



УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

В.А. Лукашевич, Е.А. Хрусь

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ

*для подготовки студентов экономических специальностей  
общего высшего образования,*

Пояснительная записка  
Конспект лекций  
Литература  
Вопросы к экзамену  
Учебная программа дисциплины

Пинск  
ПолесГУ  
2022

Электронный  
учебно-методический комплекс

**Рассмотрено и утверждено на заседании научно-методического  
совета 31.01.2022 г., протокол № 5**

**СОГЛАСОВАНО**

**Декан факультет**

**\_\_\_\_\_ Т.А. Ржевская**

**СОГЛАСОВАЛО**

**Заведующий кафедрой**

**\_\_\_\_\_ Н.Л. Давыдова**

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью УМК “Международные стандарты финансовой отчетности в банках” является приобщение студентов к изучению комплекса вопросов, отображающих основные стандартизованные подходы в отношении состава, содержания и технологии формирования качественного, актуального и полного информационного поля о финансовых результатах деятельности банка. Материалы учебно-методического комплекса способствуют получить студентам необходимые знания о целях, содержании и методических технологиях международных стандартов финансовой отчетности; о составе, назначении и порядке составления финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами; освоении навыков использования показателей финансовой отчетности банков при проведении научной деятельности, выполнении курсовых и дипломных работ, предусмотренных учебными планами.

УМК “Международные стандарты финансовой отчетности в банках” содержит теоретическую часть (краткий конспект лекций), материалы к практическим занятиям (вопросы для обсуждения, практические задания, тематику рефератов, задачи и др.), раздел контроля знаний (перечень вопросов для зачета и экзамена) и вспомогательный раздел (программа курса, список рекомендуемой литературы). УМК “Международные стандарты финансовой отчетности в банках” базируется на достижениях современной экономической науки и адаптирован к условиям практических навыков в области комплекса положений бухгалтерского, управленческого, статистического, налогового учета и бухгалтерской отчетности банков.

УМК “Международные стандарты финансовой отчетности в банках” призван способствовать овладению студентами рекомендованными стандартизованными методами и подходами формирования финансовой отчетности для широкого круга пользователей и сформировать практические навыки полного и адекватного изучения, понимания и использования в учебной и производственной деятельности информации консолидированной (индивидуальной) отчетности коммерческого банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

- Тема 1. Международные стандарты финансовой отчетности: сущность, процесс разработки и утверждения, тенденции развития
- Тема 2. Применение международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе Республики Беларусь
- Тема 3. Международные стандарты по финансовой отчетности (вводные)
- Тема 4. Стандарты по раскрытию информации
- Тема 5. Основные стандарты
- Тема 6. Частные стандарты
- Тема 7. Стандарты для финансовых инструментов
- Тема 8. Стандарты для банков, зарегистрированных на бирже
- Тема 9. Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам
- Тема 10. Стандарты по консолидации

**ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

**РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ**

**ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ**

**СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 1-25 01 04 "ФИНАНСЫ И КРЕДИТ",**

**СПЕЦИАЛИЗАЦИЯ 1-25 01 04 02 "БАНКОВСКОЕ ДЕЛО"**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 1-25 01 04 "ФИНАНСЫ И КРЕДИТ",**

**СПЕЦИАЛИЗАЦИЯ 1-25 01 04 02 "БАНКОВСКОЕ ДЕЛО"**

**ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

## ПРЕДМЕТ, ЗАДАЧИ И СТРУКТУРА КУРСА

Предмет курса. Значение его изучения. Задачи курса в контексте подготовки кадров для финансовой и банковской систем. Курс “Международные стандарты финансовой отчетности в банках” в системе других экономических наук.

Структура курса. Базовые темы курса и их характеристика для изучения дисциплины “Международные стандарты финансовой отчетности в банках”. Формы контроля хода и результата усвоения студентами знаний по курсу.

## ТЕМА 1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: СУЩНОСТЬ, ПРОЦЕСС РАЗРАБОТКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

### *1. Историческая необходимость внедрения единой системы финансовых показателей.*

Национальные учетные системы и модели бухгалтерского учета сложились исторически. Они представлены сегодня такими основными моделями бухгалтерского учёта, как англо-американская модель, континентальная модель, южноамериканская модель. Кроме того рассматриваются смешанные системы с национальной спецификой и исламская модель, которая развивалась под сильным влиянием мусульманской религии. В условиях развития международных экономических отношений национальные особенности учетных систем не позволяет удовлетворить запросы различных пользователей в качественной и актуальной информации в отношении финансового положения, результатов деятельности и иных данных. Необходимость единого набора мировых стандартов остро проявилась в условиях глобализации мировой экономики. Рост требований к единообразному толкованию финансовой отчетности банков на фоне широкого внедрения современных коммуникационных технологий.

Предпосылки внедрения МСФО:

- существующие различия в национальных учетных системах;
- развитие международных рынков капитала;
- зарождения и распространения транснациональных корпораций;
- высокая информативность отчётности, составленной по МСФО;
- сокращением времени и ресурсов на разработку национальных правил учёта и отчётности.

Сегодня пользователи предъявляют повышенные требования к составу и сопоставимости показателей отчетности разных организаций. Это обусловлено происходящим мировым процессом глобализации, ростом мобильности капитала, созданием предпосылок стандартизации финансовой отчетности, возникновением необходимости предоставления полезной и понятной информации всем заинтересованным пользователям на международном уровне.

Трансформация запроса на финансовую информацию состоит в повышении качества получаемой информации и обеспечении гарантированного доступа к

ней всех заинтересованных пользователей. Этим условиям удовлетворяют Международные стандарты финансовой отчетности.

Финансовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО, выделяет не только специфику определенной отрасли, но и представляет возможность получить полную информацию об особенностях деятельности каждого отдельно взятой организации.

### **2. Организации, разрабатывающие МСФО, механизм разработки и внедрения**

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности: инициатива, создание, члены.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности: создание и статус.

Попечительский совет: состав, члены, назначение, функции.

Совет по МСФО: организация деятельности и ответственность.

Консультативный совет по стандартам: назначение, функции и организация деятельности.

Комитет по интерпретациям: назначение, состав, режим работы, функции.

Механизм разработки и внедрения МСФО:

- определение назревших вопросов;
- изучение национальных требований и практики бухгалтерского учета, обмен мнениями;
- консультации с КС по вопросу включения данной темы в повестку дня СМСФО;
- создание рабочей группы;
- разработки и принятия стандарта:
- публикация Дискуссионного документа (ДД) для всеобщего обсуждения;
- публикация Проекта положения (ПП) для всеобщего обсуждения;
- рассмотрение полученных комментариев;
- проведение общественных слушаний и тестирования в реальной обстановке;
- утверждение стандарта.

### **3. Сущность, цели, название, содержание и структура МСФО и интерпретаций МСФО**

Международные стандарты финансовой отчетности – правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире.

Сфера применения и целесообразность использования МСФО:

- основа для национальных требований к финансовой отчетности;
- международный норматив для разработки требований формирования национальных учетных систем;

- фондовые биржи и регулирующие органы;
- наднациональные органы в качестве базы аналитических исследований;
- большим числом самих компаний.

инструмент совершенствования и гармонизации финансовой отчетности.

Принципы (концепция) МСФО:

- основные положения подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей;
- методологическая основа разработки МСФО и применения их на практике;
- на основании концепции разработки и оценки стандартов финансовой отчетности;
- с целью гармонизации правил, стандартов учета и представления финансовых отчетов.

Названия:

- International Accounting Standards (IAS);
- International Financial Reporting Standards (IFRS).

Содержание МСФО: объект, признание, оценка, отражение в финансовой отчетности (раскрытие информации).

Интерпретации МСФО: разъяснение отдельных аспектов по сложным вопросам составления финансовой отчетности.

Структура МСФО: концепция (принципы), стандарты (IAS/IFRS); интерпретации стандартов (SIC/IFRIC); приложения к МСФО; рекомендации по внедрению

#### ***4. Основополагающие допущения. Технические принципы отражения информации и требования к ее качеству:***

- учет по методу начисления;
- непрерывность деятельности;
- последовательность представления;
- или принцип постоянства использования учетной политики;
- единая экономическая (хозяйствующая) единица;
- использования денежного измерителя;
- существенность и группировка информации;
- взаимозачет статей отчетности;
- периодичность составления.

Требования к качеству: понятность, уместность, надежность, сопоставимость.

Текущая (приведенная) стоимость денег – оценка стоимости (текущий денежный эквивалент) будущего потока платежей исходя из различной стоимости денег, полученных в разные моменты времени.

- Неравноценность разновременных денежных сумм численно выражается в ставке дисконтирования. Ставке дисконтирования представляет собой процентную ставку, которая используется для того чтобы переоценить

стоимость будущего капитала на текущий момент. Это делается из-за того, что одним из фундаментальных законом экономики является постоянное обесценивание ценности (покупательной способности, стоимости) денег. На практике используются различные методы оценки ставки дисконтирования:

- Модели оценки капитальных активов CAPM;
- модифицированная модель оценки капитальных активов CAPM;
- модель Е. Фамы и К. Френча;
- модель М. Кархарта;
- модель дивидендов постоянного роста (Гордона);
- расчет ставки дисконтирования на основе средневзвешенной стоимости капитала (WACC);
- расчет ставки дисконтирования на основе рентабельности капитала;
- метод рыночных мультипликаторов
- расчет ставки дисконтирования на основе премий на риск;
- расчет ставки дисконтирования на основе экспертной оценки;

Применение конкретных моделей реализуется посредством расчета дисконтированной стоимости. Назначение показателя дисконтированной стоимости по отдельным платежам и потокам платежей.

### **ТЕМА 2. ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

#### ***1. Нормативно-правовые акты, определяющие применение банковской системой Республики Беларусь международных стандартов финансовой отчетности***

Постановление Совета Министров от 30 марта 1992 г. № 174 “О переходе Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики”. Республиканская программа от 27 августа 1992 г. № 523 к постановлению.

Законодательная база реформирования бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь:

- Банковский кодекс Республики Беларусь от 12 окт. 2000 г. N 441-3 (ред. от 13.07.2012);
- Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 N 57-3 “О бухгалтерском учете и отчетности”.

Современная нормативная база по бухгалтерскому учету и формированию финансовой отчетности: Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО), План счетов бухгалтерского учета и указания по его применению, инструкции по бухгалтерскому учету банковских операций, Правила составления финансовой отчетности.

В 2007 г. Национальный банк Республики Беларусь принял решение о представлении банками двух видов финансовой отчетности: по национальному



законодательству и в соответствии с требованиями МСФО начиная с отчетности за 2008 г.

### **2. МСФО, применяемые к коммерческим банкам**

Действующие стандарты финансовой отчетности подвергаются постоянному реформированию и доработке в ответ на развитие международных экономических отношений. В соответствии с этим ежегодно участники таких отношений в обязательном порядке при составлении отчетности все внесенные в МСФО изменения и дополнения. Кроме того, в отношении банков используются только те МСФО, которые направлены на раскрытие информации в соответствие с его деятельностью. В настоящее время этот перечень представлен конкретными стандартами.

1. МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”.
2. МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”.
3. МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки”.
4. МСФО (IAS) 10. “События после отчетного периода”.
5. МСФО (IAS) 12. “Налоги на прибыль”.
6. МСФО (IAS) 16. “Основные средства”.
7. МСФО (IAS) 18 “Выручка”.
8. МСФО (IAS) 19. “Вознаграждения работникам”.
9. МСФО (IAS) 21. “Влияние изменений валютных курсов”.
10. МСФО (IAS) 24. “Раскрытие информации о связанных сторонах”.
11. МСФО (IAS) 27. “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”.
12. МСФО (IAS) 28. “Инвестиции в ассоциированные организации”.
13. МСФО (IAS) 29. “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.
14. МСФО (IAS) 31. “Участие в совместной деятельности”.
15. МСФО (IAS) 32. “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации”.
16. МСФО (IAS) 33. “Прибыль на акцию”.
17. МСФО (IAS) 34. Промежуточная финансовая отчетность.
18. МСФО (IAS) 36. “Обесценение активов”.
19. МСФО (IAS) 37. “Резервы, условные обязательства и условные активы”.
20. МСФО (IAS) 38. “Нематериальные активы”.
21. МСФО (IAS) 39. “Финансовые инструменты: признание и оценка”.
22. МСФО (IFRS) 1 Первое применение международных стандартов финансовой отчетности.
23. МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе акций”.
24. МСФО (IFRS) 3. “Объединение бизнеса”.
25. МСФО (IFRS) 5. “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность”.

- 26.МСФО (IFRS) 7. “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.
- 27.МСФО (IFRS) 8. “Операционные сегменты”.
- 28.МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”.
- 29.МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”.
- 30.МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”.
- 31.МСФО (IFRS) 16 “Аренда”.
- 32.МСФО (IFRS) 40 “Инвестиционная недвижимость”.

### **3. Трансформация отчётности в Республике Беларусь**

Преобразование финансовой отчетности белорусского банка в формат, понятный международными стандартами финансовой отчетности, в целях сотрудничества с иностранными партнерами и инвесторами производится с использованием конкретного метода:

- 1) метода трансформации бухгалтерской отчетности, составленной по национальным правилам либо
- 2) метода параллельного учета по МСФО.

Результаты трансформации оформляются аналитическим обзором (отчетом с глубоким анализом экономического и финансового состояния банка) и произведенных корректировок его финансовой отчетности.

Трансформация – это процедура, проводимая по состоянию на отчетную дату на основании отчетности по национальным правилам в целях объективного представления сведений о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка.

Операции по реклассификации:

- детализация остатков;
- реклассификация остатков, доходов и расходов в формат МСФО;
- переоценка остатков балансовых счетов;
- переклассификация фондов и резервов, финансовых вложений, задолженностей и займов, затрат и финансового результата;
- восстановление расходов, списанных за счет чистой прибыли;
- неденежная индексация.

Профессиональное суждение – это обоснованное мнение профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии, финансовых результатах организации и их изменении. Профессиональное суждение необходимо при выборе или разработке способов бухгалтерского учета; принятии решения о раскрытии информации и учетной политики.

Знание МСФО необходимо аудиторам, финансовым контролерам, налоговым специалистам, финансовым директорам, бухгалтерам и главным бухгалтерам, которым приходится по роду деятельности сталкиваться с данным стандартом отчетности, участвовать в ее формировании, оценке, анализе и т.д.

При этом по отношению к специалистам предъявляются профессиональные

требования: профессиональные знания в области финансов, налогообложения, бухгалтерского учета; навыки и опыт работы.

#### **4. Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой оценку, основанная на рыночных данных. Это применяется в отношении сделок с некоторыми активами и обязательствами. Цель оценки справедливой стоимости состоит в определении цены, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При оценке справедливой стоимости банк должен учитывать характеристики актива или обязательства представленного на открытом рынке на дату оценки. Такие характеристики включают, например, следующее: (а) состояние и местонахождение актива; и (б) ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых

Актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, могут представлять собой:

- отдельный актив или отдельное обязательство;
- группу активов, группу обязательств или группу активов и обязательств.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства, если основной рынок отсутствует.

Банк должен использовать такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости. Это позволяет расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Исходными данными для оценки справедливой стоимости являются:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства ( процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды; подтверждаемые рынком исходные данные.

### **ТЕМА 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

## (ВВОДНЫЕ)

### **1. Элементы финансовой отчетности: оценка, признание, прекращение признания и требования по раскрытию информации**

Активы - ресурсы, контролируемые компанией, которые образовались в результате событий прошлых периодов и от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем: оборотные; внеоборотные.

Обязательства - текущая задолженность банка, возникшая в результате событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Капитал - остаточная доля собственников в активах банка после вычета обязательств. Состав капитала.

Доходы - приращение экономических выгод в течение периода в форме притока активов или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению капитала, не связанному с вкладами собственников.

Расходы - уменьшение экономических выгод в течение периода в форме оттока активов или увеличения обязательств, приводящее к уменьшению капитала, не связанному с его распределением между собственниками.

Отражение элементов в финансовой отчетности происходит по стоимости. Для определения стоимости применяются различные оценочные подходы, предусмотренных МСФО. Соответственно, рассматриваются различные виды стоимостей: первоначальная стоимость, текущая стоимость, восстановительная стоимость:

- реализационная стоимость,
- ликвидационная стоимость,
- приведенная стоимость,
- справедливая стоимость,
- рыночная стоимость,
- стоимость реализации (погашения) или чистая продажная цена.

Признание представляет собой процесс включения в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая отвечает определению элемента отчетности и удовлетворяет критерию признания. Критерий признания и раскрытие информации.

Индикаторы высокого качества информации первой финансовой отчетности банка:

- прозрачность для пользователей и сопоставимость;
- принятие отправной точки для бухгалтерского учета;
- при не превышении затрат на подготовку над выгодами для пользователей.

### **2. Компоненты и форматы финансовой отчетности**

Полный комплект финансовой отчетности включает компоненты:

- баланс (отчет о финансовом положении);
- отчет о прибылях и убытках (отчет о результатах деятельности);
- отчет об изменениях в собственном капитале, отражающий либо все изменения в собственном капитале, либо изменения в собственном капитале, отличающиеся от тех, которые возникают в результате операций с владельцами собственного капитала (акционерами);
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Банк вправе по собственному усмотрению классифицировать ранее финансовый актив или финансовое обязательство как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовый актив – как имеющийся в наличии для продажи. Банк должен раскрыть справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению банка в каждую категорию по состоянию на дату такой классификации, а также бывшую их классификацию и балансовую стоимость в предыдущей финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО одним из компонентов финансовой отчетности являются пояснительные примечания, которые предусматривают:

- 1) предоставление информации об учетной политике, выбранной банком;
- 2) раскрытие информации, которая требуется в соответствии с отдельными МСФО, но не предоставляется в других отчетных формах;
- 3) отражение дополнительной информации, которая, по мнению составителя отчетности, интересна для пользователей.

В финансовой отчетности представляется актуальная учетная политика. Банк должен использовать одну и ту же учетную политику ко всем периодам, представленным в финансовой отчетности по МСФО. Положения используемой банком учетной политики должны соответствовать требованиям каждого МСФО, действующего по состоянию на дату отчетного периода по МСФО.

В примечаниях может отражаться дополнительная информация о подклассах статей отчетов о финансовом положении, о прибылях или убытках и прочем совокупном финансовом результате, изменениях в капитале и движении денежных средств. Примечания к финансовой отчетности представляются в упорядоченном виде. Для этого статьи в отчетных компонентах должны содержать *ссылки на примечания*, если в них приведена соответствующая аналитическая информация. Каждому примечанию рекомендуется присваивать цифровой код, который указывается в соответствующем отчете против статьи, раскрываемой в этом примечании. К раскрытию той или иной статьи могут иметь отношение несколько примечаний. В этом случае все их коды проставляются против этой статьи.

### 3. МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» обязателен к применению всеми компаниями, формирующими финансовую отчетность по международным стандартам и относятся ко всей финансовой отчетности. Цель стандарта - регламентация представления финансовой информации общего характера использования.

Финансовая отчетность – это структурированное представление информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации.

Объем финансовой отчетности о банке: активы; обязательства; капитал; доходы и расходы, включая прибыли и убытки; прочие изменения капитала; денежные потоки.

Состав финансовой отчетности банка: бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении в капитале, примечания к финансовой отчетности, представление учетной политики.

Классификация активов: оборотные и внеоборотные.

Статьи в бухгалтерском балансе:

- основные средства;
- инвестиционное имущество;
- нематериальные активы;
- финансовые активы;
- инвестиции, учитываемые по методу долевого участия;
- биологические активы;
- запасы;
- торговая и прочая дебиторская задолженность;
- денежные средства и их эквиваленты;
- итоговая сумма активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, и активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемых как предназначенные для продажи
- торговая и прочая кредиторская задолженность;
- резервы;
- финансовые обязательства;
- обязательства и активы по текущему налогу;
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы;
- обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемых как предназначенные для продажи;
- неконтролирующие доли, представленные в составе капитала;
- выпущенный капитал и резервы, относимые на собственников материнского предприятия.

Статьи отчета о совокупном доходе:

- выручка;
- затраты по финансированию;

- доля предприятия в прибыли или убытке ассоциированных предприятий и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия;
- расходы по налогам;
- сумма, которая складывается из прибыли или убытка после налогов от прекращенной деятельности и прибыли или убытка после налогов, признанных в результате оценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу или в результате выбытия активов или выбывающей группы (групп), составляющих прекращенную деятельность;
- прибыль или убыток.

Статьи отчета об изменениях капитала

- общий совокупный доход за период, показывая отдельно итоговые суммы, относимые на собственников материнского предприятия и на неконтролирующие доли;
- для каждого компонента капитала, эффект ретроспективного применения или ретроспективный пересчет;
- для каждого компонента капитала, сверку балансовой стоимости на начало и конец периода, отдельно раскрывая изменения, обусловленные статьями прибыли или убытка; статьями прочего совокупного дохода и операциями с собственниками, действующими в этом качестве, отдельно отражая взносы, сделанные собственниками, и распределения в пользу собственников, а также изменений в непосредственных долях участия в дочерних предприятиях, которые не приводят к утрате контроля.

Примечания должны представлять информацию:

- об основе подготовки финансовой отчетности и об используемой учетной политике;
- раскрывать информацию, требуемую МСФО (IFRS), которая не представляется ни в одном другом финансовом отчете;
- обеспечивать информацию, которая не представляется ни в одном другом финансовом отчете, но уместна в целях понимания любого из указанных отчетов.
- При этом содержание всех компонентов финансовой отчетности представляется исходя из специфики деятельности.

#### **4. МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств"**

Цель МСФО (IAS) 7 - представление информации об исторических изменениях в денежных средствах и их эквивалентах посредством составления отчетов, в которых производится классификация потоков денежных средств в результате осуществления банком операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств в совокупности с остальными формами финансовой отчетности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах банка, его финансовой

структуре, а также его способность оказывать влияние на величину и сроки денежных потоков с целью адаптации к меняющимся обстоятельствам и возможностям. Информация о денежных потоках полезна при оценке способности банка генерировать денежные средства и их эквиваленты и позволяет пользователям разрабатывать модели оценки и сравнения приведенной стоимости будущих денежных потоков различных организаций. Она также облегчает сопоставимость отчетов о результатах операционной деятельности различных организаций, поскольку устраняет последствия применения различных порядков учета к аналогичным операциям и событиям.

