

Юникон Учебный центр, частное учреждение дополнительного профессионального образования

Календарный план и программа проведения курса повышения квалификации с 4 июня 2026 г. по 10 июня 2026 года, в городе Москве

6-4-04 «БАНКИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»

Аудитория

Курс предназначен для аудиторов и руководителей аудита ОЗО, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, сферы их профессиональной ответственности, организации бухгалтерского учета, налогообложения и организации системы внутреннего контроля кредитных организаций.

Цели курса

Учебный процесс проводится в интерактивном режиме общения с преподавателем. В ходе обучения слушатели получают ключевые теоретические знания, а также развивают практические навыки анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результатом обучения станет глубокое понимание ими специфики бухгалтерского учета, налогообложения и аудита кредитных организаций, знание норм федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов (в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций) и умение их применять в ходе аудита.

Продолжительность курса – 40 академических часов.

№	Тема	Лектор
1.	<p>Тема 1. Банк России – орган государственного регулирования и надзора за деятельности финансовых организаций</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Основные функции Банка России как регулятора банковской деятельности. ➤ Место Банка России в национальной платежной системе. ➤ Лицензионные требования и условия для кредитных организаций: базовые и универсальные лицензии. ➤ Банковская группа и банковский холдинг. <p>Тема 2. Нормативное регулирование банковской деятельности кредитных организаций</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Требования Банка России к порядку представления кредитными организациями сведений о структуре собственности. ➤ О квалификационных требованиях к должностным лицам и учредителям кредитной организации. ➤ Антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам. ➤ Виды ответственности кредитных организаций. <p>Тема 3. Внутренний контроль в кредитных организациях</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Международные документы (БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору) по организации внутреннего контроля в банках. ➤ Действующие требования Банка России по вопросам организации внутреннего контроля. ➤ Соотношение системы внутреннего контроля, системы управления рисками и комплаенс-функции в банках. ➤ Разграничение понятий внутреннего аудита и внутреннего контроля в банках. ➤ Профессиональные стандарты «Внутренний контролер» и «Внутренний аудитор». ➤ Особенности форм банковского надзора, индикаторы для оперативного предотвращения ситуаций быстрого ухудшения финансового положения кредитных организаций. ➤ Рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. <p>Тема 4. Капитал кредитной организации и управление банковскими рисками</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ действующие требования к уставному капиталу кредитной организации. 	<p>04.06.2026 10:00–17:00</p> <p>Сотникова Людмила Викторовна, д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет», аудитор-практик, независимый консультант и бизнес-тренер</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). ➤ Международные подходы к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора: рекомендации по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), подход, предусмотренный рекомендациями «Базель III». ➤ О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы. Система управления рисками в рамках ВПОДК. ➤ Особенности управления кредитным риском. Рекомендации Банка России по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков. ➤ Особенности оценки и управления рыночным риском. ➤ Основные методы управления валютным риском. ➤ Оценка ликвидности банка. Показатель краткосрочной ликвидности («Базель III»): расчет, применение, включение в отчетность. ➤ Практические вопросы оценки операционного риска с учетом международного опыта. <p>Тема 5. Экономические нормативы: состав, содержание и контроль исполнения Банком России</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Обязательные нормативы банков: достаточности собственных средств (капитала), нормативы ликвидности и нормативы концентрации кредитного риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в отношении акционеров (участников), инсайдеров). ➤ Надбавки к нормативам достаточности. ➤ Обязательные нормативы максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). ➤ Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27): расчет, нормативное значение, сфера применения. ➤ Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования). ➤ Расчет кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями «Базель III». ➤ Обязательные нормативы небанковских кредитных организаций. <p>Тема 6. Оценка экономического положения банка</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Анализ капитала кредитной организации, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов; анализ качества управления, прозрачности структуры собственности банка. 	
2.	<p>Часть 2. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов</p> <p>Тема 7. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Система отраслевых стандартов учета в кредитных организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО. ➤ Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов. <p>Тема 8. Учет вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Положением Банка России № 606-П</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). ➤ Первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы; ➤ Оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости. ➤ Учет ценных бумаг 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. ➤ Учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости. ➤ 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). ➤ 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)». ➤ Учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта. 	<p>05.06.2026 10:00–17:00</p> <p>Сотникова Людмила Викторовна, д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет», аудитор-практик, независимый консультант и бизнес-тренер</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами. ➤ Учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией. ➤ Учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями). <p>Тема 9. Учет кредитов и прочих размещенных средств (Положение Банка России № 605-П)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Учет кредитов по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные ставки. ➤ Учет процентных доходов, расчет эффективной процентной ставки. Корректировка до эффективной процентной ставки. Пересмотр условий договора. ➤ Погашение кредитов по сроку и досрочное. Списание безнадежной задолженности, уступка прав требования. ➤ Учет резервов на возможные потери. Учет оценочного резерва. ➤ Учет обязательств по предоставлению кредитов (кредитная линия) и банковских гарантий по справедливой стоимости. ➤ Учет приобретенных прав требования: справедливая стоимость при первоначальном признании, начисление доходов, погашение, вторичная уступка. <p>Тема 10. Учет депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств (Положение Банка России № 604-П)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Учет