21 июня 2023 года, город Москва.

Продолжительность курса – 40 академических часов.

| № | Название программы | Тема | Дата проведения | Время проведения | Лектор |
|----|---|--|-----------------|------------------|---|
| 1. | «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций с целью оценки возможной фальсификации». | Тема 1. Известные формы и методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности. Тема 2. Рассмотрение практических примеров недобросовестных действий при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Тема 3. Ключевые методы оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. | 15.06.2023 | 10:00–17:00 | Тынчерова Зарина Таировна, сертификат CAP, CIPA, диплом ACCA ДипИФР (Rus), CIMA (Rus) |

| | | | | | |
|----|---|--|------------|-------------|---|
| 2. | МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и актуальные вопросы его применения при аудите кредитных и некредитных финансовых организаций, страховых организаций. | Тема 1. Особенности бухгалтерского учета аренды кредитной организацией. Тема 2. Особенности бухгалтерского учета аренды некредитной финансовой организацией и страховой организацией. | 16.06.2023 | 10:00–17:00 | Тынчерова Зарина Таировна, сертификат CAP, CIPA, диплом ACCA ДипИФР (Rus), CIMA (Rus) |
| 3. | МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». | МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». | 19.06.2023 | 10:00–17:00 | Сотникова Людмила Викторовна, аудитор-практик, д.э.н., независимый консультант и бизнес-тренер |
| 4. | МСФО (IFRS) 17: «Договоры страхования». | МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». | 20.06.2023 | 10:00–17:00 | Ежова Алла Юрьевна, эксперт в области аудита, член комитета СРО ААС по стандартизации и методологии аудиторской деятельности, практикующий аудитор, методолог СРО ААС |
| 5. | Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО страховых организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие. | Тема 1. Основные формы финансовой отчетности страховых организаций. Тема 2. Раскрытие информации страховых организаций. | 21.06.2023 | 10:00–17:00 | Ежова Алла Юрьевна, эксперт в области аудита, член комитета СРО ААС по стандартизации и методологии аудиторской деятельности, практикующий аудитор, методолог СРО ААС |

ПРОГРАММА КУРСА

СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ.

Тема 1. Основные формы финансовой отчетности страховых организаций

1. Бухгалтерский баланс страховой организации.
2. Отчет о финансовых результатах страховой организации.
3. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.
4. Отчет о движении денежных средств страховщика.

Тема 2. Раскрытие информации страховых организаций

1. Раскрытие основной деятельности страховщика.
2. Раскрытие экономической среды, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.
3. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики:
 - раскрытие отдельных статей финансовой отчетности;
 - резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию;
 - страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования;
 - состоявшиеся убытки по страхованию;
 - расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию;
 - управление рисками;
 - условные обязательства.

МСФО (IFRS) 17: «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ».

1. История и предпосылки разработки стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
2. Ключевые определения стандарта. Область применения. Исключения. Понятие договора страхования, значительного страхового риска, инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, договоры с зафиксированной суммой вознаграждения.
3. Понятие обременительных договоров.
4. Выделение встроенных компонентов.
5. Агрегирование договоров.
6. Первоначальное признание. Момент первоначального признания. Краткие характеристики трех моделей: общая модель (BVA), подход на основе распределения премии (PPA), модель для договоров с прямым участием (VFA).
7. Общая модель (BVA). Порядок признания. Последующий учет. Оценки, актуарные допущения. Модификации, прекращение признания. Практический пример учета по общей модели (BVA).
8. Подход на основе распределения премий (PPA). Отличия, особенности применения. Практический пример учета PPA.
9. Модель на основе учета переменного вознаграждения (VFA). Отличия, особенности применения. Практический пример учета VFA.

10. Учет операций перестрахования.
11. Формирование показателей отчетности. Требования в части раскрытий.
12. Переход на МСФО (IFRS) 17. Основные этапы перехода. Возможные сложности. Влияние стандарта на деятельность организаций.

АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕЛЬЮ ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНОЙ ЕЕ ФАЛЬСИФИКАЦИИ.

Тема 1. Известные формы и методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности

- Формы искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности: вуалирование и фальсификация. Методы вуалирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 2. Рассмотрение практических примеров недобросовестных действий при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

- Рассмотрение основных элементов возможной фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т.ч. «сигналов опасности» на следующих типовых примерах.

Финансовые активы и обязательства:

- неадекватная классификация финансовых активов;
- искажения или неадекватная оценка справедливой стоимости финансовых активов;
- необоснованное прекращение признания финансовых активов;
- манипулирование с оценкой резервов под ОКУ или отсутствие резервов ОКУ;
- ненадлежащее раскрытие информации в финансовой отчетности.

Внеоборотные активы:

- искажения стоимости внеоборотных активов (основных средств, инвестиционного имущества, нематериальных активов);
- применения неправильных ставок амортизации;
- капитализация расходов, не связанных с приобретением основных средств;
- отражение имущества в качестве активов при отсутствии права его признания.

- Выручка/Доходы/Расходы.
- Дебиторская/Кредиторская задолженность.
- Налоги.
- Оценочные и условные обязательства.

Тема 3. Ключевые методы оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности

- Оценка согласованности отчетов и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО как метод оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Иные методы оценки вероятности искажения отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА» И АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТНЫХ И НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Тема 1. Особенности бухгалтерского учета аренды кредитной организацией

- 1.1. Единая модель учета договоров аренды кредитными организациями – арендаторами.
- 1.2. Классификация договоров аренды кредитными организациями – арендодателями для целей отражения на счетах бухгалтерского учета.

- 1.3. Бухгалтерский учет договоров финансовой аренды кредитными организациями – арендодателями.
- 1.4. Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями – арендодателями.
- 1.5. Бухгалтерский учет кредитными организациями операций продажи с обратной арендой.
- 1.6. Бухгалтерский учет кредитными организациями – арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды.
- 1.7. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.

Тема 2. Особенности бухгалтерского учета аренды некредитной финансовой организацией и страховой организацией

- 2.1. Единая модель учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями – арендаторами.
- 2.2. Классификация договоров аренды некредитными финансовыми организациями – арендодателями для целей отражения на счетах бухгалтерского учета.
- 2.3. Бухгалтерский учет договоров финансовой аренды некредитными финансовыми организациями – арендодателями.
- 2.4. Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, некредитными финансовыми организациями – арендодателями.
- 2.5. Бухгалтерский учет некредитными финансовыми организациями операций продажи с обратной арендой.
- 2.6. Бухгалтерский учет некредитными финансовыми организациями – арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды.
 - 2.6.1. Особенности учета обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды страховщиками, применяющими и использующими временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- 2.7. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.

МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ».

1. Классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П).
2. Первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы.
3. Оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости.
4. Учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости.
5. Методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. Учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости.
7. 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).
8. Учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

9. Учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта.
10. Учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами.
11. Учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией.
12. Учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).