Денежные средства - наличные средства и депозитные вклады, выдаваемые по требованию.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые легко могут быть конвертированы в заранее известное количество денежных средств при невысоком риске изменения их ценности.

Потоки денежных средств — приток (положительный поток) и отток (отрицательный поток) денежных средств и их эквивалентов. Чистый денежный поток – разница между притоком и оттоком денежных средств.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность – основной вид деятельности, создающий выручку банка и деятельность. Представление денежных потоков от операционной деятельности производится прямым либо косвенным методами.

Инвестиционная деятельность – приобретение и выбытие внеоборотных активов и прочих инвестиций.

Финансовая деятельность – деятельность, в результате которой изменяется величина (и структура) собственного капитала банка и ее кредитов и займов.

Банк должен представлять основные классы валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности, по отдельности.

Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте банка путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока.

Денежные потоки зарубежной дочерней организации должны быть пересчитаны по обменным курсам между функциональной и иностранной валютами на даты соответствующих денежных потоков.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, не включаются в отчет о движении денежных средств, но раскрываются в другой части финансовой отчетности.



Банк должен раскрывать компоненты денежных средств и их эквивалентов и представлять сверку сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении, а так же сумму значительных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования.

### **5. МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки"**

МСФО (IAS) 8 должен применяться при выборе и применении учетной политики и учете изменений в учетной политике, изменений в бухгалтерских оценках и исправлений ошибок предыдущих периодов.

Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, общепринятые условия, правила и практические подходы, применяемые банком при подготовке и представлении финансовой отчетности.

Изменение в бухгалтерской оценке представляют собой корректировку балансовой стоимости актива или обязательства или величины, отражающей потребление актива в периоде, которые возникает в результате оценки текущего состояния активов и обязательств и ожидаемых будущих выгод и обязанностей, связанных с активами и обязательствами.

Изменения в бухгалтерских оценках возникают в результате появления новой информации или развития событий и, следовательно, не являются исправлениями ошибок.

Под существенностью понимаются пропуски или искажения статей финансовой отчетности, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями. Существенность зависит от размера и характера пропусков или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.

Применение какого-либо требования считается практически неосуществимым, если банк, приложив все разумные усилия для его применения, не может этого сделать.

Под ошибками предыдущих периодов понимаются пропуски или искажения информации в финансовой отчетности банка за один или более предыдущих периодов, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая была доступной в то время, когда финансовая отчетность за указанные периоды была одобрена к выпуску, и можно было обоснованно ожидать, что указанная информация будет получена и учтена при подготовке и представлении данной финансовой отчетности. К ошибкам относятся: арифметические ошибки, неправильное применение учетной политики; недосмотр и неправильное толкование объекта; намеренное искажение.

Ретроспективное применение представляет собой применение новой учетной политики, как если бы она проводилась всегда.

Перспективное применение изменения в учетной политике и признания влияния изменения в бухгалтерских оценках используется при применении новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, имевшим место после даты, с которой учетная политика изменена; или при признании влияния изменения в бухгалтерских оценках в текущем и будущих периодах, затронутых данным изменением.

Банк должен выбрать и применять учетную политику последовательно для аналогичных операций, прочих событий и условий. Если какой-либо МСФО требует или допускает деление по категориям, то для каждой такой категории следует выбрать соответствующую учетную политику и применять ее последовательно.

### **6. МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”**

Данный стандарт применяется при учете инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации. Отдельная финансовая отчетность составляется банком, в которой может (по собственному выбору и с соблюдением требований настоящего стандарта) учитывать свои инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации либо по первоначальной стоимости, либо с использованием метода долевого участия.

Отдельная финансовая отчетность должна подготавливаться в соответствии со всеми применимыми МСФО, с учетом действующих исключений. Банк применяет единый порядок учета для каждой категории инвестиций. Банк признает дивиденды, полученные от дочерней организации, совместного предприятия или ассоциированной организации, признаются в отдельной финансовой отчетности банка в момент установления права банка на получение дивидендов. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда банк принимает решение об использовании метода долевого участия в качестве уменьшения балансовой стоимости инвестиций.

В отдельной финансовой отчетности банк должен раскрывать в упомянутой отдельной финансовой отчетности следующее:

- факт, что данная отчетность является отдельной финансовой отчетностью и что банк воспользовался освобождением от консолидации; название и место ведения основной деятельности банка, а также адрес, по которому можно получить консолидированную финансовую отчетность;

- перечень значительных инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации, включая название объектов инвестиций; место ведения основной деятельности объектов инвестиций; свою долю владения в этих объектах инвестиций;

- описание примененного метода учета инвестиций.

## ТЕМА 4. СТАНДАРТЫ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

### 1. Назначение, содержание и раскрытие информации согласно МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода"

События после отчетного периода происходят в течение периода, который начинается сразу после отчетной даты, и заканчивается на дату утверждения финансовой отчетности акционерами.

Основные виды существенных событий, произошедших после отчетного периода:

- объявленные дивиденды;
- очевидность несоответствия непрерывности деятельности;
- известие или выяснение событий, неизвестных на отчетную дату.

Дата утверждения отчетности – окончание периода после отчетной.

Типы событий после отчетной даты: благоприятные и неблагоприятные.

Корректирующие события - события, которые возникают после отчетной даты или подтверждают условия, имевшиеся по состоянию на отчетную дату, требуют внесения изменений в показатели финансовой отчетности.

Банк должен корректировать суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения корректирующих событий после отчетного периода.

Некорректирующие события возникают после отчетной даты, указывают на условия после отчетной даты и раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности без внесения изменений в формы финансовой отчетности.

Банк не должен корректировать суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения некорректирующих событий после отчетного периода.

Стандарт устанавливает:

– когда организациям необходимо корректировать финансовую отчетность в соответствии с событиями по завершению отчетного периода;

– информацию о дате принятия финансовой отчетности к выпуску и о событиях по завершению отчетного периода, которую компании должны предоставлять в обязательном порядке.

Банк не должен составлять финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности, если после отчетного периода руководство решает или ликвидировать банк, или приостановить его деятельность либо у него нет реалистичной альтернативы такому решению.

Ухудшение результатов операционной деятельности и финансового положения после отчетного периода может указывать на необходимость рассмотрения уместности допущения о непрерывности деятельности. Если допущение о непрерывности деятельности более неуместно, то эффект от этого настолько значителен, что настоящий стандарт требует фундаментальным

образом изменить методы бухгалтерского учета, а не корректировать суммы, признанные в соответствии с первоначальными методами бухгалтерского учета

### **2. Назначение, содержание и сфера применения МСФО (IAS) 18 "Выручка"**

Товар - это продукция, произведенная банком для продажи, и товары, купленные для дальнейшей продажи.

Предоставление услуг – выполнение банком согласованного в договоре задания в течение одного отчетного периода или более чем одного.

Другие формы возникновения выручки от использования активов банка другими сторонами: проценты, роялти, дивиденды.

Выручка - валовое поступление экономических выгод за определенный период в ходе обычной деятельности банка, приводящее к увеличению капитала, не связанного с взносами участников капитала.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Критерии признания выручки применяются отдельно к каждой операции и в соответствии с наличием условий:

- передача банком покупателю значительных рисков и вознаграждений, связанных с правом собственности на товары;
- банк больше не участвует в управлении на правах собственности и не контролирует проданные товары;
- сумма выручки может быть надежно оценена;
- существует вероятность поступления экономических выгод от операции;
- понесенные или ожидаемые затраты по операции можно надежно оценить.

Объем раскрытия информации:

- в учетной политике указание методов определения стадии завершенности операции, связанной с предоставлением услуг;
- сумма каждой статьи выручки;
- сумма выручки от обмена товаров или услуг;
- данные о условных обязательствах и условных активах.

### **3. Сфера применения МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"**

МСФО (IAS) применяется:

- для выявления отношений и операций со связанными сторонами;
- для выявления остатков по операциям, включая обязательства, между предприятием и связанными с ним сторонами;
- для выявления обстоятельств, при которых требуется раскрытие информации в соответствии с предыдущими пунктами;
- для определения информации, подлежащей раскрытию по указанным пунктам.

Настоящий стандарт требует раскрывать информацию об отношениях и операциях со связанными сторонами и остатках по таким операциям, включая обязательства, в консолидированной и отдельной финансовой отчетности материнского предприятия, или инвестора, имеющих совместный контроль или значительное влияние на объект инвестиций, которая представляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность".

Возможные типы связанных сторон: основной акционер компании, группа компаний, ключевой управленческий персонал, пенсионный фонд компании, ближайший родственник вышеперечисленных связанных сторон.

Условия признания связанной стороны при наличии прямого или косвенного контроля через одного или нескольких посредников. Раскрытие информации о взаимоотношениях между связанными сторонами.

Отношения со связанными сторонами - обычное явление в коммерции и бизнесе. Операция между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, является передача возмездной или безвозмездной.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия таких сделок могут отличаться от условий сделок между несвязанными сторонами.

Взаимоотношения между связанными сторонами могут влиять на прибыль или убытки отчитывающейся компании: сделки, условия и стоимость которых отличаются от условий и стоимости сделок, которые могут быть заключены с несвязанными сторонами.

Объем раскрываемой информации: объемы операций, сумма незавершенных расчетов, резерв на покрытие сомнительных долгов, расходы в отношении безнадежных или сомнительных долгов.

### ТЕМА 5. ОСНОВНЫЕ СТАНДАРТЫ

#### ***1. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"***

Бухгалтерская прибыль может отличаться от налогооблагаемой, поскольку каждая они определяется в соответствии с разными правилами и нормативными актами.

МСФО (IAS) 12 требует, чтобы банк учитывал налоговые последствия операций и других событий таким же образом, как он учитывает сами эти операции и другие события. Следовательно, налоговые эффекты, относящиеся к операциям и другим событиям, признанным в составе прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка. Постоянные

разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью признаются в бухгалтерском учете в качестве доход или расхода, не включенного в налогооблагаемую прибыль.

Бухгалтерская прибыль – прибыль или убыток за период до вычета расхода по налогу на прибыль. Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) – прибыль (убыток) за период, определяемая (определяемый) в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой (которого) подлежат уплате (возмещению) налоги на прибыль. Расход по налогу (доход по налогу) – агрегированная сумма, включаемая в расчет прибыли или убытка за период в отношении текущего налога и отложенного налога. Текущий налог – сумма налогов на прибыль, подлежащих уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период. Отложенные налоговые обязательства – суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы – суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: (а) вычитаемых временных разниц; (б) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков; и (с) перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот. Временные разницы – разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и налоговой стоимостью этого актива или обязательства. Временные разницы могут представлять собой:

налогооблагаемые временные разницы, т. е. временные разницы, которые приведут к налогооблагаемым суммам при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов в момент возмещения или погашения балансовой стоимости указанного актива или обязательства;

вычитаемые временные разницы, т. е. временные разницы, которые приведут к суммам, вычитаемым при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов в момент возмещения или погашения балансовой стоимости указанного актива или обязательства.

Временная разница может возникнуть при первоначальном признании актива или обязательства, например, если первоначальная стоимость актива не будет приниматься к вычету в налоговых целях частично или полностью. Метод учета такой временной разницы зависит от характера операции, которая привела к первоначальному признанию соответствующего актива или обязательства.

Налоговая стоимость актива или обязательства – сумма, в которой определяется указанный актив или обязательство для целей налогообложения.

Раскрытие информации по основным компонентам расходов (доходов) по налогу охватывает расходы (доходы) по текущему налогу и отложенному налогу и корректировки текущих налогов и отложенных расходов (доходов) за предыдущие периоды.

### 2. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 19 "Вознаграждение работникам"

Банк применяет данный стандарт для учета всех вознаграждений работникам, кроме тех, для которых применяется МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций".

Категории вознаграждений работникам:

- текущие краткосрочные (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и пособие по болезни, участие в прибыли и премии, выплачиваемые в течение двенадцати месяцев, вознаграждения в неденежной форме);
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения (оплачиваемый отпуск для работников с длительным стажем работы, творческий отпуск, юбилейные вознаграждения, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация);
- выходные пособия;
- компенсационные выплаты долевыми инструментами.

Вознаграждения работникам – все формы выплат работникам в обмен на оказанные ими услуги.

Текущие вознаграждения работникам – вознаграждения работникам, подлежащие выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам, не выплачиваемые полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – это пенсии, страхование жизни, медицинское обслуживание и иные.

Выходные пособия выплачиваются в результате решения компании расторгнуть трудовое соглашение с работником до установленного срока выхода на пенсию или решения работника принять предложение об увольнении в обмен на указанное вознаграждение.

Вознаграждения в форме долевого инструмента – в форме акций компании.

Если работник оказал услуги в течение отчетного периода, компания должна признать недисконтированную величину текущих вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на эти услуги.

Планы выплаты по окончании трудовой деятельности – это формальные и неформальные соглашения, в рамках которых компания предоставляет работникам вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

Если работник оказывает банку услуги в течение отчетного периода, банк должен признать недисконтированную величину краткосрочных

вознаграждений работникам, которая, как ожидается, будет выплачена в обмен на эти услуги:

- в качестве обязательства (начисленного расхода), после вычета уже выплаченной суммы;
- в качестве расхода, за исключением тех сумм вознаграждения, которые другой МСФО требует или разрешает включать в первоначальную стоимость актива.

### ТЕМА 6. ЧАСТНЫЕ СТАНДАРТЫ

#### 1. *Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов"*

МСФО (IAS) 21 применяется:

- для учета операций и остатков, выраженных в иностранных валютах, за исключением тех операций с производными инструментами и их остатков, которые входят в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- для пересчета результатов и финансового положения иностранных подразделений, включенных в финансовую отчетность банка посредством консолидации или методом долевого участия;
- при пересчете результатов банка и его финансового положения в валюту представления отчетности.

Валюта отчетности – это валюта представления финансовой отчетности материнской компании и консолидированной финансовой отчетности. Иностранная валюта – это любая валюта, кроме валюты отчетности данной компании.

Функциональная валюта – это основная валюта той экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность.

Курсовая разница – это разница, возникающая в результате отражения в отчетах того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности по другим валютным курсам.

Курс на отчетную дату – это текущий валютный курс на отчетную дату

Дата совершения операции - это дата заключения контракта или отражения операции в учете, а не дата осуществления расчетов по сделке.

Монетарные статьи - деньги, активы и обязательства, подлежащие оплате денежными средствами или их эквивалентами должны оцениваться по среднерыночному курсу на отчетную дату.

Немонетарные статьи, такие как основные средства, должны учитываться по курсу на дату совершения операции.

Операции за рубежом – операции, составляющие неотъемлемую часть или продолжение деятельности материнской компании.



При первоначальном признании операции в иностранной валюте (операции, выраженные в иностранной валюте или предполагающие расчет в иностранной валюте, включая операции, которые организация проводит при:

- приобретении или продаже товаров или услуг, цены на которые выражены в иностранной валюте;
- займе или предоставлении средств, если подлежащие выплате или получению суммы выражены в иностранной валюте;
- ином приобретении или выбытии активов, или принятии на себя или урегулировании обязательств, выраженных в иностранной валюте.

При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте по текущему обменному курсу иностранной валюты, определенному на дату операции.

На конец каждого отчетного периода производятся банком процедуры в отношении признания операций в иностранной валюте:

- монетарные статьи в иностранной валюте пересчитываются по курсу на отчетную дату;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату оценки справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

Раскрытие информации в финансовой отчетности:

- сумма чистой курсовой разницы, включенная в чистую прибыль за период;
- чистая курсовая разница, классифицируемая как капитал.

Пересчет показателей отчетности, представленных в функциональной валюте, в валюту представления отчетности.

### ***2. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"***

МСФО (IAS) 29 должен применяться в отношении финансовой отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность банка, функциональная валюта которого является валютой гиперинфляционной экономики.

В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения банка в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий,

произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение.

Характеристики признания экономических условий гиперинфляции в стране:

- предпочтение населением хранить сбережения в неденежной форме или в относительно стабильной иностранной валюте;
- склонно населения выражать денежные суммы в относительно стабильной иностранной валюте;
- установление цен в относительно стабильной иностранной валюте;
- продажи и покупки в кредит по ценам, компенсирующим предполагаемую потерю покупательной способности в течение срока кредита;
- процентные ставки, заработная плата и цены привязаны к индексу цен;
- кумулятивный индекс инфляции за три года примерно равен или превышает 100%.

Преимущества и технология составления финансовой отчетности в соответствии с учетом покупательной способности денежной единицы на отчетную дату:

- пересчет всех неденежных статей баланса;
- пересчет всех сумм отчета о прибыли и убытках из изменения общего индекса цен, начиная с даты возникновения соответствующих статей доходов и расходов.

Показатели отчета о финансовом положении, не выраженные в единице измерения, являющейся текущей на конец отчетного периода, пересчитываются с применением общего индекса цен. Монетарные статьи не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единице измерения, являющейся текущей на конец отчетного периода.

Все статьи отчета о совокупном доходе были выражены в единице измерения, являющейся текущей на конец отчетного периода. Следовательно, все суммы необходимо скорректировать на изменение в общем индексе цен с даты первоначального признания в финансовой отчетности статей доходов и расходов.

Прибыль или убыток по чистой монетарной позиции включается в состав прибыли или убытка. Производимая корректировка активов и обязательств, привязанных к изменениям в ценах в соответствии с договором, зачитывается против прибыли или убытка по чистой монетарной позиции. Прочие статьи доходов и расходов, такие как процентные доходы и расходы и курсовые разницы, относящиеся к инвестированным или заемным средствам, также связаны с чистой монетарной позицией. Несмотря на то, что такие статьи раскрываются отдельно, их представление в отчете о совокупном доходе вместе с прибылью или убытком по чистой монетарной позиции может быть полезным.

Раскрытие информации:

- факт пересчета финансовой отчетности и сравнительных показателей за

предыдущие периоды с учетом изменения покупательной способности отчетной валюты на отчетную дату.

- метод подготовки финансовой отчетности;
- тип и уровень общего индекса цен на отчетную дату и его изменение в течение текущего и предшествующего отчетных периодов.

Признаки прекращения гиперинфляции: профессиональное суждение установления момента прекращения гиперинфляции

### **3. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы"**

Резервы создаются для обеспечения исполнения будущих обязательств, характеризующихся неопределенностью.

Условные активы – это предполагаемые поступления денежных средств, для которых характерна неопределенность.

Резерв (обязательство, неопределенное по времени или сумме исполнения) – сумма, которая могла бы быть уплачена при исполнении обязательства по состоянию на отчетную дату, или при его передаче третьей стороне на указанную дату.

Обязательство – это обязанность, возникшая в результате происшедших в прошлом событий.

Обязывающее событие – это событие, которое создает юридическое или традиционное обязательство.

Юридическое обязательство – это обязательство, которое вытекает из ясно выраженных или подразумеваемых условий договора или требований законодательства.

Традиционное и условное обязательство, условный актив.

Обременительный договор – это договор, в соответствии с которым расходы, связанные с выполнением договорных обязательств, превышают получаемые экономические выгоды.

Величина резерва, должна соответствовать наиболее адекватной оценке расходов, требуемых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату.

Расчет суммы резерва выполняется на основе профессионального суждения руководства с учетом опыта по аналогичным операциям или по результатам заключения независимых экспертов.

Раскрытие информации по классам резервов:

- балансовая стоимость на начало и на конец отчетного периода;
- дополнительно созданные в отчетном периоде резервы;
- использованные суммы;
- неиспользованные суммы, компенсированные в течение отчетного периода;
- наращение дисконтированной суммы резервов. .

## ТЕМА 7. СТАНДАРТЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

### *1. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации"*

Классификация финансовых инструментов: финансовый актив; финансовое обязательство; долевого инструмент.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другой.

Финансовый актив – это любой актив, который представляет собой денежные средства, долевого инструмент другой организации, договорное право на получение денежных средств или иного финансового актива.

Финансовое обязательство представляет собой:

- предусмотренную договором обязанность передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации или обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации;
- договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации (непроизводным инструментом, производным инструментом).

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами.

Инструмент с правом досрочного погашения - финансовый инструмент, который дает его держателю право вернуть его назад эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, либо автоматически возвращается эмитенту при наступлении неопределенного будущего события, а также в случае смерти или выхода на пенсию его держателя.

Виды финансовых инструментов:

- инструменты с правом досрочного погашения;
- инструменты или компоненты инструментов, обязывающие организацию предоставлять другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только в случае ликвидации;
- собственные долевого инструменты организации.

Стандарт регламентирует представление в финансовой отчетности информации по финансовым инструментам:

- обязательства и собственный капитал;
- составные финансовые инструменты;
- собственные выкупленные акции;
- проценты, дивиденды, убытки и прибыли;
- взаимозачет финансового актива и финансового обязательства.

### 2. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"

МСФО (IAS) 39 должен применяться всеми предприятиями ко всем типам финансовых инструментов за исключением перечисленных в нем, регулируемых иными отдельными стандартами.

Настоящий стандарт следует применять к тем договорам на покупку или продажу нефинансовых статей, по которым может быть произведен нетто-расчет с помощью денежных средств или другого финансового инструмента, или путем обмена финансовыми инструментами, как если бы эти договоры были финансовыми инструментами. Исключением являются договоры, заключенные и удерживаемые с целью получения или поставки нефинансовой статьи в соответствии с ожидаемыми потребностями предприятия в закупках, продажах или потреблении.

Производный инструмент: финансовый инструмент со следующими характеристиками:

- стоимость изменяется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или индекса, другой переменной («базисной»);
- для приобретения не требуются первоначальные инвестиции или их величина меньше в сравнении с другими типами аналогичных договоров;
- расчеты осуществляются в будущем.