депозитов по амортизированной и по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные ставки. ➤ Учет процентных расходов. Расчет эффективной процентной ставки и корректировка процентов по договору. ➤ Прекращение признания депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств – по сроку и досрочное. <p>Тема 11. Учет выпуска собственных ценных бумаг: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов (Положение Банка России № 604-П)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Первоначальное признание выпущенных ценных бумаг. ➤ Выпуск собственных векселей, оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные (дисконтные) расходы по векселю. Особенности применения метода эффективной процентной ставки. Расчет амортизированной стоимости векселя, номинированного в иностранной валюте. ➤ Выпуск собственных облигаций. Справедливая стоимость при первоначальном признании. Применение эффективной процентной ставки при плавающей купонной ставке. Амортизированная стоимость облигаций с индексацией номинала. Выкуп собственных облигаций. Проблемы расчета справедливой стоимости выпущенных облигаций в результате изменения кредитного риска. ➤ Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов. Первоначальное признание по справедливой стоимости. Погашение по сроку. Досрочное погашение. ➤ Начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам. ➤ Отражение в учете финансового обязательства после первоначального признания. 	
3.	<p>Тема 12. Отраслевой стандарт по учету доходов и расходов кредитной организации. Особенности формирования Отчета о финансовых результатах. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в кредитных организациях в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Состав и учет процентных доходов и процентных расходов. ➤ Состав и учет операционных доходов и операционных расходов. ➤ Понятие прочего совокупного дохода, отражение в учете операций по увеличению и уменьшению прочего совокупного дохода. ➤ Учет основных средств, нематериальных активов. ➤ Учет инвестиционного имущества. ➤ Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. ➤ Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ➤ учет договоров финансовой аренды. <p>Тема 13. Сближение банковского учета и МСФО: отраслевой стандарт по бухгалтерскому учету вознаграждений работникам в кредитных организациях</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Требования Банка России к системе оплаты труда. ➤ Учет краткосрочных вознаграждений работникам. ➤ Учет долгосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. по окончании трудовой деятельности. ➤ Учет выходных пособий. <p>Тема 14. Учет отложенных налогов</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Особенности расчета и учета отложенных налогов в бухгалтерском учете кредитных организаций. ➤ Аналитический учет отложенных налогов. Порядок ведения ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. <p>Тема 15. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления публикуемой финансовой отчетности. 	<p>08.06.2026 10:00–17:00</p> <p>Сотникова Людмила Викторовна, д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет», аудитор- практик, независимый консультант и бизнес-тренер</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Изменения в составе и порядке формирования публикуемой отчетности. ➤ Отчетность, направляемая кредитными организациями в банк России в порядке надзора. ➤ Принципы и порядок составления консолидированной отчетности банковской группы. ➤ Отчетность, предоставляемая в банк России банковскими холдингами. 	
4.	<p>Часть 3. Особенности налогообложения кредитных организаций</p> <p>Тема 16. Особенности расчетов по НДС в кредитных организациях</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Разделение операций в кредитных организациях на облагаемые и необлагаемые НДС. ➤ Учет входящего НДС. ➤ Прекращение обязательств путем отступного и его налоговые последствия. ➤ Банк как налоговый агент по НДС. <p>Тема 17. Особенности исчисления налога на прибыль в кредитных организациях</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Налогообложение операций с ценными бумагами, последствия для налогов в связи с принятием новых правил бухучета по дериватам и финансовым инструментам. ➤ Налогообложение операции с производными финансовыми инструментами. ➤ Операции с безнадежными долгами, прекращение начисления процентов, списание задолженности. ➤ Налогообложение сделок РЕПО. ➤ Налогообложение сделок с взаимозависимыми лицами, контролируемые сделки. 	<p>09.06.2026 10:00–17:00</p> <p>Сотникова Людмила Викторовна, д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет», аудитор-практик, независимый консультант и бизнес-тренер</p>
5.	<p>Часть 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в соответствии с Международными стандартами аудита</p> <p>Тема 18. Роль Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Полномочия Банка России и регулирование им вопросов проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций. ➤ Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций. ➤ Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций. ➤ Информационное взаимодействие аудиторской организации и Банка России в ходе проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций: содержание, порядок осуществления. ➤ Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами. ➤ Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности. ➤ Процедуры проверки предписаний Банка России в отношении проверяемой кредитной организации. <p>Тема 19. Основные стандарты аудиторской деятельности в применении к аудиту финансовой отчетности кредитных организаций</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Цель и основные принципы аудита финансовой отчетности кредитных организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы. ➤ Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность кредитных организаций, и связанные с ними риски. ➤ Особенности организации внутреннего аудита в банках и рассмотрение результатов его работы в аудите. ➤ Особенности применения правил независимости при аудите кредитных организаций. <p>Тема 20. Аналитические процедуры при аудите кредитных организаций. Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов»</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Аналитические процедуры, применяемые в ходе проверки соблюдения банками контрольных нормативов, установленных Банком России. ➤ Положения Международного отчета о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов». ➤ Особенности применения аналитических процедур при проверке применимости допущения непрерывности деятельности кредитной организации. <p>Тема 21. Аудит соблюдения кредитными организациями требований нормативных правовых актов в ходе аудита</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Рассмотрение соблюдения банками надзорных требований, установленных Банком России. ➤ Рассмотрение соблюдения банками налогового законодательства, в части обслуживания ими клиентских счетов. ➤ Учет требований законодательства по предотвращению легализации преступных доходов и финансирования терроризма при аудите банков. 	<p>10.06.2026 10:00–17:00</p> <p>Сотникова Людмила Викторовна, д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет», аудитор-практик, независимый консультант и бизнес-тренер</p>