Стандарт определяет четыре категории финансовых инструментов:

- финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- инвестиции, удерживаемые до погашения – производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые предприятие планирует и может удерживать до погашения;
- займы и дебиторская задолженность – производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - производные финансовые активы, которые классифицируются, как имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицируются как займы и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Типовая сделка по покупке или продаже финансового инструмента. Затраты по сделке. Категории финансовых инструментов, оценка при первоначальном признании и после первоначального признания, прекращение признания.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой величину, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, применяемую при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Под прекращением признания финансового инструмента понимается исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении предприятия.

В качестве справедливой стоимости принимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Под стандартной процедурой покупки или продажи понимается покупка или продажа финансового актива согласно договору, условия которого требуют поставки актива в течение периода времени, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке.

К затратам по сделке относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или финансового обязательства.

К дополнительным затратам относятся затраты, которые бы не возникли, если бы предприятие не приобрело, не выпустило или не продало финансовый инструмент

Типы сделок с финансовыми инструментами: твердое соглашение, прогнозируемая сделка.

Хеджирование – это процесс, сопровождающий некоторую операцию, который проводится с целью уменьшения риска по данной операции. Инструмент хеджирования, хеджируемые статьи и их классификация, эффективность хеджирования, виды отношений хеджирования.

### ***3. Сфера применения и содержание МСФО (IFRS) 7 "Финансовые***

### *инструменты: раскрытие информации“*

МСФО (IFRS) 7 должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением регулируемых иными стандартами.

Настоящий стандарт применяется как к признанным, так и к непризнанным финансовым инструментам. Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Непризнанные финансовые инструменты включают некоторые финансовые инструменты, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 и но находящиеся в сфере применения настоящего МСФО (IFRS) 7.

Стандарт определяет категории финансовых активов и финансовых обязательств:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: активы, классифицируемые при их первоначальном признании либо впоследствии;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: обязательства, классифицированные как таковые по усмотрению банка при первоначальном признании либо впоследствии, и обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиции в долевые инструменты, классифицированные по усмотрению организации при первоначальном признании.

При наличии в отчетном периоде фактов реклассификации, банк должен раскрыть соответствующую информацию для каждого такого случая:

- дата реклассификации;
- подробное объяснение изменения бизнес-модели и описание качественных аспектов его влияния на финансовую отчетность организации;
- сумма, реклассифицированная в каждую такую категорию и из нее.

В отчете о совокупном доходе либо в примечаниях банк должен раскрыть следующие статьи доходов, расходов, прибылей или убытков:

- чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости; финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости; инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

- общую сумму процентной выручки и общую сумму процентных расходов (рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки) применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной либо справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- комиссионные доходы и расходы, связанные с: финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток; доверительными и другими фидуциарными операциями, результатом которых активы удерживаются или инвестируются от имени физических лиц, доверительных фондов, пенсионных фондов и других институтов.

Банк должен раскрыть информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценить характер и размер связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается банк по состоянию на дату окончания отчетного периода.

Раскрытие информации качественного и количественного характера сфокусировано на рисках, связанных с финансовыми инструментами, и способах управления такими рисками (базовым, кредитным, валютным, процентной ставки, ликвидности, рыночным, прочими ценовыми).

Долевой инструмент – любой договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации, оставшихся после вычета всех обязательств.

Требования к раскрытию информации зависят от использования финансовых инструментов и их подверженности риску:

- воздействию финансовых инструментов на финансовое положение банка и результаты его деятельности;
- качественная и количественная информация о подверженности риску в связи с финансовыми инструментами.

Раскрытие качественной информации дает представление о задачах банка, политике и процедурах по управлению данными рисками.

Раскрытие количественной информации является попыткой определить объем риска и может основываться на внутренней отчетности.

#### **4. МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”**

МСФО (IFRS) 9 должен применяться банками ко всем типам финансовых инструментов, кроме указанных стандартом исключений. Кроме того, стандарт следует применять к договорам на покупку или продажу нефинансового объекта, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, как если бы эти договоры были финансовыми инструментами.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении, если банк становится стороной по договору,



определяющему условия соответствующего инструмента. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется и оценивается в соответствии с данным стандартом.

Банк прекращает признание финансового актива при условиях:

- истечения срока действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- передачи этого финансового актива и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Передача финансового актива признается, если передача предусмотрена договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранены предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива. При передаче финансового актива следует оценить степень сохранения рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив. Передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности организации изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданному активу до и после его передачи.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк исключает финансовое обязательство из отчета о финансовом положении если оно погашено, т.е. предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, возникающие в случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договор финансовой гарантии, оцениваемый по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода;

- обязательство по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного договора, определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, привязан к финансовому инструменту, но может быть передан.

Согласно стандарту банк не должен реклассифицировать финансовые обязательства.

### ТЕМА 8. СТАНДАРТЫ ДЛЯ БАНКОВ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА БИРЖЕ

#### *1. Сфера применения и содержание МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"*

Операционный сегмент - это компонент банка:

- задействованный в деятельности по генерированию доходов и несению расходов;
- результаты регулярно рассматриваются руководителем банка для принятия решения о распределении ресурсов и оценке результатов деятельности;
- имеется отдельная финансовая информация.

Операционный сегмент может осуществлять деятельность, которая пока не приносит выручку. Не каждая часть банка обязательно является операционным сегментом или частью операционного сегмента.

Как правило, у операционного сегмента есть менеджер сегмента, который непосредственно подотчетен руководству, принимающему операционные решения, и поддерживает с последним регулярный контакт с целью обсуждения операционной деятельности, финансовых результатов, прогнозов или планов в отношении сегмента. Руководство, принимающее операционные решения, также может быть менеджером сегмента для нескольких операционных сегментов. Один менеджер может быть менеджером более чем одного операционного сегмента.

Банк должен представлять отдельно информацию о каждом операционном сегменте, который:

- был идентифицирован или является результатом агрегирования двух или более таких сегментов;
- превышает количественные пороговые значения.

Операционные сегменты демонстрируют схожие долгосрочные финансовые результаты, если они имеют схожие экономические характеристики. Два или более операционных сегмента могут быть агрегированы в один операционный сегмент, сегменты имеют схожие экономические характеристики и являются схожими по:

- характеру продукции и услуг;
- характеру процессов производства;
- типу или классу покупателей продукции и услуг;
- методов, используемых для распространения продукции или оказания услуг;
- характера регулирующей среды (банковская деятельность, страхование или коммунальное обслуживание и т.п.).

Основные количественные критерии сегментирования:

- объем выручки в т. ч от внешних клиентов и межсегментных продаж или передач 10 % или более совокупной выручки банка;
- абсолютная сумма дохода или убытка 10 % или более совокупного дохода или совокупного убытка;
- активы составляют 10 % или более в совокупных активах.

Раскрытие информации по сегментам включает: общую информацию; информацию об отчетной прибыли или убытке сегмента; сверку суммарных величин выручки сегментов, отчетной прибыли или убытка сегментов, активов сегментов, обязательств сегментов и прочих существенных статей сегментов с соответствующими показателями банка.

В разрезе каждого сегмента банк должен раскрывать следующую информацию:

выручку от внешних покупателей;

- выручку от операций с другими операционными сегментами банка;
- процентную выручку;
- процентный расход;
- суммы амортизации;
- существенные статьи доходов и расходов;
- долю банка в прибыли или убытке ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия;
- расход или доход по налогу на прибыль;
- существенные неденежные статьи, отличные от амортизации.

Сумма каждой раскрытой статьи сегмента должна представлять собой показатель, представленный руководству, принимающему операционные решения, в целях принятия решений о распределении ресурсов сегменту и оценки результатов его деятельности.

Банк должен представить сверки следующих величин:

- суммарной величины выручки отчетных сегментов с выручкой банка;
- суммарной величины показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком банка до расхода (дохода) по налогу на прибыль и прекращенной деятельности;
- суммарной величины активов по отчетным сегментам с активами банка;
- суммарной величины обязательств по отчетным сегментам с обязательствами банка;

– суммарных по отчетным сегментам величин для каждой иной существенной статьи, раскрываемой в отношении сегментов, с величинами соответствующих статей банка.

Все существенные статьи сверки должны быть отдельно идентифицированы и описаны.

### **2. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию" и (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»**

МСФО (IAS) 33 должен применяться в отношении отдельной или индивидуальной финансовой отчетности банка:

- обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которого обращаются на открытом рынке и предоставившего или находящегося в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другой регулирующей организации в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение;
- консолидированной финансовой отчетности группы с материнской компании, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которой обращаются на открытом или предоставившей или находящейся в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другой регулирующей организации в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

Обыкновенная акция - долевого инструмента, субординированный по отношению ко всем прочим видам долевого инструмента.

Потенциальная обыкновенная акция - финансовый инструмент или другой контракт, который может наделить владельца правом собственности на обыкновенные акции.

Примеры потенциальных обыкновенных акций:

- финансовые обязательства или долевого инструмента, включая привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные акции;
- опционы и варранты;
- акции, подлежащие выпуску в случае выполнения определенных условий, оговоренных в положении договора, например, подлежащие выпуску при условии покупки бизнеса или других активов.

Условно выпускаемые обыкновенные акции - обыкновенные акции, выпускаемые для бесплатного размещения или реализации за незначительное денежное или иное возмещение при условии выполнения определенных оговоренных в договоре условий.

Опционы на продажу на обыкновенные акции, варранты и их эквиваленты - финансовые инструмента, дающие владельцу право на покупку обыкновенных акций.

Разводнение - уменьшение прибыли на акцию или увеличение убытков на акцию в результате предположения о том, что конвертируемые инструмента

были конвертированы, опционы или варранты были исполнены, обыкновенные акции были выпущены после выполнения оговоренных условий.

Антиразводнение - увеличение прибыли на акцию или уменьшение убытков на акцию в результате предположения о том, что конвертируемые инструменты были конвертированы, опционы или варранты были исполнены, обыкновенные акции были выпущены после выполнения оговоренных условий.

Цель предоставления информации о базовой прибыли на акцию заключается в том, чтобы дать представление о доле владельца каждой обыкновенной акции материнского предприятия в результатах деятельности этого предприятия за отчетный период.

Требование стандарта: банк должен представлять в отчете о прибылях и убытках показатели базовой и разводненной прибыли на акцию, рассчитанные по прибыли или убыткам от продолжающейся деятельности, приходящимся на долю держателей обыкновенных.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия (числитель), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение этого периода (знаменатель).

Банк должен применять МСФО (IFRS) 2 при учете всех операций по выплатам на основе акций.

Для операций по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами банк должен оценивать полученные товары или услуги и соответствующее увеличение в собственном капитале напрямую по справедливой стоимости полученных товаров или услуг по их справедливой стоимости.

По операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами банк должен оценивать приобретенные товары или услуги и возникшее обязательство по справедливой стоимости обязательства. До тех пор, пока обязательство не будет погашено, банк должен переоценивать справедливую стоимость обязательства на конец каждого отчетного периода, а также на дату расчетов по обязательству, признавая изменения справедливой стоимости обязательства в составе прибыли или убытка за период.

Банк должен раскрыть следующую информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять характер и размер соглашений о выплатах на основе акций, которые существовали в течение периода:

- описание каждого вида соглашений о выплатах на основе акций, которые существовали в течение периода;
- количество и средневзвешенную цену исполнения опционов на акции для каждой из отдельных групп опционов;
- средневзвешенную цену акций на дату исполнения для опционов на акции, исполненных в течение периода;
- для опционов на акции, не исполненных на конец периода.

## ТЕМА 9. СТАНДАРТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

### **1. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 16 "Основные средства"**

МСФО (IAS) 16 должен применяться для учета основных средств, за исключением случаев, когда другой стандарт определяет или разрешает иной порядок бухгалтерского учета.

Основные средства - это материальные активы, которые

- предназначены для использования в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, при сдаче в аренду или в административных целях;
- предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода.

Себестоимость объекта основных средств (включает в себя цену покупки, прямые затраты на доставку и приведение актива в необходимое для эксплуатации состояние, предварительную оценку затрат на демонтаж и восстановление природных ресурсов) подлежит признанию в качестве актива при условии вероятности получения будущих экономических выгод и себестоимость объекта может быть надежно измерена.

По каждому объекту основных средств при его первоначальном признании устанавливается срок полезного использования, который представляет собой период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования банком, или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые собственник ожидает получить от использования актива. По отношению к банковской практике целесообразно применять первое определение.

Амортизируемая величина - фактическая стоимость актива или другая сумма, заменяющая фактическую стоимость, за вычетом его остаточной стоимости.

Амортизация основных средств - систематическое распределение стоимости актива на протяжении срока его полезного использования.

Банк самостоятельно определяет метод амортизации исходя из понимания, что он должен отражать предполагаемую структуру потребления банком будущих экономических выгод от актива. В банковской практике чаще всего применяется линейный метод.

Балансовая стоимость объекта основных средств представляет собой стоимость, в которой актив признается в отчетности после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После признания необходимо выбрать модель учета основных средств: по фактическим затратам или по переоцененной стоимости.

Если выполняется переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежат все прочие активы, относящиеся к тому же классу.

В последующем результаты переоценки основных средств относятся на собственный капитал.

Сумма амортизационных отчислений за каждый период признается в составе прибыли или убытка.

Затраты на повседневное техническое обслуживание объекта основных средств признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Эти затраты включают в себя затраты на оплату труда и приобретение расходных материалов и мелких комплектующих частей. Эти затраты отражаются в статье “ремонт и текущее обслуживание”.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств прекращается при выбытии или отсутствии ожидания будущих экономических выгод.

Доходы или расходы от списания основных средств включаются в состав прибыли или убытка.

В финансовой отчетности должна раскрываться следующая информация по каждому классу основных средств:

- база, используемая для оценки балансовой стоимости;
- используемые методы амортизации;
- применяемые сроки полезного использования или нормы амортизации;
- балансовая стоимость и накопленная амортизация основных средств на начало и на конец отчетного периода;
- сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода (включающую в себя суммы поступления, выбытия, переклассификации, переоценки, убытков от обесценения, амортизации, чистых курсовых разниц от пересчета финансовой отчетности из функциональной валюты в отличную от нее валюту представления);
- прочие изменения.

### **2. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 38 “Нематериальные активы”**

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

В целях учета нематериальный актив представляет собой ресурс, который контролируется банком в результате прошлых событий, и от которого банк ожидает получить будущие экономические выгоды.

Балансовая стоимость нематериального актива представляет собой сумму, в которой актив признается в отчете о финансовом положении после вычета любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения такого актива.

Срок полезного использования – это период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования предприятием, или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые банк ожидает получить от использования актива.

Будущие экономические выгоды, проистекающие из нематериального актива: выручка от продажи продуктов или услуг, снижение затрат, другие выгоды от использования актива банком.

Банк часто расходует ресурсы или принимают на себя обязательства при приобретении, разработке, обслуживании или улучшении (расширении технических возможностей) нематериальных ресурсов, таких, как научные или технические знания, проектирование и внедрение новых процессов или систем, лицензии, интеллектуальная собственность, знания о рынке и товарные знаки (в том числе фирменные наименования и издательские права). Распространенными примерами статей, входящих в эти общие категории, являются компьютерное программное обеспечение, патенты, авторские права, кинофильмы, списки клиентов, права обслуживания ипотеки, лицензии на рыболовство, импортные квоты, франшизы, отношения с клиентами или поставщиками, лояльность клиентов, доля рынка и права на сбыт.

Основания признания нематериального актива:

- определение нематериального актива;
- соответствие критериям признания.

Нематериальный актив подлежит признанию, если существует вероятность того, что предприятие получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива, и себестоимость актива можно надежно оценить.

Последующий учет нематериального актива ведется по справедливой стоимости, рассчитываемой:

- по рыночным котировкам;
- как сумма возможного платежа на дату приобретения при совершении сделки между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку, на основе наилучшей имеющейся информации.

Модели учета нематериального актива: по фактическим затратам; по переоцененной стоимости.

Нематериальный актив с конечным сроком полезного использования амортизируется и амортизация признается в составе прибыли или убытка.

Признание нематериального актива прекращается при его выбытии; или

Возможные классы нематериальных активов:

- фирменные наименования;
- титульные данные и названия публикуемых изданий;
- компьютерное программное обеспечение;
- лицензии и франшизы;
- авторские права, патенты и другие права собственности, права на обслуживание и эксплуатацию;
- рецепты, формулы, модели, чертежи и прототипы; и
- нематериальные активы в процессе разработки.

Признание нематериального актива прекращается при его выбытии или в случае, когда от его использования или выбытия не ожидается никаких



будущих экономических выгод.

Банк должен раскрыть следующую информацию по каждому классу нематериальных активов:

- является ли срок полезного использования;
- методы начисления амортизации;
- валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация;
- статья отчета о совокупном доходе, в которую включена любая амортизация нематериальных активов;
- сверка балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.

### ***3. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов"***

Целью МСФО (IAS) 36 является определение порядка, который банк должен применять при учете активов, чтобы их балансовая стоимость не превышала возмещаемую сумму. Актив учитывается на балансе по стоимости, превышающей его возмещаемую сумму, если его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена посредством использования или продажи данного актива. В таком случае считается, что актив обесценился, и стандарт предписывает, чтобы банк отразил убыток от обесценения. Стандарт также определяет, когда банк должен восстанавливать убыток от обесценения и предписывает порядок раскрытия информации

Банк должен на конец каждого отчетного периода оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов. В случае наличия любого такого признака банк должен оценить возмещаемую сумму актива.

Убыток от обесценения - сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов банк должен рассмотреть следующие признаки:

- наличие признаков снижения стоимости актива в течение периода значительно больше, чем ожидалось;
- ожидаемые в ближайшем будущем значительные изменения в технических, рыночных, экономических или правовых условиях деятельности банка или на рынке;
- рост рыночных процентных ставок или иные рыночные нормы доходности инвестиций, которые, вероятно, окажет существенное влияние на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования, и приведет к существенному снижению возмещаемой суммы актива;
- балансовая стоимость чистых активов банка превышает ее рыночную капитализацию;
- существуют признаки устаревания или физической порчи актива;

- значительные изменения неблагоприятных последствий для банка в отношении интенсивности и способа использования или ожидаемого использования актива;
- показатели внутренней отчетности указывают на то, что экономическая эффективность актива хуже ожидаемой.

Единица, генерирующая денежные средства (ЕГДС) - наименьшая идентифицируемая группа активов, генерирующая притоки денежных средств, которые в основном не зависят от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Условия проверки на обесценение:

- ежегодно по всем нематериальным активам с неограниченным сроком полезного использования, гудвиллу и стоимости нематериальных активов, которые еще не были введены в эксплуатацию;
- на каждую отчетную дату при наличии признаков обесценения.

Внутренние признаки обесценения:

- устаревание или физическое повреждение актива;
- существенные негативные изменения в степени или способе текущего или предполагаемого использования актива;
- экономические показатели актива во внутренних отчетах компании ухудшились или ухудшатся;
- другие внутренние признаки.

Внешние признаки обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива;
- существенные негативные изменения в технологической, рыночной, экономической или правовой среде функционирования банка или на рынке;
- увеличение за период рыночных процентных ставок;
- балансовая стоимость чистых активов компании превышает её рыночную стоимость;
- другие внешние признаки.

Убыток от обесценения признается расходом в отчете о совокупном доходе, а сумма убытка от обесценения уменьшает резерв переоценки. Восстановление обесценения происходит после изменения в оценках.

Раскрывается информация:

- по событиям и обстоятельствам, приведшим к признанию убытка от обесценения;
- сумма признанного и восстановленного убытка от обесценения;
- определилась ли возмещаемая сумма на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или ценности использования;
- принципы, использованные для определения справедливой стоимости со ссылкой на активный рынок;
- ставку дисконтирования, использованную при проведении текущей и прошлой оценки ценности использования.

### **4. Сфера применения и содержание МСФО (IFRS) 40 "Инвестиционная недвижимость"**

МСФО (IFRS) 40 применяется при признании, оценке и раскрытии информации об инвестиционной недвижимости и к оценке в финансовой отчетности арендатора долей в инвестиционном имуществе по договору аренды, учитываемой как финансовая аренда, и к оценке в финансовой отчетности арендодателя инвестиционной недвижимости, переданной арендатору по договору операционной аренды.

Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого.

Примеры инвестиционной недвижимости:

- земля, предназначенная для получения прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе или дальнейшее предназначение которой в настоящее время пока не определено;
- здание, принадлежащее банку и предоставленное в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренд, а так же здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для сдачи в аренду;
- недвижимость, строящаяся или реконструируемая для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Недвижимость, занимаемая владельцем, - недвижимость, находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды), предназначенная для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях.

Инвестиционная недвижимость генерирует потоки денежных средств независимо от других активов, которыми владеет банк.

Инвестиционную недвижимость следует признавать в качестве актива, если существует вероятность поступления в банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционной недвижимостью и можно надежно оценить ее стоимость.

Банк оценивает все затраты на инвестиционную недвижимость на момент их возникновения. Это первоначально понесенные затраты при приобретении объекта инвестиционной недвижимости, и последующие затраты на дооборудование, замену части или обслуживание объекта. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам, в состав которых входят цена покупки и такие прямые затраты, как стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные.

Банк должен выбрать в качестве учетной политики модель учета по

справедливой стоимости или модель учета по фактическим затратам. Выбранная модель применяется ко всем объектам инвестиционной недвижимости.

Признание объекта инвестиционной недвижимости должно быть прекращено при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации при условии, что не предполагается получение экономических выгод.

Выбытие объекта инвестиционной недвижимости происходит при его продаже или передаче в финансовую аренду.

### ***5. Сфера применения и содержание МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"***

Целью МСФО (IFRS) 5 является определение порядка учета активов, предназначенных для продажи, представления и раскрытия информации о прекращенной деятельности. Стандарт требует, чтобы такие активы оценивались по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, и начисление амортизации на такие активы было прекращено.

Эти активы должны представляться отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представляются отдельно в отчете о совокупном доходе.

Долгосрочный актив (или группа выбытия) классифицируется как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а не в результате его дальнейшего использования.

Группа выбытия (или реализуемая группа) - это группа активов, подлежащих отчуждению путем продажи или иным способом в совокупности в результате одной сделки, причем непосредственно связанные с этими активами обязательства также передаются в результате этой сделки.

Активы, предназначенные для продажи - это активы, находящиеся в наличии для немедленной продажи (имеет намерение и возможность передать) в его нынешнем состоянии покупателю, и продажа актива должна быть высоковероятной.

Активы (или группа выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи:

- оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;
- амортизации этих активов прекращается;
- представляются отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представляются в отчете о совокупном доходе.

Банк признает убыток от обесценения при первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до

справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан

Операции продажи включают обмен долгосрочных активов на другие долгосрочные активы, когда обмен имеет коммерческое содержание

Затраты на продажу долгосрочного актива представляет собой дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или группы выбытия).

Долгосрочные активы (группы выбытия), предназначенные для продажи, представляются от других активов и других обязательств в отчете о финансовом положении. Данные активы и обязательства не должны взаимозачитываться.

Совокупные доходы (расходы), признанные в капитале и относящиеся к долгосрочному активу, классифицированному как предназначенному для продажи, представляются отдельно с раскрытием в примечаниях определенной стандартом информации.

### ***6. Сфера применения и содержание МСФО (IFRS) 16 "Аренда"***

Целью МСФО (IFRS) 16 является обеспечение порядка раскрытия арендаторами и арендодателями уместной информации, правдиво представляющей операции по договорам аренды. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки банка.

Банк должен применять настоящий стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение и содержат руководство по оценке того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Аренда - договор, согласно которому арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж.

Финансовая аренда - аренда, предусматривающая передачу всех рисков и выгод, связанных с владением активом с возможностью передачи права собственности.

Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды.

Аренда без права досрочного прекращения не предполагает указанного обстоятельства.

Минимальные арендные платежи - платежи на протяжении срока аренды, подлежащие уплате арендодателем.

Срок полезного использования - расчетный оставшийся с начала срока

аренды период получения экономических выгод от использования актива.

Первоначальные прямые затраты - дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды.

Валовые инвестиции в аренду - это совокупность минимальных арендных платежей, причитающихся к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной остаточной стоимости, начисляемой арендодателю.

Чистые инвестиции в аренду - валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды.

Ставка процента договора аренды - ставка дисконтирования для расчета приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости.

Арендодатель по договору аренды распределяет возмещение по договору в соответствии с (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”.

Арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде. При первоначальной оценке актива в форме права пользования арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, включающей в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат по демонтажу и перемещению актива, восстановлению участка, на котором он располагается, восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендатор должен оценивать обязательство по аренде на дату начала аренды по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Арендные платежи по договору операционной аренды признаются в качестве расходов прямолинейным методом на протяжении срока аренды. Операция продажи с обратной арендой подразумевает продажу актива с его же последующей обратной арендой. Арендные платежи и продажная цена обычно взаимосвязаны. Порядок учета операций продажи с обратной арендой зависит от вида аренды.

### ТЕМА 10. СТАНДАРТЫ ПО КОНСОЛИДАЦИИ

### **1. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 3 "Объединение бизнеса"**

Целью МСФО (IAS) 3 является повышение уместности, надежности и сопоставимости информации об объединении бизнесов и его последствиях, которую отчитывающийся банк представляет в своей финансовой отчетности. Чтобы достичь этой цели, настоящий МСФО устанавливает принципы и требования в отношении того, как приобретатель:

- признает и оценивает в своей финансовой отчетности идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и любую неконтролирующую долю участия в объекте приобретения;
- признает и оценивает гудвил, приобретенный при объединении бизнесов, или прибыль от выгодной покупки;
- определяет, какую раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить характер и финансовые последствия объединения бизнесов.

Объединение бизнеса – это сделка или событие, в результате которого одна компания получает контроль над одним или несколькими бизнесами другой компании. Бизнес определяется как взаимосвязанный комплекс деятельности и активов, который может осуществляться и управляться с целью получения прибыли инвесторами или снижения издержек или обеспечения иных экономических выгод непосредственно для заинтересованных лиц или участников на пропорциональной основе.

Стандарт применяется в отношении операции или события, которое удовлетворяет определению объединения бизнеса, который требует:

- идентифицировать покупателя;
- определить дату приобретения;
- признать и оценить идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и любую неконтролирующую долю в приобретаемом предприятии;
- признать и оценить гудвил или доход от выгодной сделки.

Банк должен идентифицировать дату приобретения, которая является датой, когда он получает контроль над объектом приобретения.

Банк должен оценить идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства по справедливой стоимости на дату приобретения.

Возмещение, переданное при объединении бизнеса, подлежит оценке по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных покупателем, обязательств, принятых покупателем перед прежними собственниками приобретаемого предприятия, и долей участия в капитале, выпущенных покупателем. Примеры возможных форм возмещения: денежные средства, другие активы, бизнес или дочернее предприятие покупателя, условное возмещение, простые или привилегированные долевые инструменты, опционы, warrants и доли участников взаимных предприятий.

Банк должен признать гудвил на дату приобретения. Гудвиг оценивается по формуле:

$$\begin{array}{l} \text{Стоимость} \\ \text{гудвила} \end{array} = \begin{array}{l} \text{переданное возмещение, оцененное по} \\ \text{справедливой стоимости на дату} \\ \text{приобретения + сумма неконтролирующей} \\ \text{доли участия в объекте приобретения +} \\ \text{справедливая стоимость ранее имевшейся} \\ \text{доли приобретателя в капитале объекта} \\ \text{приобретения на дату приобретения} \end{array} - \begin{array}{l} \text{чистая сумма} \\ \text{идентифицируемых} \\ \text{приобретенных активов} \\ \text{за вычетом принятых} \\ \text{обязательств на дату} \\ \text{приобретения} \end{array}$$

Материнская компания, контролирующая деятельность одной или нескольких дочерних компаний, должна составлять консолидированную финансовую отчетность. Единой методологической базой для составления консолидированной финансовой отчетности группы компаний могут служить Международные стандарты финансовой отчетности.

Банк должен раскрывать информацию, которая позволяет пользователям его финансовой отчетности оценить характер и финансовые последствия объединения бизнесов, а также оценить финансовые последствия корректировок, признанных в течение текущего отчетного периода, которые связаны с объединением бизнесов, состоявшимся в текущем периоде или в предыдущих отчетных периодах.

### **2. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 28 „Учет инвестиций в ассоциированные компании“**

МСФО (IAS) 28 должен применяться банками, которые являются инвесторами, имеющими совместный контроль или значительное влияние по отношению к объекту инвестиций

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Метод долевого участия – метод учета, посредством которого доля участия в совместно контролируемом предприятии первоначально признается по фактической стоимости, а затем корректируется на возникшее изменение доли в чистых активах совместно контролируемого предприятия. Прибыль или убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций.

Совместная деятельность - это деятельность, совместно контролируемая двумя или большим числом сторон.

Совместный контроль - контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.



Совместное предприятие - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности.

Участник совместного предприятия - сторона совместного предприятия, обладающая совместным контролем над таким совместным предприятием.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Факторы признания значительного влияния:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом; или
- предоставление важной технической информации.

Утрата значительного влияния над деятельностью объекта инвестиций связана с утратой права участвовать в принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики этого объекта инвестиций.

В соответствии с методом долевого участия при первоначальном признании инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие признаются по первоначальной стоимости, а затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается за счет признания доли инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций после даты приобретения. Доля инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций признается в составе прибыли или убытка инвестора.

Банк должен прекратить использование метода долевого участия с даты, когда ее инвестиция перестает быть ассоциированной организацией или совместным предприятием.

### **3. Сфера применения и содержание МСФО (IAS) 31 „Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности“**

МСФО (IAS) 31 должен применяться для учета долей участия в совместной деятельности и отчетности по активам, обязательствам, доходам и расходам совместной организации в финансовой отчетности предпринимателей и инвесторов, независимо от структур или форм, в которых осуществляется совместная деятельность.

Инвестор в совместное предпринимательство – сторона в совместном предпринимательстве, не имеющая совместного контроля над этим совместным предпринимательством.

Совместное предпринимательство – договорное соглашение, по которому две стороны или более предпринимают хозяйственную деятельность, подлежащую совместному контролю.

Пропорциональная консолидация – метод учета, посредством которого доля участника совместного предпринимательства в активах, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемого предприятия объединяется построчно с аналогичными статьями финансовой отчетности участника или показывается отдельными статьями.

Значительное влияние – правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике касательно хозяйственной деятельности, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Участник совместного предпринимательства – сторона совместного предпринимательства, имеющая совместный контроль над этим совместным предпринимательством.

Общие характеристики совместного предпринимательства:

- два или более участника совместного предпринимательства связаны договорным соглашением;

данное договорное соглашение (договор между участниками или протокол переговоров) устанавливает совместный контроль.

Договорное соглашение может быть реализовано в форме договора между предпринимателями, протокола переговоров между ними или включения в устав или другие учредительские документы совместной деятельности. Вне зависимости от его формы, договорное соглашение оформляется в письменной форме с включением следующих вопросов:

- деятельности, продолжительности и обязательств по отчетности совместной деятельности;
- назначения совета директоров или равнозначного органа управления совместной деятельности и прав голоса предпринимателей;
- взносов предпринимателей в капитал;
- разделения между предпринимателями объема производства, дохода, расходов или результатов деятельности совместной деятельности.

К методам составления финансовой отчетности участника совместного предпринимательства относятся пропорциональная консолидация и метод долевого участия.

Участник совместного предпринимательства должен раскрывать:

- совокупную величину условных обязательств; обязательств в отношении своих долей участия в совместном предпринимательстве;
- перечень и описание долей участия в значительных проектах совместного предпринимательства;
- долю собственности (в процентах) в совместно контролируемых предприятиях; используемый метод для признания своих долей в совместно контролируемых предприятиях;

- любые инвестиционные обязательства предпринимателя в отношении его долей участия в совместной деятельности и его доли в инвестиционных обязательствах, которые возникли для него и других предпринимателей, и его доли инвестиционных обязательств в совместной деятельности.

#### **4. Сфера применения и содержание МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”**

МСФО (IFRS) 10 содержит следующую информацию:

- требование банку (организации, как материнскому предприятию), который контролирует одно или несколько других предприятий (дочерние предприятия), представлял консолидированную финансовую отчетность;
- определение принципа контроля и устанавливает контроль как основу для консолидации;
- указание порядка применения принципа контроля, чтобы установить, контролирует ли инвестор объект инвестиций и, следовательно, должен ли инвестор консолидировать объект инвестиций;
- требования к бухгалтерскому учету с целью подготовки консолидированной финансовой отчетности;
- определение инвестиционной организации и устанавливает исключение в отношении консолидации определенных дочерних организаций инвестиционной организации.

Банк в качестве инвестора является материнской структурой, если обладает контролем над объектом инвестиций при условии, что он:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Для формирования консолидированной финансовой отчетности проводятся конкретные процедуры консолидации:

- производится объединение статей активов, обязательств, капитала, доходов, расходов и потоков денежных средств материнского предприятия с аналогичными статьями его дочерних предприятий;
- производится взаимозачет (исключение) балансовой стоимости инвестиций материнского банка в каждое из дочерних предприятий и доли материнского банка в капитале каждого из дочерних предприятий;
- полностью исключаются внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доход, расходы и потоки денежных средств, связанные с операциями между предприятиями группы (прибыль или убытки, возникающие в результате внутригрупповых операций и признанные в составе активов, таких как запасы и основные средства, исключаются полностью);

- внутригрупповые убытки могут указывать на обесценение, которое должно быть признано в консолидированной финансовой отчетности;
- учитываются и рассматриваются временные разницы, возникшие в результате исключения прибыли и убытков от внутригрупповых операций.

Банк, как материнская структура, должен подготавливать консолидированную финансовую отчетность с использованием единой учетной политики для аналогичных операций и прочих событий при аналогичных обстоятельствах.

Консолидация объекта инвестиций начинается с того момента, когда инвестор получает контроль над объектом инвестиций, и прекращается, когда инвестор утрачивает контроль над объектом инвестиций.

Банк, как материнская структура, включает доходы и расходы дочернего предприятия в консолидированную финансовую отчетность с момента, когда банк приобретает контроль над дочерним предприятием, и до момента, когда утрачивает контроль над дочерним предприятием. Доходы и расходы дочернего предприятия рассчитываются на основе величины активов и обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения.

*Разработано с использованием:*

1. Информационный портал «*proMSFO.by*» печатного журнала "МСФО" / Электронный ресурс / Режим доступа: <https://promsfo.by/articles/element/msfo-ifs-10-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost-edinaya-model-kontrolya/> – Минск, 2021.

## ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

### Тема 3. Международные стандарты по финансовой отчетности (вводные)

#### *Вопросы для обсуждения и актуализации знаний*

- 1) состав финансовой отчетности;
- 2) основная цель финансовой отчетности;
- 3) краткая характеристика отчета о финансовом положении;
- 4) краткая характеристика отчета о прибыли и убытке;
- 5) краткая характеристика отчета о движении денежных средств;
- 6) краткая характеристика отчета об изменении капитала;
- 7) краткая характеристика примечания к финансовой отчетности;
- 8) перечислите основополагающие допущения при формировании финансовой отчетности;
- 9) перечислите качественные характеристики формирования финансовой отчетности;
- 10) какие требования к раскрытию информации в финансовой отчетности могут предъявляться?

#### *Задание 1*

1.1 Проведите идентификацию элементов финансовой отчетности, обоснуйте свой ответ:

- кредиты, предоставленные другим банкам;
- драгоценные металлы и драгоценные камни;
- кредиты, полученные от Национального банка Республики Беларусь;
- кредиты клиентам банка (небанковским финансовым организациям, физическим лицам и др.);
- средства на счетах клиентов;
- материальная помощь и прочие социальные выплаты сотрудникам банка;
- корпоративные облигации для торговли;
- ценные бумаги, выпущенные банком;
- вложения в дочерние юридические лица;
- основные средства;
- кредитные ресурсы, полученные филиалом;
- дебиторская задолженность по хозяйственным операциям;
- фонды банка;
- собственные выкупленные акции;
- требования по отдельным видам гарантий(по аккредитивам, поручительствам);
- залог товаров в обороте;
- штрафы, пени, неустойка.

1.2. Стандарты финансовой отчетности предусматривают минимальную структуру линейных показателей, характеризующих основные элементы отчетности. По своему усмотрению в структуру бухгалтерского баланса могут вводиться дополнительные статьи.

Определите, какие дополнительные статьи могут быть необходимы для достоверного и полного отражения финансового состояния банка. Ответ обоснуйте.

Объект отчетности	Дополнительные статьи
Основные средства	
Финансовые активы	
Запасы	
Дебиторская задолженность	
Денежные средства	
Капитал	
Обязательства	

### Задание 2

Установите соответствие между правым и левым столбцами:

Форма отчетности	Характеристики
1. Балансовый отчет	А) данная форма позволяет оценить изменения в собственном капитале
2. Отчет о прибылях и убытках	Б) разделение статей на долгосрочные и краткосрочные, позволяет получать достоверную оценку платежеспособности организации, ликвидности ее активов
3. Отчет об изменении капитала	В) информация о формировании доходов и расходов организации
4. Отчет о движении денежных средств	Г) обобщение и формирование финансовой информации по основным экономическим элементам
5. Пояснительная записка	Д) оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение компании
	Е) содержит данные о фондах, резервах, а также о чистых активах
	Ж) содержит информацию необходимую для оценки платежеспособности организации
	З) составляется прямым или косвенным способом
	И) расшифровка основных методов, которые использовались при подготовке финансовой отчетности
	К) характеристика надежности и оценка риска, изменений финансового положения собственника организации
	Л) содержит информацию финансового и нефинансового характера, которая детализирует и разъясняет показатели финансовой отчетности

М) гарантия, что отчетность соответствует всем предъявляемым к ней требованиям
--

### Задание 3

Общая балансовая величина активов компании “Альфа” на начало отчетного периода составляла 800 тыс. усл. ед., обязательств – 300 тыс. усл. ед. Определите:

- величину капитала на конец отчетного периода, если активы увеличились за период на 250 тыс. усл. ед., обязательства уменьшились на 150 тыс. усл. ед.;
- величину активов на конец отчетного периода, если обязательства увеличились за период на 360 тыс. усл. ед., а капитал уменьшился на 130 тыс. усл. ед.;
- С) величину обязательств на конец отчетного периода, если за период активы уменьшились на 90 тыс. усл. ед., а капитал увеличился на 190 тыс. усл. ед.

### Задание 4

Проведите идентификацию перечисленных в таблице операций банка “Омега”, заполнив знаками “+” или “-“ свободные ячейки таблицы, руководствуясь при этом влиянием каждой операции на компоненты основного балансового уравнения.

Операция	А =	О +	К
1. Приобретены компьютеры на условиях последующей оплаты			
2. Произведена частичная оплата компьютеров, приобретенных на условиях последующей оплаты			
3. Получены процентные доходы по кредитным договорам			
4. Начислена и выплачена заработная плата персоналу банка			
5. Произведена оплата телефонных счетов			
6. Начислена амортизация на основные средства			
7. Получены материалы от поставщика на условиях последующей оплаты			
8. Объявлены суммы дивидендов по акциям банка			
9. Выплачены дивиденды акционерам			
10. Получен кредит от банка-партнера			
11. Начислено комиссионное вознаграждение клиентам за расчетно-кассовое обслуживание			

### Задание 5

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

Банк заключил контракт на строительные работы (оборудование стоянки) на сумму 100 тыс. усл. ед. По состоянию на отчетную дату работы выполнены на сумму 40 тыс. усл. ед. Банк за эти работы уплатил 30 тыс. усл. ед. В какой сумме обязательства должны быть отражены в балансе на отчетную дату?

### Задание 6

Определите чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности ОАО «Тестбанк» на основании данных приведенных в таблице.

Наименование статьи	Сумма (тыс. усл. ед.)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности:</b>	
Полученные процентные доходы	648803,6
Уплаченные процентные расходы	(407635,4)
Полученные комиссионные доходы	246786,5
Уплаченные комиссионные расходы	(51123,7)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	688,7
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	156,5
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	68273,5
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	11910,8
Прочие полученные доходы	24965,4
Прочие уплаченные расходы	(281073,5)
Уплаченный налог на прибыль	(38265,7)
<b>Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательств - итог</b>	<b>???</b>
Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	(972612,3)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	4021,0
Чистое снижение (прирост) денежных средств ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	(119856,4)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	(2886442)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	(93768,1)
<b>Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итог</b>	<b>???</b>
Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	770977,3
Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	1733766,1
Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	1620259,0
Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	317957,4
Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	26643,3
<b>Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итог</b>	<b>???</b>



<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности</b>	???
--	-----

### **Задание 7**

Определите поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности ОАО «Тестбанк» за отчетный период. В отчетном периоде банк осуществил дополнительную эмиссию обыкновенных акций в количестве 500 тыс. штук номинальной стоимостью одной акции 100 усл. ед. Эмиссионная цена составила 105 усл. ед. По результатам отчетного периода объявлены дивиденды к выплате в общей сумме 3 млн. усл. ед.

### **Задание 8**

Определите поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности ОАО «Тестбанк» за отчетный период. В отчетном периоде банк осуществил дополнительную эмиссию обыкновенных акций на сумму 96693,2 млн. усл. ед. В течение периода произведен выкуп собственных акций на сумму 693,2 млн. усл. ед. По результатам отчетного периода объявлены дивиденды к выплате в общей сумме 3 млн. усл. ед.

### **Задание 9**

Определите чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности ОАО «Тестбанк» на основании данных приведенных в таблице.

<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности банка:</b>	
Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	(37990,5)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	1658,8
Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	9,6
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(157821,7)
Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32556,3
<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности</b>	<b>???</b>

### **Задание 10**

Определите сумму полученных банком процентных доходов при наличии следующей информации: процентные доходы в отчетном периоде составили 684251,84 тыс. усл. ед., в соответствии с принципом начисления доходов начислено 297045,50 тыс. усл. ед., поступило от клиентов банка в уплату ранее начисленных доходов 156002,26 тыс. усл. ед, (в т. ч. 2,26 тыс. усл. ед. – просроченные процентные доходы), сумма просроченных процентных дододов за отчетный период составила 15,055 тыс. усл. ед.

### **Задание 11**

Определите потоки денежных средств банка от операционной деятельности (чистое снижение / прирост):

денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам:

- остаток на начало отчетного периода 2569,84 млн. усл. ед.;
- остаток на конец отчетного периода 4578,56 млн. усл. ед.;

денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком:

- остаток на начало отчетного периода 2569,84 млн. усл. ед.;
- остаток на конец отчетного периода 2047,54 млн. усл. ед.;

денежных средств клиентов:

- остаток на начало отчетного периода 32709,84 млн. усл. ед.;
- остаток на конец отчетного периода 54522,56 млн. усл. ед.;

денежных средств в банках:

- остаток на начало отчетного периода 58743,15 млн. усл. ед.;
- остаток на конец отчетного периода 68499,02 млн. усл. ед.;

## **ТЕМА 4. СТАНДАРТЫ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ**

### ***Вопросы для обсуждения и актуализации знаний***

1. Когда завершается период событий после отчетной даты?
2. Дайте определение корректирующих событий после отчетной даты?
3. Дайте определение некорректирующих событий после отчетной даты?
4. Кто такие связанные стороны в соответствии с требованиями МСФО?
5. В чем заключается основная цель раскрытия информации о связанных сторонах?
6. Перечислите основные категории (виды) связанных сторон.
7. Группа компаний – это..?
8. Ассоциированные компании – это..?
9. Период формирования финансовой отчетности составляет...
10. Чем отличается промежуточная отчетность от финансовой отчетности?

### **Задание 1**

1. Банк предоставляет строительной компании заем, обеспечивающий 90% ее потребностей в капитале. Владелец этой строительной компании является другом одного из исполнительных директоров банка. Заем предоставлен под залог имущества строительной компании. Является ли строительная компания связанной стороной? Ответ обоснуйте.

2. Компания “Тетрис” торгует с компанией “Кредо”. Они не принадлежат к одной группе компаний, но основным акционером их материнских компаний является одно и то же лицо. Являются ли компания “Тетрис” и “Кредо” связанными сторонами? Ответ обоснуйте.

3. Компания “Мерина” покупает франшизу, чтобы управлять сетью ресторанов “Русская кухня” в городе Тула. Является ли компания “Мерина” связанной стороной компании, которая продала ей франшизу? Ответ обоснуйте.

### **Задание 2**

Банк заканчивает подготовку отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 20\_\_ г. В 20\_\_ году. До момента утверждения отчетности Правлением Банка, произошли определенные события.

1. На 31 декабря 20\_\_ г. на балансе Банка отражен кредит ОАО ”Альфа“ в сумме 5000 тыс. усл. ед., относящийся к второй группе риска. По данному кредиту создан резерв в размере 20 %. В феврале 20\_\_ г. была получена отчетность ОАО ”Альфа“ по состоянию на 31.12.20\_\_ г., данные которой свидетельствуют об ухудшении финансового положения кредитополучателя и необходимости переклассифицировать кредит в третью категорию с размером резерва \_\_ %?
2. В январе 20\_\_ г. пожар нанес ущерб отделению Банка в сумме 13 тыс. усл. ед. 15 марта 20\_\_ г. Банком было реализовано принадлежавшее ему здание за 20 тыс. усл. ед. На 31 декабря 20\_\_ г. здание учитывалось в балансе по стоимости 45 тыс. усл. ед.
3. 1 апреля 20\_\_ г. Банк объявил о проведении дополнительного выпуска облигаций на сумму 150 000 усл. ед.
4. На 31 декабря 20\_\_ г. на балансе Банка отражены облигации ОАО ”Альянс“ в сумме 3000 тыс. усл. ед., классифицируемые как финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. В феврале 20\_\_ г. была опубликована отчетность ОАО ”Альянс“ по состоянию на 31.12.20\_\_ г., данные которой свидетельствуют об ухудшении финансового положения эмитента.

Объясните, как эти события будут отражены в финансовой отчетности Банка за прошедший финансовый год. Ответ обоснуйте.

### **Задание 3**

Сформулируйте собственное суждение: “следует ли вносить изменения в финансовую отчетность, если после отчетной даты произошли следующие события...”:

- 1) закрытие одного из десяти филиалов банка;
- 2) наводнение;
- 3) дополнительная эмиссия акций для акционеров по льготной цене;
- 4) решение суда по судебному иску в адрес банка;
- 5) колебание обменного курса;
- 6) продажа материалов по цене ниже первоначальной стоимости;
- 7) выявление мошенничества с денежной наличностью.

### ***Задание 4***

Подготовьте эссе до 2х страниц на тему “Особенности деятельности .... банка со связанными сторонами”.

Примерный план:

- категории связанных сторон банка;
- операции со связанными сторонами (активные, пассивные, кредиты, депозиты...);
- результаты операций со связанными сторонами (доходы, расходы ...);
- общие выводы по банку.

## **ТЕМА 5. ОСНОВНЫЕ СТАНДАРТЫ**

### ***Вопросы для обсуждения и актуализации знаний***

1. При одновременном соблюдении, каких трех условий резервы отражаются в финансовой отчетности
2. В какой форме финансовой отчетности отражаются резервы
3. Условное обязательство – это?
4. Какие виды вознаграждений работникам рассматриваются и раскрываются в соответствии с МСФО 19
5. Что включают краткосрочные вознаграждения работникам
6. Что включают долгосрочные вознаграждения работникам
7. Что следует понимать под выходными пособиями в соответствии с МСФО
8. Какие вознаграждения может получать физическое лицо после окончания трудовой деятельности, из какого источника
9. Назовите составляющие налога на прибыль
10. Назовите основные причины возникновения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

### ***Задача 1***

Налогооблагаемая прибыль банка «Оптим» - 1 млн., учетная прибыль – 1,2 млн., ставка налога на прибыль – 24 %. Определите расход по налогу на прибыль.

### ***Задача 2***

1 января пр. г. банк приобрел здание за 100 тыс. усл. ед. 31 декабря пр. г. здание переоценено до 150 тыс. усл. ед., срок службы – 50 лет. Определите временную разницу.

### **Задача 3**

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12 п. г. Определить подходы в отражении следующих событий.

1) 23.12 п. г. руководством Банка было принято решение о закрытии обменного пункта № 5 в связи с его нерентабельностью. Суммарные расходы по закрытию обменного пункта оцениваются Банком в размере 370 тыс. усл. ед. Меры по реализации данного решения до отчетной даты не были предприняты.

2) По состоянию на 31.12 п. г. Банк вовлечен в судебное разбирательство со своим бывшим клиентом, ЗАО Издательский дом “Нюанс”. Сумма иска, предъявленного Банку, составляет 2000 тыс. усл. ед. По оценке юридических консультантов, Банку с большой вероятностью придется осуществить выплату по этому иску в размере 1000 тыс. усл. ед. Ожидаемый срок выплаты - первый квартал т. г.

3) 10.12 п. г. Правление Банка приняло решение о прекращении деятельности зарубежного филиала, 24.12 п. г. был утвержден подробный план его закрытия, клиентам были разосланы письменные предупреждения, информация была доведена до сотрудников филиала.

4) Один из филиалов Банка размещался в помещении, арендованном на условиях операционной аренды с ежемесячной уплатой арендной платы в размере 400 тыс. усл. ед. В декабре п. г. филиал переехал в новое помещение, расположенное в более удобном с точки зрения обслуживания клиентов районе. Однако по условиям договора, аренда старого помещения продлится еще 1 год, и данное помещение не может быть сдано в субаренду.

### **Задача 4**

Компания “Бизнес-партнер” заключила договор с компанией “Сабара” на покупку оборудования в течение 1 года (с 1 февраля текущего года до 1 февраля следующего года). Поставка оборудования согласно договору предусмотрена четырьмя партиями по 20 тыс. усл. ед. с последующей оплатой стоимости каждой партии через три месяца после поставки.

Согласно условиям договора своевременность оплаты обеспечивается гарантией банка “Авангард”, приобретенной компанией “Сабара” 25 января текущего года на сумму 80 тыс. усл. ед. сроком на 1 год (с 1 мая текущего года до 1 мая следующего года). Комиссионный доход банка “Авангард” за выдачу гарантии составит 1 тыс. усл. ед.

В течении первого и второго квартала т. г. финансовое положение компании “Сабара” не оставалось на высоком уровне, что не давало оснований предполагать негативный сценарий развития событий.

20 августа текущего года пожаром уничтожено готовая к отгрузке продукция в сумме 50 тыс. усл. ед., хранящаяся в складском помещении компании “Бизнес-партнер”. В результате компания не имела возможности в согласованный срок (октябрь) оплатить полученную партию оборудования на сумму 20 тыс. усл. ед. Банк “Авангард” ожидает, что в октябре текущего года потребуется уплатить по гарантии 20 тыс. усл. ед.

20 октября текущего года компании “Бизнес-партнер” и “Сабара” заключили соглашение о прекращении договора о поставке оборудования.

Укажите, каким образом и в какой сумме данное событие должно быть представлено в финансовой отчетности банка. Дайте развернутое обоснование принятому решению.

### ***Задача 5***

11 ноября прошлого года банк списал непогашенную задолженность по кредиту, предоставленному корпоративному клиенту. Сумма требований по кредиту составила 23 млн. усл. ед., в том числе сумма основного долга 18 тыс. усл. ед. Кредит обеспечен залогом (недвижимость), который оценен независимыми экспертами в сумме 25 тыс. усл. ед. Банк может распоряжаться обтом залога после решения суда. Ожидается, что суд вынесет решение через три месяца и шансы на положительное решение равны 50%.

Укажите, каким образом и в какой сумме данное событие может быть представлено в финансовой отчетности банка. Дайте развернутое обоснование принятому решению.

### ***Задание 6***

Подготовьте эссе (до 2-х страниц) на тему “Характеристика выручки .... Банка по данным финансовой отчетности”.

Примерный план:

- основные особенности признания выручки в финансовой отчетности;
- виды выручки банка (от основной и прочей деятельности...);
- результаты экспресс-оценки показателей выручки (основные тенденции по вертикали и горизонтали ...).

### ***Задание 7***

Подготовьте эссе (до 2-х страниц) на тему “Характеристика вознаграждений работникам .... Банка по данным финансовой отчетности”.

Примерный план:

- виды вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам .... Банка;
- особенности отражения вознаграждений работников в финансовой отчетности банка;
- основные тенденции, выявленные по данным отчетности, в системе оплаты труда и стимулирования деятельности .... Банка.

## ТЕМА 6. ЧАСТНЫЕ СТАНДАРТЫ

### *Вопросы для обсуждения и актуализации знаний*

1. Функциональная валюта – это?
2. Валюта представления отчетности – это?
3. Монетарные (денежные) статьи баланса – это?
4. Немонетарные (неденежные) статьи баланса – это?
5. Особенности отражения в отчетности монетарных статей в соответствии МСФО 21.
6. Особенности отражения в отчетности немонетарных статей в соответствии МСФО 21.
7. Особенности отражения в отчетности монетарных статей в соответствии МСФО 29.
8. Особенности отражения в отчетности немонетарных статей в соответствии МСФО 29.
9. Перечислите индикаторы гиперинфляционной экономики.
10. В какой форме отчетности отражаются курсовые разницы?

### *Задание 1*

1 января текущего года банк предоставил иностранному клиенту услуги на сумму 100 USD. Обменный курс составил: 1 USD = 30 условных единиц. Расчет по операции произведен 1 февраля текущего года в долларах США. Обменный курс составил 1 USD = 25 условных единиц.

Определите суммы и порядок отражения операции в балансе банка, составляемом в условных единицах.

### *Задание 2*

1 января текущего года банк получил сейфы от иностранного поставщика на сумму USD 2000. 31 марта текущего года банк произвел расчеты с поставщиком в полном объеме.

Курсы обмена валют:

на 1 января 1 USD = 30 условных единиц;

на 31 марта 1 USD = 24 условных единицы.

Сумма амортизационных отчислений за период с 1 января по 31 марта составила 5% стоимости.

Определите, каким образом будут отражены операции в бухгалтерском учете банка.

### **Задание 3**

Банк “Светоч” учредил зарубежный дочерний банк. Стоимость чистых активов составила USD 1000000, в том числе USD 1000 – акционерный капитал дочернего банка, USD 999000 - внутригрупповой кредит Банка “Светоч” (часть чистых инвестиций в дочерний банк).

Курсы обмена валют:

на дату создания дочернего банка 1 USD = 30 условных единиц;

на отчетную дату 1 USD = 32 условных единицы.

Определите:

- 1) изменение стоимости займа и сумму курсовой разницы;
- 2) порядок учета курсовой разницы.

### **Задание 4**

Банк “Кредо” владеет 80% зарубежного дочернего банка, который рассматривается как инвестиция. Стоимость чистых активов дочернего банка составляет USD 10 млн. За отчетный период взаимных операций не производилось.

Курсы обмена валют:

1 января USD 1 = 30 условных единиц;

31 января USD 1 = 35 условных единиц.

Определите сумму курсовой разницы и порядок ее учета в бухгалтерском балансе банка “Кредо”.

### **Задание 5**

Финансовый год банка “Ривли” оканчивается 30 июня текущего года. Отчетность составляется в евро.

1 июня текущего года банк получил кредит в сумме 3 млн. USD на 3 года от американского банка. Привлеченные ресурсы в тот же день использованы для покупки оборудования стоимостью 3 млн. USD.

Курсы обмена валют:

1 июня тек. г. 1 евро = 1,50 USD;

30 июня тек. г. 1 евро = 1,55 USD.

1. Определите, какие курсы будут использованы для отражения кредита и приобретенного оборудования в отчетности за 30 июня текущего года.
2. Рассчитайте курсовую разницу, укажите в каком компоненте финансовой отчетности и каким образом она должна быть отражена.

### **Задание 6**

Объект основных средств приобретен в декабре 2XX0 г. по цене 200 млн. усл. ед. Определите скорректированную фактическую стоимость данного объекта по состоянию на 31 декабря 2XX2 г., рассчитанную с использованием нижеуказанных коэффициентов пересчета с учетом покупательной способности на 31 декабря 2XX2 года.



Дата	Общий индекс цен
31 декабря 2XX0 года	54.224
31 декабря 2XX2 года	223.100

### Задание 7

Произведите пересчет в соответствии с МСФО (IAS) 29 с использованием общего индекса цен.

Чистая балансовая стоимость основных средств	Изменения за предыдущий период	Коэффициент пересчета	После пересчета с учетом гиперинфляции
Начальное сальдо, (1 января отч. г.)	510	2,40	
- поступило (май)	360	1,80	
- выбыло (март)	(120)	2,10	
- амортизация	(200)		
конечное сальдо, (31 декабря отч. г.)	550		

### Задание 8

Произведите пересчет доходов банка по данным ОПУ за период, заканчивающийся 31 декабря, когда общий индекс цен составил 2880.

Дата	Общий индекс цен	Коэффициент пересчета	Доход до пересчета	Доход после пересчета
31 января	1315		40	
28 февраля	1345		35	
31 марта	1371		45	
30 апреля	1490		45	
31 мая	1600		65	
30 июня	1846		70	
31 июля	1923		70	
31 августа	2077		65	
30 сентября	2163		75	
31 октября	2511		75	
30 ноября	2599		80	
31 декабря	2880		80	
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>745</b>	

### Задание 9

Произведите расчет дохода (расхода) по чистой монетарной позиции.

Статьи	Всего	Монетарные статьи	Немонетарные статьи
Монетарные активы	280		

Немонетарные активы	170		
Монетарные обязательства	(200)		
Немонетарные обязательства	(110)		
Активы за вычетом обязательств	140		
Капитал	(140)		
<b>Чистая позиция</b>	<b>X</b>		

### ТЕМА 7. СТАНДАРТЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

#### *Вопросы для обсуждения и актуализации знаний*

1. Финансовый инструмент – это?
2. Финансовый актив – это?
3. Финансовое обязательство – это?
4. Долевой инструмент – это?
5. Основные классификационные категории финансовых активов
6. Основные классификационные категории финансовых обязательств
7. Справедливая стоимость финансовых инструментов – это?
8. Какая информация о финансовых инструментах раскрывается в отчете о финансовом положении?
9. Какая информация о финансовых инструментах раскрывается в отчете о прибыли и убытке?
10. Какая информация о финансовых инструментах раскрывается в отчете о движении денежных средств?

#### **Задание 1.**

Укажите характер финансового инструмента и заполните таблицу.

ФА – финансовые активы - ?

ФО – финансовые обязательства - ?

ДИ – долевой инструмент - ?

ПО – прочие обязательства - ?

ПА – прочие активы - ?

Статьи и составные части статей баланса банка	ФА/ФО/ДИ/ПО/ПА
1. Векселя и облигации к оплате финансовыми активами	
2. Дебиторская задолженность по договорам займа и финансовой аренде	
3. Кредиторская задолженность по авансам, полученным за товары, работы и услуги	
4. Основные средства, запасы, нематериальные активы	
5. Обусловленная договорами дебиторская задолженность за товары и услуги, подлежащая погашению денежными средствами и другими финансовыми активами контрагентов	
6. Кредиты корпоративным клиентам банка	
7. Акции и другие долевые инструменты иных компаний и	

организаций	
8. Безотзывные депозиты физических лиц	
9. Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	
10. Дебиторы по опционам, на приобретение долевых инструментов других компаний, валютным свопам, варрантам	
11. Кредиторская задолженность за эмитированные и переданные покупателям акции компании	
12. Кредиторская задолженность по облигациям и векселям, подлежащая выкупу в определенный срок или в течение определенного периода	
13. Обязательства по форвардным и фьючерсным контрактам, подлежащие погашению нефинансовыми активами	
14. Дебиторы по налоговым и другим обязательным платежам недоговорного характера	
15. Обязательства по налогам и другим платежам недоговорного характера	
16. Вложения в уставные фонды ассоциированных компаний	
17. Условные обязательства кредитного характера	
18. Обыкновенные акции, опционы и варранты на покупку (продажу) акций	
19. Привилегированные акции, подлежащие обязательному выкупу	
20. Денежные средства в кассе, банках, в расчетных картах, чеках, аккредитивах	
21. Привилегированные акции, не подлежащие обязательному выкупу	
22. Векселя, облигации, иные долговые ценные бумаги, кроме тех, задолженность по которым погашается материальными и нематериальными активами, а также услугами	
23. Кредиторская задолженность по оперативной аренде	

### **Задание 2**

Приведите общие подходы в соответствии с МСФО к вопросам прекращения признания объектов учета. Сформулируйте обоснованные ответы на поставленные в ситуациях вопросы.

Ситуация 1. 17 октября текущего года трейдер банка заключил договор на покупку портфеля облигаций (2500 шт., номинал 100 руб., цена покупки 115 руб.) 19 октября текущего года получено поручение ДЕПО и выписка по счету, подтверждающие зачисление ценных бумаг 18 октября текущего года.

Определите дату признания финансового инструмента в отчетности. Как данная операция должна быть отражена в отчетности?

Ситуация 2. Компания ABC представила в счет погашения задолженности по краткосрочному кредиту депозитный сертификат компании ВСА.

Определите дату признания финансового инструмента в отчетности. Как данная операция должна быть отражена в отчетности?

Ситуация 3. ОАО "Мишутка" заключила с банком договор факторинга, по которому продает часть своего портфеля краткосрочной дебиторской

задолженности банку-фактору. В договоре предусмотрено право регресса в полном объеме.

Может ли ОАО “Мишутка” прекратить признание проданной дебиторской задолженности? Как данная операция должна быть отражена в отчетности банка?

Ситуация 4. ОАО “Золотой колос” продает ОАО “Сластена” долевые ценные бумаги, которые не имеют активного рынка. В то же самое время ОАО “Золотой колос” заключило форвардный контракт с организацией “Сластена” на приобретение долевых ценных бумаг через 6 месяцев по рыночной цене, которая сложится на тот момент.

Может ли организация “Золотой колос” прекратить признание своих инвестиций в долевые ценные бумаги?

Ситуация 5. ОАО “ЮКАС” владеет 10000 акций компании “Строй”, котирующихся на бирже. ОАО “ЮКАС” передает указанные акции банку на следующих условиях:

Компенсация, полученная ОАО “ЮКАС”, составляет 20000 усл. ед. ОАО “ЮКАС” имеет колл-опцион на приобретение акций у банка. Выкуп будет осуществляться по справедливой стоимости на дату исполнения опциона.

Следует ли ОАО “ЮКАС” признавать актив?

Ситуация 6. ОАО “ЮКАС” владеет 10000 акций небольшой компании, не включенной в биржевой листинг. Балансовая стоимость данных акций составляет 20000 усл. ед. Передача указанных акций банку осуществляется на следующих условиях: компенсация, полученная ОАО “ЮКАС”, составляет 20000 усл. ед. ОАО “ЮКАС” имеет колл-опцион на приобретение акций у банка за 25000 усл. ед. через три года.

Следует ли ОАО «ЮКАС» признавать актив?

Ситуация 7. Банк продает пул потребительских кредитов в размере 200 млн. усл. ед. специализированной компании в обмен на предоставление финансовых ресурсов. Условия сделки предусматривают выплату 15 млн. усл. ед. в качестве вознаграждения за финансовые услуги и получение денежных средств на чистой основе – 185 млн. усл. ед. В случае, если кредиторы по пулу потребительских кредитов не погашают обязательства, у специализированной компании возникают регрессные требования к банку в размере 10% от общей суммы пула.

Может ли банк прекратить признание потребительских кредитов? Как данная ситуация должна быть отражена в финансовой отчетности банка?

### **Задание 3**

Определите соответствие между колонками:

<b>Категории оценки</b>	<b>Вид финансового инструмента</b>
-------------------------	------------------------------------

1. Амортизированная стоимость	А. Фьючерсы, свопы
2. Справедливая стоимость через отчет о прочем совокупном доходе	Б. Кредиты клиентам
	В. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения
3. Справедливая стоимость через отчет о прибыли и убытке	Г. Обязательства перед клиентами по депозитам
	Д. Опционы на покупку (продажу)
	Е. Модифицированные кредиты клиентов
	Ж. Ценные бумаги, предназначенные для торговли
	З. Акции ассоциированных компаний

### **Задание 2**

Учреждение банка предоставило кредит в сумме 1000 тыс. усл. ед. хозяйствующему субъекту. Кредит выдан сроком на 3 года. Проценты за пользование кредитом выплачиваются ежегодно (в конце года) из расчета 2% годовых. Рыночная ставка на дату предоставления кредита составляла 15% годовых.

Как данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка? Рассчитайте стоимость кредита на конец отчетного периода.

### **Задание 3**

Кредит, выданный клиенту банка (смотри условие задания 2), классифицирован банком во вторую группу риска с вероятностью получения платежей в 90% с формированием резерва в размере 10%.

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка?

Рассчитайте амортизируемую стоимость кредита и резерв под его обесценение на конец первого года.

### **Задание 4**

Учреждение банка приобрело корпоративные облигации в начале 20\_\_ г. по цене 5320 усл. ед. Номинальная стоимость облигации 7000 усл. ед., срок обращения 5 лет, процентный доход выплачивается в конце каждого года из расчета 10% годовых (соответствует доходности аналогичных инструментов на финансовом рынке).

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка?

Рассчитайте амортизированную стоимость финансового актива на конец второго года.

### **Задание 5**

Учреждение банка эмитировало облигации на 100000 усл. ед. со сроком привлечения ресурсов на 5 лет. В конце срока обязательства будут погашены по цене 150000 усл. ед. Доходность облигации соответствует условиям рынка.

Рассчитайте ставку внутренней доходности, амортизированную стоимость финансового обязательства на конец третьего года и укажите бухгалтерскую проводку по результатам расчета.

### ***Задание 6***

Учреждение банка 1 января 20\_\_ г. выдал кредит компании “Сфинкс” в сумме 2000 тыс. усл. ед. сроком на 3 года по ставке 6% годовых. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 6% годовых. Проценты по кредиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия кредитного договора. Основной долг по кредиту погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 20\_\_ г.

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка на дату выдачи кредита и в конце каждого отчетного периода (года)?

### ***Задание 7***

Учреждение банка 1 января 20\_\_ г. выдал кредит компании “Сфинкс” в сумме 2000 тыс. усл. ед. сроком на 3 года по ставке 6% годовых. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 12% годовых. Проценты по кредиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия кредитного договора. Основной долг по кредиту погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 20\_\_ г.

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка на дату выдачи кредита и в конце каждого отчетного периода (года)?

На конец второго года банк классифицировал кредит по третьей группе риска, с вероятностью возврата кредита 70% и формированием резерва под его обесценение в размере 30%.

Произведите необходимые расчеты и укажите порядок отражения в отчетности банка кредитных операций.

### ***Задание 8***

Учреждение банка 1 января 20\_\_ г. выдал кредит компании “Сфинкс” в сумме 2000 тыс. усл. ед. сроком на 3 года по ставке 6% годовых. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 12% годовых. Проценты по кредиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия кредитного договора. Основной долг по кредиту погашается в соответствии со следующим графиком - 31 декабря 20\_\_ г.:

Год	Сумма, тыс. усл. ед.
1	0
2	1000
3	1000
Итого	2000

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка на дату выдачи кредита и в конце каждого отчетного периода (года)?

### ***Задание 9***

Учреждение банка 1 января 20\_\_ г. привлек депозит у компании “ABC” в сумме 2000 тыс. усл. ед. сроком на 3 года по ставке 3% годовых. Рыночная ставка по аналогичным депозитам на дату привлечения депозита составляла 3% годовых. Проценты по депозиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течении срока действия депозитного договора. депозит погашается в конце срока действия договора - 31 декабря 20\_\_ г.

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка на дату привлечения депозита и в конце каждого отчетного периода (года)?

### ***Задание 10***

Учреждение банка 1 января 20\_\_ г. привлек депозит у компании “ABC” в сумме 2000 тыс. усл. ед. сроком на 3 года по ставке 3% годовых. Рыночная ставка по аналогичным депозитам на дату привлечения депозита составляла 5% годовых. Проценты по депозиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течении срока действия депозитного договора. депозит погашается в конце срока действия договора - 31 декабря 20\_\_ г.

Каким образом данная операция должна быть отражена в финансовой отчетности банка на дату привлечения депозита и в конце каждого отчетного периода (года)?

### ***Задание 12***

1 марта текущего года два контрагента заключили между собой сделку РЕПО. В соответствии с договором банк “Альфа” предоставляет банку “Брендо” денежные средства в сумме 185 млн. усл. ед. на срок 60 дней под 25% годовых. Условиями сделки предусмотрено право банка “Альфа” продать ценные бумаги, полученные по сделке, до конца контракта. 2 апреля т.г. банк “Альфа” продал ценные бумаги – сумма выручки от реализации ценных бумаг составила 190 млн. усл. ед. Через 60 дней с момента заключения сделки РЕПО банк “Альфа” приобрел на рынке данные ценные бумаги, для выполнения своих обязательств по сделке РЕПО, цена покупки составляла 191 млн. усл. ед. 2 мая текущего года

банк “Брендо” возвратил ранее полученные денежные средства банку “Альфа”, выкупив таким образом ценные бумаги.

*Каким образом данное соглашение будет классифицировано в банке “Альфа” (банке “Брендо”), ответ обоснуйте. Произведите расчет сумм, подлежащих ежемесячному отражению в ОПУ банка “Альфа” (банка “Брендо”), сумму чистого эффекта от сделки РЕПО для банка “Альфа” (банка “Брендо”)?*

*Укажите, каким образом данное соглашение будет отражаться в финансовой отчетности обоих банков.*

### ТЕМА 8. СТАНДАРТЫ ДЛЯ БАНКОВ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА БИРЖЕ

#### *Вопросы для обсуждения и актуализации знаний*

1. Какие операционные сегменты выделяют банки Республики Беларусь?
2. Основные критерии выделения операционных сегментов?
3. В какой форме отчетности раскрывается прибыль на акцию?
4. Разводненная прибыль на акцию – это?
5. Какие акции участвуют в расчете показателей “прибыль на акцию” и “разводненная прибыль”.

#### **Задание 1**

Информация об изменениях в количестве простых акций, находившихся в обращении в течении 20x0 г.

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находившиеся в обращении (штук)
01.01.20X0	Сальдо на начало 2010г.	750000	150000	600000
25.01.20X0	Принято решение о дополнительной эмиссии 300 тыс. акций	?	?	?
24.02.20X0	Национальным банком зарегистрировано изменение уставного фонда эмитента	?	?	?
5.09.20X0	Принято решение о выкупе собственных акций в количестве 120 тыс. акций	?	?	?
26.09.20X0	Выкуплены на вторичном рынке 100 тыс. акций	?	?	?
1.10.20X0	Выкуплены на вторичном рынке 20 тыс. акций	?	?	?
15.11.20X0	Ранее выкупленные акции собственной эмиссии, перепроданы новым	?	?	?



## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

	акционерам в количестве 180 тыс. шт.			
01.01.20X1	Сальдо на начало 20x1 г.	?	?	?

- 1) заполните таблицу с учетом совершенных операций;
- 2) рассчитайте сальдо простых акций на конец года и средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течении отчетного года;
- 3) определите размер базовой прибыли на акцию для отражения в финансовой отчетности эмитента, если чистая прибыль в отчетном году составила 6 млрд. руб.; сумма, причитающаяся владельцам привилегированных акций – 300 млн. руб.;
- 4) определите условия, когда в формуле расчета базовой прибыли на акцию в числителе дивиденды по привилегированным акциям будут отражены со знаком «+».

### **Задание 2**

Выпуск акций (февраль 2010 г.) был осуществлен за счет собственных средств банка (нераспределенная прибыль и средства фонда развития банка).

Информация об изменениях в количестве простых акций, находившихся в обращении в течении 2009 г.

(штук)

Дата операции	Описание операции	Простые акции		
		выпущенные	выкупленные	находившиеся в обращении
1.01.2009 г.	Сальдо на начало 2009 г.	675 000	150 000	525 000
6.01.2009 г.	Принято решение о выпуске 75 тыс. акций			
2.02.2009 г.	Изменение зарегистрировано Национальным банком РБ			
1.01.2010 г.	Сальдо на начало 2010 г.			

- 1) рассчитайте коэффициент прироста (корректировки);
- 2) рассчитайте средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течении 2009 г., 2010 г. с учетом корректировки;
- 3) какой размер базовой прибыли на акцию будет указан в финансовой отчетности эмитента, если чистая прибыль в 2009 г. составила 4,8 млрд. руб., прибыль 2010 г. – (см. в задании 1)?

### **Задание 3**

В 20x1 году банк выпустил райты (права) на покупку акций нового выпуска – 4 акции, находящиеся в обращении (старого выпуска), предоставляют право покупки 1 дополнительной акции. Право должно быть осуществлено не позднее 01.06.20x2 г. по цене 7 усл. ед.

Показатель	20x1 г.	20x2 г.	20x3 г.
Чистая прибыль за год, млн. усл. ед.	2000	3200	3200
Количество акций в обращении, тыс. шт.	400	?	?
Реальная стоимость одной обыкновенной акции непосредственно перед осуществлением прав 01.06.20x2 г.	14		
Базовая прибыль на акцию	? (без корректировки)	?	?
	? (с учетом корректировки)		

- 1) рассчитайте коэффициент корректировки;
- 2) рассчитайте средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течении 20x2 г., 20x3 г. с учетом корректировки.

### **Задание 4**

Формула расчета разводненной прибыли на акцию (Празв.)

Празв. = ?/?

Показатели	Факторы, влияющие на Празв.
Числитель	1) дивиденды, подлежащие выплате, по потенциальным обыкновенным акциям; 2) доходы, возникшие в результате конвертации разводняющих потенциальных обыкновенных акций; 3) акции, эмитируемые по условиям, ранее реализованных warrants; 4) сумма налога на доходы, которым облагается доход от операций по ценным бумагам;
Знаменатель	5) акции, подлежащие обмену по конвертируемым облигациям; 6) проценты, подлежащие выплате, по конвертируемым облигациям; 7) расходы, возникшие в результате конвертации разводняющих потенциальных обыкновенных акций; 8) акции с отложенным размещением; 9) опционные контракты на продажу акций, цена исполнения контракта соответствует справедливой стоимости акций.

Определите факторы, влияющие на числитель и знаменатель при определении Празв., а также качество влияния (увеличение или уменьшение).

### **Задание 5**

Определите базовую прибыль на акцию и разводненную прибыль при условии:

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

- уставный капитал хозяйствующего субъекта сформирован из 100 тыс. акций, из них 20 тыс. составляют привилегированные акции (номинал у всех акций 1000 усл. ед.);
- акционерное общество реализовало также 10 тыс. конвертируемых облигаций с номиналом 5000 каждая и выплатой 6 % годовых (каждая облигация может быть обменена на 2 обыкновенные акции). За отчетный период чистая прибыль акционерного общества составила 1500 млн. руб. Расходы хозяйствующего субъекта, связанные с конвертацией за текущий период – 350 тыс. усл. ед.

### Задание 6

Показатель	Сумма
Чистая прибыль за год, млн. усл. ед.	62500
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.	125000
Справедливая стоимость обыкновенных акций, усл. ед.	62500
Средневзвешенное количество акций по опционам в течение года, шт.	100000
Цена, по которой акции могут быть приобретены по опциону в течение года,	50000
Базовая прибыль на акцию	?
Количество акций реализуемых по справедливой стоимости	?
Количество акций реализуемых безвозмездно (используемое при расчете разводненной прибыли)	?
Разводненная прибыль на акцию	?

### Задание 7

Изучите финансовую отчетность банков, осуществляющих деятельность на территории Белоруссии (информационные интернет-сайты банков). Проанализируйте информацию и дайте ответы на вопросы.

1. Какие операционные сегменты выделяют разные банки?
2. Существует ли некоторая зависимость между характеристикой банка и подходами к выделению операционных сегментов?
3. Какую информацию об операционном сегменте раскрывают банки?

### Задание 8

Ситуация 1. Банк имеет три основных направления деятельности, которые дают около 70 % совокупного дохода и 5 второстепенных направлений на каждое из которых приходится около 6% совокупного дохода.

Ситуация 2. Банк имеет три основных направления деятельности, которые дают около 75 % совокупного дохода и 3 второстепенных направлений на 2 из которых приходится 9,5 % совокупного дохода и на одно – 6 % совокупного дохода.

Приемлемо ли будет выделить три крупных направления деятельности в отдельные операционные сегменты, при этом все остальные объединить в сегмент “Прочие”? Ответ обоснуйте.

### Задание 9

Определите операционные сегменты для условного банка, решение обоснуйте.

Основные бизнес направления банка	Величина активов, млн. усл. ед.	Удельный вес, %
Розничный бизнес	101435,352	
Корпоративный бизнес	288751,5748	
Операции на МБК	59800,622	
Операции с ценными бумагами	104223,9412	
Операции с иностранной валютой	76886,514	
Прочее	222116,596	
<b>Совокупные активы всех операционных сегментов</b>	<b>853214,6</b>	<b>100</b>

### ТЕМА 9. СТАНДАРТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

#### *Вопросы для обсуждения и актуализации знаний*

1. Основные средства – это?
2. Нематериальные активы – это?
3. Инвестиционная собственность – это?
4. Финансовая аренда – это?
5. Операционная аренда – это?
6. В каком случае долгосрочные активы могут быть классифицированы как предназначенные для продажи?
7. Как часто проводится тест на обесценение долгосрочных активов и обязательств?
8. В каких формах отчетности отражаются долгосрочные активы и обязательства?

### Задание 1

Определите правильное соответствие между экономическими и бухгалтерскими категориями (левый столбец) и предложенными расшифровками различных категорий (правый столбец).

1	Основные средства	А	Сумма, на которую актив может быть обменен между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию
2	Нематериальные активы	Б	Себестоимость актива или другая величина, заменяющая себестоимость, за вычетом его ликвидационной стоимости
3	Балансовая стоимость	В	Сумма, по которой актив признается после вычета суммы всей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
4	Справедливая стоимость	Г	Идентифицируемый неденежный актив, не имеющий

			физической формы, который содержится для: использования при производстве или предоставлении товаров и услуг, сдачи в аренду другим компаниям, административных целей
5	Амортизация	Д	Период времени в течение, которого, как ожидается, актив будет пригоден для использования субъектом
6	Амортизируемая стоимость	Е	Систематическое распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезного использования
7	Ликвидационная стоимость	Ж	Сумма превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью
8	Амортизируемые активы	З	Стоимость реализации актива в конце срока эксплуатации или стоимость тех полезных остатков, которые могут быть проданы или иначе использованы с выгодой для организации после снятия объекта с эксплуатации и списания его за счет суммы накопленной амортизации
9	Срок полезного применения	И	Объекты, которые будут использованы на протяжении более одного отчетного года, но вместе с тем имеют ограниченный срок полезного применения и служат для производства и реализации товаров и услуг, для сдачи в аренду или административных целей
10	Убыток от обесценения	К	Материальные активы, используемые в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации, в течение длительного времени (свыше 12 месяцев); организация не предполагает последующую перепродажу данного актива; способные приносить организации экономические выгоды в будущем

### **Задание 2**

Банк приобрел основные средства за 613600 усл. ед., в том числе НДС – 93600 усл. ед. Затраты на монтаж оборудования составили 153400 усл. ед. (в том числе НДС – 23400 усл. ед.), кроме того организация воспользовалась консультационными услугами специалистов поставщика для настройки этого оборудования – 76700 усл. ед. (в том числе НДС 11700 усл. ед). Последующая оценка оборудования будет осуществляться по амортизированной стоимости. Срок полезного использования оборудования – 10 лет.

Определите первоначальную стоимость оборудования, амортизированную стоимость, сумму ежегодной амортизации. Укажите порядок отражения сумм и операций в учете и отчетности. Метод начисления амортизации – линейный, ликвидационная стоимость: 1-й вариант – 40000 усл. ед.; 2-й вариант - 30000 усл. ед.

### **Задание 3**

Учреждение банка приобрело компьютер, фактическая стоимость которого составляет 10 тыс. усл. ед., срок полезного использования – 5 лет. Согласно учетной политике банка амортизация начисляется по прямолинейному методу. В третьем году с момента признания объекта в банке проведена переоценка основных средств, в результате которой рыночная цена компьютеров данного типа составила 7 тыс. усл. ед.

Произведите необходимые расчеты, составьте соответствующие бухгалтерские проводки.

### ***Задание 4***

Стоимость банковского оборудования – 7620 тыс. усл. ед.; срок полезной службы – 10 лет; ликвидационная стоимость – 1000 тыс. усл. ед.; балансовая стоимость на конец третьего отчетного периода – 5634 тыс. усл. ед. Снижается ли стоимость банковского оборудования?

### ***Задание 5***

Последующая оценка основных средств банком осуществляется по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость объекта основных средств составляет 1250 тыс. усл. ед., накопленная амортизация – 500 тыс. усл. ед. Балансовая стоимость объекта после переоценки должна составить 1350 тыс. усл. ед.

Проведите переоценку актива двумя методами (метод переоценки амортизации пропорционально изменению балансовой стоимости объекта за вычетом износа, метод списания амортизации на уменьшение первоначальной стоимости актива) и составьте соответствующие бухгалтерские проводки.

### ***Задание 6***

Банк приобрел оборудование 1 января 20\_\_г. за 210000 усл. ед. Банк учитывает основные средства по переоцененной стоимости, и данный класс активов переоценивает ежегодно. Справедливая стоимость объекта составила:

- по состоянию на 31 декабря 20\_\_г. – 260000 усл. ед.;
- на 31 декабря 20\_\_г. – 240000 усл. ед.;
- на 31 декабря 20\_\_г. – 280000 усл. ед.;
- на 31 декабря 20\_\_г. – 200000 усл. ед.;
- на 31 декабря 20\_\_г. – 250000 усл. ед.

Укажите, как переоценка объекта должна быть будет отражена в бухгалтерском учете и отчетности банка.

### ***Задание 7***

Срок полезной службы основных средств стоимостью 1000 тыс. усл. ед. составляет 10 лет, ликвидационная стоимость – 200 тыс. усл. ед. Через 2 года срок полезной службы пересмотрен и снижен до 4 лет.

Рассчитайте амортизационные отчисления, используя линейный метод.

### ***Задание 8***

Финансовое учреждение приобрело активы, классифицированные как основные средства. Первоначальная стоимость объекта составляет 900000 усл. ед. При его признании установлен срок полезного использования 6 лет. Учреждение применяет метод равномерного начисления амортизации. Ликвидационная стоимость актива равна нулю. Через два года срок полезной службы пересмотрен и установлен в 10 лет.

Рассчитайте сумму ежегодной амортизации для объекта и его балансовую стоимость на конец каждого года.

### ***Задание 9***

Определите возмещаемую стоимость долгосрочного актива банка, результат от обесценения и стоимость актива в балансе после теста на обесценение.

Ситуация 1: балансовая стоимость актива 190 усл. ед.; ценность использования 250 усл. ед.; чистая стоимость продажи (ценность использования) превышает балансовую стоимость актива.

Ситуация 2: балансовая стоимость актива 290 усл. ед.; ценность использования 250 усл. ед.; чистая стоимость продажи – 160 усл. ед.

Ситуация 3: балансовая стоимость актива 190 усл. ед.; ценность использования 250 усл. ед.; чистая стоимость продажи 265 усл. ед.

### ***Задание 10***

Финансовым учреждением приобретен объект нематериальных активов – программное обеспечение (интегрированная банковская система).

Определите первоначальную стоимость актива при условии, что стоимость контракта на покупку составила 75 млн. усл. ед.; стоимость установки, наладки и сопровождения программного продукта - 25 млн. усл. ед.; НДС – 13 млн. усл. ед.; амортизационный период – 5 лет. Учреждение применяет допустимый альтернативный подход к последующей оценке нематериальных активов, ежегодно переоценивая их. Справедливая стоимость актива на конец первого финансового года составила 98 млн. усл. ед., на конец второго года – 79 млн. усл. ед.

Рассчитайте сумму амортизации за 1-й и 2-й годы использования актива, а так же результаты переоценки (доценки) актива.

### ***Задание 11***

Стоимость актива 80 тыс. усл. ед., срок его полезной службы 15 лет, сумма ежегодно начисляемой амортизации (прямолинейный метод) составляет 4 тыс. усл. ед. в год.

Определите ликвидационную стоимость актива в соответствии с МСФО.

### ***Задание 12***

Объект основных средств приобретен банком 1 января 1-го года, его первоначальная стоимость – 20 тыс. усл. ед., первоначальный оцененный срок полезного использования – 5 лет, метод начисления амортизации – равномерный; 1 января 3-го года возмещаемая стоимость объекта была оценена в 6 тыс. усл. ед. Определите величину ежегодных амортизационных начислений, начиная с 3-го года.

### ***Задание 13***

На 1 января 20xx г. первоначальная стоимость зданий составляет 280000 усл. ед., накопленная амортизация – 40000 усл. ед. Справедливая стоимость зданий, полученная с помощью оценки независимого эксперта, равна 260000 усл. ед. Составьте бухгалтерские проводки по переоценке стоимости зданий, используя пропорциональный метод и метод списания.

### ***Задание 14***

При открытии филиала банка в бизнес было инвестировано 480000 усл. ед. На эти средства приобретены участок земли, здание и необходимое оборудование. Если бы все активы приобретались в отдельности, то земля имела бы стоимость 120 тыс. усл. ед., здание – 270 тыс. усл. ед., оборудование – 210 тыс. усл. ед.

Определите стоимость земли, здания и оборудования, по которой они будут отражены на счетах бухгалтерского учета.

### ***Задание 15***

В соответствии с учетной политикой банка, замена автомобилей производится каждые четыре года. Учреждение банка приобрело новый автомобиль за 150000 усл. ед. Ликвидационная стоимость автомобиля согласно оценкам составляет - 70000 усл. ед. В конце 4 года банк заключил договор на продажу автомобиля, стоимость сделки составила 85000 усл. ед.

Определите размер амортизационных отчислений при прямолинейном методе начисления амортизации, финансовый результат от выбытия основных средств. Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности банка.

### ***Задание 16***



В соответствии с учетной политикой банка, замена автомобилей производится каждые четыре года. Учреждение банка приобрело новый автомобиль за 260000 усл. ед. Ликвидационная стоимость автомобиля согласно оценкам составила - 100000 усл. ед. В конце 4 года банк выставил автомобиль на продажу. Условия продавца предусматривают следующие варианты оплаты: 1-й при оплате в день заключения договора стоимость автомобиля составит 105000 усл. ед., 2-й при оплате с отсрочкой в год стоимость автомобиля составит 110000 усл. ед.

Определите размер амортизационных отчислений при прямолинейном методе начисления амортизации, финансовый результат от выбытия основных средств. Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности банка.

### **Задание 17**

Учреждение банка приобрело основные средства, первоначальная стоимость которых определена в 40000 усл. ед. При начислении амортизации используется метод снижаемого остатка (ставка 45% ежегодно). Через 5 лет выручка от продажи основных средств составила 1500 усл. ед.

Определите результат от выбытия (прибыль/убыток). Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности банка.

### **Задание 18**

Стоимость активов банка составляет 20 млн. усл. ед. В результате обесценения их стоимость снизилась до 19 млн. усл. ед. На следующий год при тестировании активов на обесценение их стоимость была оценена в 23 млн. усл. ед.

Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности банка.

### **Задание 19**

Определите соответствие характеристик между правым и левым столбцами таблицы.

1. Факты, влияющие на обесценение актива <i>1.1 –внешние</i> <i>1.2 -внутренние</i>	1) существенное падение рыночной стоимости актива; 2) существенные изменения в процессе эксплуатации актива; например: простой актива; планы по прекращению (или реструктуризации) производственной деятельности; планы по выбытию актива в ближайшее время; пересмотр срока полезной службы актива – с неограниченного на ограниченный; 3) рыночная стоимость актива значительно увеличилась в течение периода; 4) существенные изменения (технологии, рынка, экономики, законодательства); 5) имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
---	--

<p>2. Признаки того, что убыток от обесценения уменьшился или не существует</p> <p>2.1 –внешние</p> <p>2.2 -внутренние</p>	<p>6) рыночные процентные ставки или другие рыночные нормы прибыли уменьшились в течение периода, и эти уменьшения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, используемую при вычислении эксплуатационной ценности актива, и существенно увеличат его возмещаемую сумму;</p> <p>7) имеются факты, свидетельствующие о том, что производительность актива выше ожидаемой или повысится по сравнению с ожидаемой;</p> <p>8) существенные изменения, имевшие положительный эффект для компании, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает компания, или на рынке, для которого предназначен актив;</p> <p>9) процентные ставки или прочие факторы, влияющие на ставку дисконта, используемую при расчете «эксплуатационной ценности» актива;</p> <p>10) существенные изменения, положительным образом повлиявшие на компанию, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в характере использования актива. Эти изменения включают затраты, понесенные в течение периода для усовершенствования актива, реструктуризацию деятельности, к которой этот актив относится;</p> <p>11) балансовая стоимость чистых активов компании превышает ее рыночную капитализацию;</p> <p>12) 12. денежные средства, необходимые для приобретения актива или его эксплуатации и обслуживания, существенно превышают ранее предусмотренные бюджетом.</p>
--	---

### Задание 20

Установите соответствие между объектами учета (левый столбец таблицы) и их характеристиками и подходами МСФО к учету данных объектов (правый столбец таблицы).

<p>А) инвестиционная собственность;</p> <p>Б) активы, предназначенные для продажи;</p> <p>В) основные средства;</p> <p>Г) нематериальные активы</p>	<p>1) балансовая стоимость должна реализовываться в выручке от продаж, а не в текущей деятельности;</p> <p>2) первоначальное признание в финансовой отчетности осуществляется по фактическим затратам, последующая оценка - по амортизированной стоимости;</p> <p>3) предназначены для получения рентного дохода;</p> <p>4) учитываются по наименьшей из величин: балансовой стоимости; справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;</p> <p>5) предназначены для получения прибыли от увеличения рыночной стоимости;</p> <p>6) финансовые результаты показываются в отдельных статьях отчета о прибылях и убытках;</p> <p>7) информация представляется отдельными статьями в бухгалтерском балансе</p>
---	--

### Задание 21

Сформулируйте классификационные признаки активов (или групп выбытия) как предназначенных для продажи.

Дайте обоснованный ответ при решении практических ситуаций.

Ситуация 1. Руководство банка решило продать помещение, в котором ранее находился расчетно-кассовый центр. В целях подготовки плана продажи были привлечены консультанты.

Следует ли актив учитывать как предназначенный для продажи? Если нет, то после принятия, каких действий помещение может и должно быть отнесено к данной категории?

Ситуация 2. Руководство банка приняло план модернизации автомобильного парка. Старые машины планируется предложить в оплату части приобретения. Сформирован список потенциальных продавцов.

Как повлияют предпринятые действия и намерения на информацию, отраженную в финансовой отчетности банка?

### **Задание 22**

Установите соответствие между колонками таблицы, выбор обоснуйте.

	<b>Тип собственности</b>		<b>Оценка</b>
1	Объекты собственности, используемые для собственных нужд	А	Справедливая или балансовая стоимость отданных активов
2	Собственность в процессе строительства	Б	Арендные расходы списываются в расход
3	Собственность, приобретенная в обмен на активы	В	Чистая стоимость продажи или балансовая стоимость займа за вычетом обесценения на дату обмена(в зависимости от того, что ниже)
4	Собственность, полученная на основании договора финансовой аренды	Г	Справедливая или дисконтируемая стоимость минимальных арендных платежей, в зависимости от того, какая стоимость ниже
5	Собственность, используемая по договорам операционной аренды – используемая для собственных нужд	Д	Дисконтируемая стоимость ожидаемых расходов с использованием учетной ставки до уплаты налогов
6	Имущество, переданное другой стороне по договору финансовой аренды	Е	Фактическая стоимость или переоценка
7	Продажа недвижимости и собственности с условием получения ее обратно в аренду	Ж	Балансовая или чистая стоимость продажи(в зависимости от того, что меньше)
8	Собственность, предназначенная для продажи или включенная в ликвидационную группу, предназначенную для продажи	З	Как операционная аренда или финансовая аренда, в зависимости от ситуации
9	Активы, полученные в обмен на займы (активы, возникшие в	И	Дебиторская задолженность, равная чистыми инвестициям в аренду

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

	результате договора отступного)		
10	Будущие расходы на демонтаж, ликвидацию и оздоровление участка	К	Фактическая стоимость

### Задание 23

Определите соответствие характеристик между правым и левым столбцами, обоснуйте выбор.

1. Финансовая аренда	а) экономические выгоды арендатора, связанные с использованием арендуемого имущества;
	б) период аренды весьма близок к сроку полезной службы арендованного имущества;
	в) сумма арендной платы за весь арендный период менее 75% стоимости арендованного имущества;
	г) при досрочном расторжении договора аренды все убытки несет арендодатель;
2. Операционная аренда	д) договор аренды предусматривает право выкупа арендатором имущества по остаточной стоимости;
	е) объект аренды отражается на балансе арендодателя;
	ж) отражение начисленной амортизации на арендованное имущество производится в учете арендатора;
	з) прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости актива отражаются в учете арендатора;
	и) все риски, связанные с эксплуатацией актива несет арендодатель;
	к) право пользования имуществом принадлежит арендатору.

### Задание 24

Определите вид аренды, обоснуйте выбор.

Элементы договора аренды	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Срок полезного использования, лет	5	5	5
Справедливая стоимость, тыс. усл. ед.	27000	27000	27000
Срок аренды, лет	5 лет	3 года	3
Арендные платежи (годовые), тыс. усл. ед.	5000	6000	5400
Арендуемое имущество	возврат	возврат	возможен выкуп

### Задание 25

По договору операционной аренды учреждение банка приобретает право пользования активом в течение трех лет. Условиями договора предусматривается предоплата за весь период аренды в сумме 200 тыс. усл. ед., ежегодные платежи в сумме 150 тыс. усл. ед. (в первый день отчетного года).

Отразите ежегодные операции по арендным платежам в учете и отчетности арендодателя и арендатора, произведите необходимые расчеты.

### Задание 26

1 января 20\_\_ г. актив передан арендатору по договору финансовой аренды на два года. Справедливая стоимость актива на момент заключения договора составила 18 тыс. усл. ед.. Условиями договора определены ежегодные платежи в сумме 10 тыс. усл. ед. Возврат имущества арендодателю в конце срока аренды имущества определен по остаточной стоимости в сумме 1 тыс. усл. ед. В процессе оформления договорных отношений арендодатель прибегал к услугам независимого оценщика, стоимость услуг которого составила 182 усл. ед. Арендатор оплатил услуги полученной юридической консультации в сумме 200 усл. ед.

Рассчитайте валовые и чистые инвестиции в аренду. Отрадите ежегодные операции по арендным платежам в учете и отчетности арендодателя и арендатора, произведите необходимые расчеты. Для расчета сумм обязательств по аренде используйте актуарный и куммулятивный метод.

## ТЕМА 10 СТАНДАРТЫ ПО КОНСОЛИДАЦИИ

### Вопросы для обсуждения и актуализации знаний

1. Группа компаний – это?
2. Консолидированная отчетность – это?
3. Дочерняя компания – это?
4. Основные подходы к формированию консолидированной отчетности.
5. Состав консолидированной финансовой отчетности.

### Задание 1

Определите соответствие характеристик между правым и левым столбцами, обоснуйте выбор.

1) признаки контроля. 2) признаки существенного влияния.	а) наличие права собственности на 20 - 50 % акций с правом голоса; б) возможность определять состав Совета директоров; в) наличие права собственности более чем на 50 % акций с правом голоса; г) представительство в Совете директоров; д) фактический контроль более чем над 50 % акций с правом голоса
3) компания, совместно контролируемая двумя (более) сторонами на основании договора. 4) компания не является совместной и дочерней, но на ее деятельность	е) дочерняя компания; ж) ассоциированная компания; з) совместная компания; и) материнская компания; к) группа, объединение компаний

<p>оказывает влияние материнская компания.</p> <p>5) компания, имеющая одну (несколько) дочерних организаций.</p> <p>6) компания (в т. ч. товарищество), контролируемая материнской компанией.</p> <p>7) группа из двух (более) компаний, где одна контролирует все остальные</p>	
---	--

### **Задание 2**

Укажите основные подходы к формированию консолидированной отчетности группы. Используя данные подходы, укажите, каким образом следующие операции будут отражены в отчетности:

- а) материнской компании;
- б) дочерней компании;
- в) консолидированной отчетности группы.

Ответ обоснуйте.

*Операция 1.* Материнская компания покупает 100% дочерней компании, стоимость сделки составляет 50 млн. усл. ед.

*Операция 2.* Материнская компания продает активы дочерней компании, стоимость сделки 50 млн. усл. ед.; 49 млн. усл. ед. покрывают первоначальные затраты; прибыль составила 1 млн. усл. ед.

*Операция 3.* Дочерняя компания выплачивает дивиденды по акциям, в т. ч. на акции, находящиеся в собственности материнской компании приходится 2 млн. усл. ед.

*Операция 4.* Материнская компания предоставляет кредит дочерней компании на сумму 15 млн. усл. ед.

### **Задание 3**

Банк “Дорин” был приобретен банком “Магир” с оплатой сделки денежными средствами, стоимость сделки 270 млн. усл. ед.

млн. усл. ед.

Бухгалтерский баланс материнского банка “Магир” (до приобретения)		Бухгалтерский баланс дочернего банка “Дорин”	
Наименование статьи	Сумма	Наименование статьи	Сумма
Денежные средства и средства в НБ	600	Денежные средства и средства в НБ	20
Кредиты клиентам	2000	Кредиты клиентам	370
Ценные бумаги	50	Ценные бумаги	30
Долгосрочные финансовые вложения	300	Долгосрочные финансовые вложения	100
Основные средства и НА	150	Основные средства и НА	50
Итого активы:	3100	Итого активы:	570

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

Уставный фонд	550	Уставный фонд	270
Накопленная прибыль	50	Накопленная прибыль	0
Итого капитал:	600	Итого капитал:	270
Средства клиентов	1600	Средства клиентов	250
Ценные бумаги, выпущенные банком	400 500	Ценные бумаги, выпущенные банком	- -
Прочие обязательства		Прочие обязательства	50
Итого обязательства:	2500	Итого обязательства:	300

Определите стоимость чистых активов банка “Дорин”, сформируйте баланс материнского банка после приобретения банка “Дорин” и консолидированный баланс группы в целом.

Как изменится отчетность группы, если покупка будет осуществлена по цене 300 млн. усл. ед.? 260 млн. усл. ед.?

### Задание 4

Банк “Магир” приобрел 60% банка “Дорин”. Сделка была осуществлена с оплатой денежными средствами, стоимость сделки - 324 млн. усл. ед.

млн. усл. ед.

Бухгалтерский баланс материнского банка “Магир” (до приобретения)		Бухгалтерский баланс дочернего банка “Дорин”	
Наименование статьи	Сумма	Наименование статьи	Сумма
Денежные средства и средства в НБ	1200	Денежные средства и средства в НБ	40
Кредиты клиентам	4000	Кредиты клиентам	740
Ценные бумаги	100	Ценные бумаги	60
Долгосрочные фин. вложения	600	Долгосрочные фин. вложения	200
Основные средства и НА	300	Основные средства и НА	100
Итого активов:	6200	Итого активов:	1140
Уставный фонд	1100	Уставный фонд	540
Накопленная прибыль	100	Накопленная прибыль	-
Итого капитал:	1200	Итого капитал:	540
Средства клиентов	3200	Средства клиентов	500
Ценные бумаги, выпущенные банком	800	Ценные бумаги, выпущенные банком	-
Прочие обязательства	1000	Прочие обязательства	100
Итого обязательств:	5000	Итого обязательств:	600

Определите стоимость чистых активов банка “Дорин”, выделите долю меньшинства, сформируйте баланс материнского банка после приобретения банка “Дорин” и консолидированный баланс группы в целом.

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

Как изменится отчетность группы, если покупка будет осуществлена по цене 350 млн. усл. ед.?

### Задание 5

Информация о каких компаниях войдет в консолидированную отчетность группы и в каком статусе?

Компания А			
Компания Б 1 (60 % принадлежит А)	Компания Б 2 (70 % принадлежит А)	Компания Б 3 (45 % принадлежит А)	Компания Б 4 (100 % принадлежит А)
Компания В 1 (90 % принадлежит Б 1)	Компания В 2 (50 % принадлежит Б 2)	Компания В 3 (55 % принадлежит Б 3)	Компания В 4 (25 % принадлежит Б 4)

### Задание 6

Представленные в таблице суммы прибыли после налогообложения связаны с группой компаний «УТБ-ПИНСК».

		млн. усл. ед.
«УТБ-ПИНСК»	Банковская деятельность	6350 000
ЗАО «УТБ-лизинг»	Финансовый лизинг	5400 000
ЗАО «БАСК»	Услуги страхования	2670 000
УТБ-экономстрой	Сделки с недвижимостью	2010 000
Белфинанс	Оптовая продажа с/х оборудования, услуги в области сельского хозяйства	3750 000
ЗАО «УТБ Глобал»	Консультационная деятельность	4080 000

«УТБ-ПИНСК» принадлежит 80 % голосующих акций ЗАО «УТБ-лизинг» и 35 % голосующих акций ЗАО «БАСК».

ЗАО «УТБ-лизинг» принадлежит 25 % голосующих акций ЗАО «БАСК» и 30 % голосующих акций ЗАО «УТБ Глобал», 23 % голосующих акций Белфинанс.

ЗАО «БАСК» принадлежит 45 % голосующих акций Белфинанс и 20 % голосующих акций УТБ-экономстрой.

Определите статус каждого общества в группе и состав группы. Определите долю меньшинства в групповой прибыли после налогообложения.

### Тестовые задания

**1. Финансовая отчетность дает информацию по следующим параметрам организации:**

а) активы;



- б) обязательства;
- в) капитал;
- г) доходы и расходы, включая прибыли и убытки;
- д) прочие изменения капитала;
- е) движение денежных средств;
- ж) кадровая политика.

**2. Полный перечень финансовой отчетности включает:**

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) отчет об изменениях капитала;
- г) отчет о движении денежных средств;
- д) отчет руководства;
- е) примечания.

**3. Знания пользователя о хозяйственной деятельности и бухгалтерском учете исходно предполагаются:**

- а) достаточными;
- б) отсутствующими;
- в) всесторонними.

**4. Достоверное представление финансовой отчетности предполагает, что организация будет:**

- а) осуществлять выбор учетной политики в соответствии с МСФО (IAS) 8;
- б) предоставлять уместную, надежную, сопоставимую и доступную для понимания информацию;
- в) обеспечивать раскрытие дополнительной информации;
- г) представлять аудиторский отчет.

**5. Отчетность, составленная на основе принципа непрерывности, предполагает, что хозяйственная деятельность будет продолжаться в течение:**

- а) 6 месяцев;
- б) 1 года;
- в) обозримого будущего.

**6. Последовательность представления финансовой отчетности предполагает:**

- а) сопоставимость показателей за различные периоды;
- б) отсутствие изменений в учетной политике;
- в) отсутствие новых МСФО.

### **7. Возмещение резервов следует отражать:**

- а) в качестве актива в бухгалтерском балансе;
- б) в уменьшение расходов на формирование резерва в отчете о прибылях и убытках;
- в) отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках.

### **8. Каждый компонент финансовой отчетности должен четко идентифицироваться. Помимо этого, следует наглядно раскрывать следующую информацию:**

- а) наименование организации, которая составила финансовую отчетность;
- б) составители (авторы) отчетности;
- в) указание на объект финансовой отчетности: отдельную организацию или группу;
- г) дата бухгалтерского баланса или отчетный период - в зависимости от того, что является более приемлемым для данного компонента финансовой отчетности;
- д) валюта отчетности;
- е) степень округления отчетных показателей.

### **9. Профессиональное суждение о целесообразности отдельного представления дополнительных статей основывается на оценке:**

- а) характера и ликвидности активов;
- б) функционального назначения активов;
- в) величины, характера и сроков выполнения обязательств;
- г) наличия места в финансовой отчетности.

### **10. Отчет о прибылях и убытках должен содержать следующие статьи:**

- а) выручка;
- б) расходы на финансирование;
- в) доля финансового результата ассоциированных компаний, а также совместных предприятий, определенную на основе долевого метода;
- г) прибыль (или убыток) до налогообложения по результатам выбытия активов или погашения обязательств, связанных с прекращаемой деятельностью;
- д) расходы по налогам;
- е) прибыль или убыток.

### **11. Отчет об изменениях капитала увязывает:**

- а) отчет о движении денежных средств с движением капитала;
- б) отчет о прибылях и убытках с движением капитала;
- в) примечания с движением капитала.

### **12. Учетные оценки необходимы для определения:**

- а) возмещаемой величины по классам основных средств;
- б) влияния обесценения на оценку запасов;
- в) резервов предстоящих расходов на выплаты по судебным искам;
- г) долгосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам, например по пенсионным программам;
- д) дебиторской задолженности.

### **13. Полный комплект финансовой отчетности, включает:**

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) отчет об изменениях финансового положения;
- г) примечания;
- д) пояснительная записка;
- е) материалы, являющиеся неотъемлемой частью финансовой отчетности.

### **14. “Основы составления и представления финансовой отчетности” применимы к финансовой отчетности:**

- а) всех коммерческих компаний;
- б) всех промышленных компаний государственного сектора;
- в) всех торговых компаний государственного или частного сектора;
- г) всех коммерческих, промышленных, торговых компаний государственного или частного сектора.

### **15. Основными пользователями финансовой отчетности являются:**

- а) инвесторы и кредиторы;
- б) правительство и налоговые органы;
- в) акционеры и собственники;
- г) работники;
- д) инвесторы, кредиторы, работники, акционеры, правительство.

### **16. Финансовая отчетность строится на основе следующих допущений:**

- а) принцип начисления;
- б) принцип непрерывности;
- в) понятность;
- г) уместность;
- д) важность;
- е) надежность;
- ж) сопоставимость.

### **17. Качественные характеристики финансовой отчетности:**

- а) принцип начисления;
- б) принцип непрерывности;

- в) понятность;
- г) уместность;
- д) важность;
- е) надежность;
- ж) сопоставимость.

**18. У компании имеются активы в размере \$100 млн. и обязательства в размере \$85 млн. Капитал (собственный) компании составляет?**

- а) \$15 млн.;
- б) \$185 млн.

**19. Увеличение экономических выгод в форме получения (или прироста) активов (или уменьшения обязательств), результатом чего является увеличение капитала (без учета вкладов собственников) – это...**

- а) активы;
- б) обязательства;
- в) капитал;
- г) доходы;
- д) расходы.

**20. Уменьшение экономических выгод в форме оттока (уменьшения) активов (или увеличения обязательств), результатом чего является уменьшение капитала (без учета его распределения между собственниками) – это...**

- а) активы;
- б) обязательства;
- в) капитал;
- г) доходы;
- д) расходы.

**21. Сумма средств, оплаченных за актив (сумма переданного за актив возмещения), сумма средств, полученных в обмен на обязательство, формирует - ...**

- а) первоначальную стоимость;
- б) текущую (восстановительную) стоимость;
- в) цену погашения;
- г) дисконтированную стоимость.

**22. Уровень инфляции в стране составляет 10% в год. Если инвестиции в компанию приносят менее 10%, то покупательная способность инвесторов?**

- а) падает;

- б) растет;
- в) не изменяется.

**23. Уровень инфляции в стране составляет 10% в год. Если инвестиции в компанию приносят более 10%, то покупательная способность инвесторов?**

- а) падает;
- б) растет;
- в) не изменяется.

**24. “Сглаживание прибыли” часто осуществляется с помощью регистрации:**

- а) условных активов;
- б) условных обязательств;
- в) резервов.

**25. Гарантийное послепродажное обслуживание товаров – это:**

- а) условные активы;
- б) условные обязательства;
- в) резервы.

**26. Резерв - это:**

- а) обязательство, имеющее неопределенный срок исполнения или величину;
- б) обязательство, возникающее в результате прошлых событий;
- в) событие, которое создает юридическое или традиционное обязательство.

**27. Обязательство - это:**

- а) обязательство, имеющее неопределенный срок погашения или величину;
- б) обязательство, возникающее в результате прошлых событий;
- в) событие, которое создает юридическое или традиционное обязательство.

**28. Обязывающее событие - это:**

- а) обязательство, имеющее неопределенный срок исполнения или величину;
- б) обязательство, возникающее в результате прошлых событий;
- в) событие, которое создает юридическое или традиционное обязательство.

**29. Договор, затраты по которому превышают экономические выгоды – это:**

- а) обременительный договор;
- б) условное обязательство;
- в) условный актив.

**30. Резервы отражаются в отчетности:**

- а) как часть кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам;
- б) как часть начислений;
- в) обособленно.

### **31. Традиционное обязательство:**

- а) связано только с договорами подряда;
- б) возникает в том случае, когда компания подтверждает принятые обязанности;
- в) возникает в результате юридического обязательства.

### **32. Если применение штрафных санкций маловероятно:**

- а) в бухгалтерском учете не отражается;
- б) регистрируется условное обязательство;
- в) создается резерв.

### **33. Если становится очевидным, что уплата по обязательству, на которую создан резерв, не потребуется, то:**

- а) резерв следует использовать для покрытия расходов на уплату по другим обязательствам;
- б) резерв следует компенсировать;
- в) резерв следует заменить условным обязательством.

### **34. Будущие операционные убытки указывают на необходимость:**

- а) проведения теста на обесценение;
- б) рассмотрения целесообразности формирования резерва;
- в) рассмотрения целесообразности формирования условного обязательства.

### **35. Обременительные договоры указывают на необходимость:**

- а) проведения теста на обесценение;
- б) рассмотрения целесообразности формирования условного актива;
- в) рассмотрения целесообразности формирования условного обязательства.

### **36. В ноябре совет директоров компании принимает решение о реорганизации. В декабре завершена разработка соответствующего плана реорганизации. В январе следующего года план обнародован. У компании традиционное обязательство возникает в:**

- а) ноябре;
- б) декабре;
- в) январе.

### **37. Заявки на гарантийное обслуживание обычно создают:**

- а) условный актив;

- б) условное обязательство;
- в) резерв.

**38. Будущие события повлияют на величину резерва, если:**

- а) они предполагают применение принципиально новой технологии;
- б) они предполагают сокращение затрат, что основано на заключении экспертов;
- в) они являются обычными убытками от продажи.

**39. Возмещение следует отразить в учете:**

- а) при получении соответствующего уведомления;
- б) когда становится очевидным, что деньги будут получены;
- в) при получении денежных средств.

**40. Актив подлежит обесценению в случае, если:**

- а) балансовая стоимость равна сумме, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива;
- б) балансовая стоимость превышает сумму, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива;
- в) сумма, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива, превышает его балансовую стоимость.

**41. Затраты по выбытию - это:**

- а) дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива, исключая затраты на финансовые услуги и расходы по уплате подоходного налога;
- б) дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или генерирующей единицы), включая затраты на финансовые услуги, но исключая расходы по уплате подоходного налога;
- в) дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или генерирующей единицы), включая затраты на финансовые услуги и расходы по уплате подоходного налога.

**42. Если предыдущие расчеты показывают, что возмещаемая сумма актива существенно превышает его балансовую стоимость:**

- а) следует осуществить расчет “эксплуатационной ценности” актива;
- б) необходимо переоценить возмещаемую сумму актива, если не происходили события, которые бы устранили эту разницу;
- в) следует провести тест на обесценение.

**43. “Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу” и “эксплуатационная ценность” актива. Если какая-либо из указанных величин превышает балансовую стоимость актива, то:**

- а) актив не обесценен, и нет необходимости в оценке его другой величины;
- б) должна быть рассчитана другая величина;
- в) актив обесценен.

**44. “Эксплуатационная ценность” актива, предназначенного для выбытия, будет состоять в основном из:**

- а) потоков денежных средств от использования актива;
- б) чистых поступлений от выбытия;
- в) амортизационных начислений.

**45. Оценки потоков денежных средств должны включать:**

- а) прогнозы поступлений денежных средств от продолжающегося использования актива;
- б) прогнозы оттоков денежных средств, необходимых для создания притоков денежных средств от продолжающегося использования актива;
- в) чистые потоки денежных средств от выбытия актива;
- г) затраты по финансовым услугам;
- д) налоги.

**46. Требования МСФО (IAS) 33 распространяются на:**

- а) все компании;
- б) частные компании;
- в) компании, акции и потенциальные акции которых котируются на бирже.

**47. Антиразводняющий эффект - это:**

- а) увеличение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции;
- б) уменьшение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции;
- в) увеличение прибыли на акцию при конверсии обыкновенных акций в конвертируемые инструменты.

**48. Разводняющий эффект - это:**

- а) увеличение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции;
- б) уменьшение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции;
- в) увеличение прибыли на акцию при конверсии обыкновенных акций в конвертируемые инструменты.



### **49. Примеры потенциальных обыкновенных акций:**

- а) финансовые обязательства (или долевые инструменты), включая привилегированные акции, которые могут конвертироваться в обыкновенные акции;
- б) опционы и варранты;
- в) акции, которые будут выпущены при выполнении определенных договором условий, например, таких как приобретение бизнеса или иных активов.
- г) собственные акции, которые были аннулированы

### **50. Базовая прибыль на акцию определяется исходя из суммы прибыли, причитающейся:**

- а) держателям обыкновенных акций материнской компании;
- б) держателям обыкновенных акций и привилегированных акций материнской компании;
- в) держателям обыкновенных акций, привилегированных акций и доли меньшинства группы.

### **51. Расчет разводненной прибыли на акцию требуется, если:**

- а) компания получила убытки;
- б) в обращении находятся потенциальные акции;
- в) имело место приобретение.

### **52. Опционы и варранты создают разводняющий эффект, когда они приводят к эмиссии акций по цене, которая:**

- а) выше среднего рыночного курса акций за отчетный период;
- б) ниже среднего рыночного курса акций за отчетный период;
- в) равна среднему рыночному курсу акций за отчетный период.

### **53. Монетарные активы - это:**

- а) денежные средства;
- б) денежные средства в кассе и на банковском счете;
- в) денежные средства и другие активы, подлежащие получению активы, а также подлежащие оплате денежными средствами или их эквивалентами.

### **54. Валюта отчетности - это:**

- а) валюта отчетности это валюта, используемая при представлении финансовой отчетности материнской компании и консолидированной финансовой отчетности;
- б) валюта страны местонахождения зарубежной компании, в которой она готовит отчетность;
- в) валюта, дающая наиболее высокую курсовую прибыль.

**55. Курсовая разница - это:**

- а) разница между двумя обменными курсами;
- б) разница, возникающая в результате отражения в отчетах того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности по разным валютным курсам;
- в) средняя разница между обменными курсами на начало и конец периода.

**56. Операции и инвестиции в иностранной валюте:**

- а) снижают коммерческие риски;
- б) повышают коммерческие риски;
- в) нет правильного ответа.

**57. Хеджирование, форвардные контракты и опционы могут:**

- а) снизить риск;
- б) повысить риск;
- в) используются исключительно в спекулятивных целях.

**58. Валютный курс на дату операции называется:**

- а) курсом “спот”;
- б) курсом на отчетную дату;
- в) средним курсом;
- г) курсом на будущую дату.

**59. При повышении курса доллара США по отношению к рублю:**

- а) по дебиторской задолженности в USD будет получено меньше средств в рублях;
- б) по дебиторской задолженности в USD будет получено больше средств в рублях;
- в) на покрытие кредиторской задолженности в USD будет потрачено меньшая сумма в рублях.

**60. Если у компании есть чистые обязательства в USD, то снижение курса USD по отношению к рублю приведет к:**

- а) курсовому убытку;
- б) курсовой прибыли;
- в) ни к убытку, ни к прибыли.

**61. Монетарные статьи должны представляться в финансовой отчетности с использованием:**

- а) курса на отчетную дату;
- б) курса на дату совершения операции;
- в) среднему курсу за год.

**62. Немонетарные статьи должны представляться с использованием:**

- а) курса на отчетную дату;
- б) курса на дату совершения операции;
- в) среднему курсу за год.

**63. Специальные принципы, основные допущения, правила и процедуры, применяемые при представлении финансовой отчетности – это определение:**

- а) учетных оценок;
- б) учетной политики;
- в) перспективного применения.

**64. Ретроспективное применение новой учетной политики в отчетности за некоторый период неосуществимо, если вы не можете определить влияние изменений на:**

- а) бухгалтерский баланс на начало этого периода;
- б) бухгалтерский баланс на конец этого периода;
- в) бухгалтерский баланс и на начало, и на конец этого периода.

**64. При обнаружении ошибки предыдущих периодов, допущенных вследствие искажения информации, следует исправить отчетность:**

- а) только за тот период, когда была ошибка обнаружена;
- б) за самый ранний период, когда это возможно;
- в) только за будущие периоды.

**65. Отчеты о движении денежных средств должны составлять:**

- а) все компании;
- б) компании, зарегистрированные на бирже;
- в) финансовые организации.

**66. В отчете о движении денежных средств, представлена информация, которая позволяет пользователям оценить изменения:**

- а) чистых активов компании;
- б) финансовой структуры;
- в) ликвидности;
- г) платежеспособности;
- д) рентабельности.

**67. Регулярные продажи и покупки, затраты на оплату труда и общие накладные расходы входят в состав:**

- а) операционной деятельности;
- б) инвестиционной деятельности;

в) финансовой деятельности.

**68. Приобретение и выбытие внеоборотных активов – это:**

- а) операционной деятельности;
- б) инвестиционной деятельности;
- в) финансовой деятельности.

**69. Деятельность, приводящая к изменению размера (и соотношения) собственного и заемного капитала, - это:**

- а) операционной деятельности;
- б) инвестиционной деятельности;
- в) финансовой деятельности.

**70. Выплаченные налоги обычно классифицируются как движение денежных средств по:**

- а) операционной деятельности;
- б) инвестиционной деятельности;
- в) финансовой деятельности.

**71. Активы, которые классифицируются как «предназначенные для продажи», оцениваются по:**

- а) балансовой стоимости;
- б) справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу;
- в) наименьшей величине из значений 1 и 2;
- г) наибольшей величине из значений 1 и 2.

**72. Возмещаемая стоимость актива – это:**

- а) справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу;
- б) эксплуатационная стоимость;
- в) в) Наименьшая величина из значений 1 и 2;
- г) г) Наибольшая величина из значений 1 и 2.

**73. Используемые собственником средства:**

- а) могут учитываться в качестве инвестиционной собственности;
- б) не могут учитываться в качестве инвестиционной собственности;
- в) иногда могут учитываться в качестве инвестиционной собственности.

**74. В случае, когда один или более активов обмениваются на новый актив, новый актив оценивается:**

- а) по стоимости замещения имущества;
- б) по справедливой стоимости;
- в) по ликвидационной стоимости.

**75. Доход, возникающий в результате изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности, должен включаться:**

- а) в резерв переоценок;
- б) в качестве непредвиденных или чрезвычайных статей;
- в) в отчет о прибылях и убытках.

**76. Ликвидационная стоимость – это:**

- а) стоимость утильсырья/лома;
- б) чистая денежная сумма, которую компания может получить при продаже актива в конце срока его полезной службы;
- в) валовая денежная сумма, которую компания может получить при продаже актива в конце срока его полезной службы.

**77. Если при обмене активами, приобретаемый актив не может быть оценен по справедливой стоимости:**

- а) он оценивается по стоимости обмениваемого актива;
- б) он оценивается по ликвидационной стоимости;
- в) актив не может капитализироваться.

**78. Переоценки основных средств в соответствии с МСФО должны проводиться:**

- а) ежегодно;
- б) каждые 3-5 лет;
- в) в зависимости от изменений в справедливой стоимости активов.

**79. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки и до этого не был создан резерв переоценки данного актива, это уменьшение:**

- а) капитализируется;
- б) признается в качестве расходов текущего периода;
- в) признается в качестве чрезвычайных или непредвиденных расходов.

**80. Прекращается признание балансовой стоимости актива (списание):**

- а) после выбытия;
- б) когда не ожидается получения экономических выгод от использования актива;
- в) по любой из вышеперечисленных причин.

## РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

### Примерный перечень вопросов к зачету

1. Законодательная база реформирования бухгалтерского учёта в банках Республики Беларусь.
2. Сущность, целесообразность и необходимость использования МСФО.
3. Организации, разрабатывающие МСФО.
4. Элементы и структура МСФО. МСФО, применимые к коммерческим банкам.
5. Роль НБ РБ в реформировании отчетности коммерческих банков.
6. Мероприятия по реформе бухгалтерского учета и отчетности в белорусской банковской системе.
7. Законодательная база составления финансовой отчетности по МСФО.
8. Метод трансформации. Преимущества и недостатки метода.
9. Метод параллельного учета. Преимущества и недостатки метода.
10. Особенности аудита финансовой отчетности, составленной по МСФО. Взаимосвязь МСА и МСФО.
11. Состав финансовой отчетности по МСФО. Регламент ее составления.
12. Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность.
13. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО.
14. МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”..
15. МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”.
16. МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки”.
17. МСФО (IFRS) 1 “Первое применение международных стандартов финансовой отчетности”.
18. МСФО (IAS) 18 “Выручка”.
19. МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”.
20. МСФО (IAS) 10 “Условные события и события, произошедшие после отчетной даты”.
21. МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль”.
22. МСФО (IAS) 19 “Вознаграждение работникам”.
23. МСФО (IAS) 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”.
24. МСФО (IAS) 21 “Влияние изменения валютных курсов”.
25. МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.
26. МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”.
27. МСФО (IAS) 33 “Прибыль на акцию.
28. МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.
29. МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации”.
30. МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”.

## Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Национальные учетные системы и модели бухгалтерского учета. Историческая необходимость внедрения единой системы финансовых показателей.
2. Организации, разрабатывающие МСФО. Совет по международным стандартам финансовой отчетности, его структура и функции.
3. Механизм и этапы разработки, принятия и внедрения МСФО.
4. Сущность, цели, особенности, преимущества, основные задачи, сфера применения МСФО.
5. Элементы и структура МСФО. Интерпретации МСФО.
6. Особенности модели бухгалтерского учета Республики Беларусь. Бухгалтерский учет в банках. Законодательная база бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.
7. Роль НБ РБ в реформировании отчетности коммерческих банков. Мероприятия по реформе бухгалтерского учета и отчетности в белорусской банковской системе.
8. Элементы финансовой отчетности, их определение и характеристика.
9. Компоненты финансовой отчетности. Форматы финансовой отчетности, их определение и характеристика.
10. Текущая (приведенная) стоимость денег. Оценка и признание элементов финансовой отчетности.
11. Учетная политика и требования по ее формированию.
12. Пояснительные примечания к финансовой отчетности.
13. МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности": сфера применения, раскрытие информации в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях капитала.
14. Принципы финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".
15. Составление бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".
16. Составление отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".
17. Составление отчета об изменениях капитала в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".
18. Составление отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".
19. МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки": задача стандарта, сфера применения, изменения учетной политики, изменения в учетных оценках, ошибки, раскрытие информации.
20. МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности": цель стандарта, задачи, сфера применения.

21. МСФО (IAS) 18 "Выручка": цель стандарта, задачи, сфера применения.
22. МСФО (IAS) 10 "Условные события и события, произошедшие после отчетной даты": задача стандарта, основные виды существенных событий, произошедших после отчетной даты, раскрытие информации.
23. МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах": сфера применения, основные категории и возможности связанных сторон, операции между связанными сторонами, раскрытие информации.
24. МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль": задачи, сфера применения, признание активов и обязательств по налогам, раскрытие информации.
25. МСФО (IAS) 19 "Вознаграждение работникам": цель, сфера применения, категории вознаграждения работникам, раскрытие информации.
26. МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы": цель стандарта, сфера применения, раскрытие информации.
27. Резервы и прочие обязательства. Признание и оценка резервов в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" и их отражение в финансовой отчетности
28. Условные обязательства. Взаимосвязь резервов и условных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы".
29. МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов": сфера применения, виды контроля, зарубежная деятельность, валюта отчетности, функциональная валюта, курсовая разница.
30. МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции": цель, сфера применения стандарта, раскрытие информации.
31. МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": задачи, цель, сфера применения, качественное и количественное раскрытие информации.
32. МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации": цель, сфера применения, основные требования, представление и раскрытие информации.
33. Финансовые инструменты и их классификация в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Производный инструмент (дериватив).
34. МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка": цель, сфера действия, основные требования, раскрытие информации.
35. Классификация финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", их оценка и порядок учета.
36. Кредиты по МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка": классификация, признание и прекращение признания. Эффективная процентная ставка по кредитным требованиям.
37. Учет хеджирования и процесс хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Критерии учета



- хеджирования, хеджируемые статьи, инструменты хеджирования, эффективность хеджирования.
38. МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты": сфера применения, оценка, раскрытие информации. Оценка статей сегмента.
  39. МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию": задачи, сфера применения и оценка.
  40. Расчет прибыли на акцию в соответствие с МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию". Разводнение, разводненная прибыль на акцию, антиразводняющий эффект.
  41. МСФО (IAS) 16 "Основные средства": задача, сфера применения, раскрытие информации.
  42. Признание, оценка, амортизация, обесценение, переоценка основных средств в соответствие с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".
  43. Составление отчета о движении основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".
  44. МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы": цель, сфера применения, идентификация, раскрытие информации.
  45. Критерии признания, первоначальной оценки, амортизации и обесценения нематериального актива. Подходы к учету нематериального актива в соответствие с МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы". Гудвилл, созданный внутри компании.
  46. МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов": задача, сфера применения, раскрытие информации.
  47. МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов": восстановление убытка от обесценения. Расчет справедливой стоимости и возмещаемой суммы.
  48. МСФО (IAS) 17 "Аренда": сфера применения, основные принципы, раскрытие информации. Отражение в финансовой отчетности операционной аренды, оценка,
  49. Характеристики аренды в соответствие с МСФО (IAS) 17 "Аренда". Отражение в финансовой отчетности финансовая аренда.
  50. МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность": задача, сфера применения, раскрытие информации.
  51. Классификация, признание и оценка внеоборотных активов или групп выбытия в качестве "предназначенных для продажи" в соответствие с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".
  52. МСФО (IAS) 3 "Объединение бизнеса": цель, сфера применения, раскрытие информации. Метод учета объединения бизнеса в соответствие с МСФО (IAS) 3 "Объединение бизнеса".
  53. IAS 27 "Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании": цель, сфера применения, содержание.

54. IAS 28 „Учет инвестиций в ассоциированные компании“: цель, сфера применения и содержание.
55. IAS 31 „Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности“: цель, сфера применения, содержание.
56. Принципы консолидированной финансовой отчетности кредитных организаций (FINREP).

## ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

### СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

#### СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

##### **Тема 1. Международные стандарты финансовой отчетности: сущность, разработка и утверждение, тенденции развития**

Национальные учетные системы и модели бухгалтерского учета. Историческая необходимость внедрения единой системы финансовых показателей.

Организации, разрабатывающие международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Комитет по международным стандартам финансовой отчетности. Совет по международным стандартам финансовой отчетности и его иерархическая структура. Механизм разработки и внедрения МСФО. Этапы разработки и принятия стандарта.

Сущность, цели и основные задачи, особенности и преимущества МСФО. Сфера применения и целесообразность использования МСФО.

Структура, название и содержание стандартов МСФО. Интерпретации МСФО. Концепция подготовки и представления финансовой отчетности. Основополагающие допущения. Принципы представления и качественные характеристики финансовой отчетности.

##### **Тема 2. Применение международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе Республики Беларусь**

Нормативно-правовые акты, определяющие применение банковской системой Республики Беларусь международных стандартов финансовой отчетности.

МСФО, применимые к коммерческим банкам. Способы составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Форматы финансовой отчетности. Элементы финансовой отчетности и их характеристика. Оценка и признание элементов финансовой отчетности. Текущая (приведенная) стоимость денег. Оценка и признание элементов финансовой отчетности. Требования по раскрытию информации.

Модель бухгалтерского учета в Республике Беларусь. Бухгалтерский учет в банках. Законодательная база бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь. Роль НБ РБ в реформировании отчетности коммерческих банков. Мероприятия по реформе бухгалтерского учета и отчетности в белорусской банковской системе.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”: цель, сфера применения, методы и подходы к оценке справедливой стоимости активов и обязательств при первоначальном признании и в последующем, раскрытие информации. Базовая предпосылка оценки нефинансовых активов. Подверженность финансовых активов и финансовых обязательств рыночным рискам.

### **Тема 3. Международные стандарты финансовой отчетности (вводные)**

Элементы финансовой отчетности, их взаимосвязи и взаимозависимость. Компоненты финансовой отчетности, их содержание и подходы к составлению. Требования по раскрытию информации.

МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”: сфера применения, раскрытие информации. Бухгалтерский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств. Отчет об изменениях капитала. Учетная политика и пояснительные примечания.

МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств“. Денежные средства. Эквивалент денежных средств. Поток денежных средств.

Операционная деятельность. Финансовая деятельность. Инвестиционная деятельность. Методы составления отчета о движении денежных средств: прямой метод, косвенный метод. Требования по раскрытию информации.

МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки“. Задача стандарта, сфера применения, изменения учетной политики, изменения в учетных оценках, ошибки, в связи с искажением информации, раскрытие информации.

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”: цель, сфера применения, подготовка отдельной финансовой отчетности, раскрытие информации.

### **Тема 4. Стандарты по раскрытию информации**

МСФО (IAS) 10 “События после отчетного периода“. Задача стандарта, раскрытие информации.

Основные виды существенных событий, произошедших после отчетной даты: дивиденды, объявленные после отчетной даты; события неизвестные или неясные на отчетную дату; условия, возникающие после отчетной даты.

Корректирующие события. Не корректирующие события. Окончание периода после отчетной даты. Практические аспекты МСФО 10.

МСФО (IAS) 18 “Выручка“. Задача стандарта, раскрытие информации.

Источники и оценка выручки банка от предоставления услуг. Идентификация сделки. Проценты, лицензионные платежи и дивиденды. Раскрытие информации о выручке банка.

МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах“. Сфера применения, раскрытие информации.

Связанные стороны, основные категории связанных сторон. Условия возникновения связанных сторон. Возможности связанных сторон. Операции между связанными сторонами. Основные требования к отражению информации о связанных сторонах. Практические аспекты МСФО (IAS) 24.

### **Тема 5. Основные стандарты**

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль". Задачи, сфера применения, постоянные разницы, оценка отложенных обязательств и активов, раскрытие информации.

Условие и причины возникновения отложенного налога. Постоянная и переменная части отложенного налога. Методы определения отложенного налога. Отложенные налоговые обязательства. Отложенные налоговые требования (активы). Временные разницы. Обязательства по отложенному налогу. Активы (требования) по отложенному налогу. Оценка отложенных налоговых обязательств и требований. Признание текущего и отложенного налогов. Представление текущего и отложенного налога в отчетности.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждение работникам": цель, сфера применения, признание и оценка, раскрытие информации. Категории вознаграждения работникам. Текущие вознаграждения. Прочие долгосрочные вознаграждения. Выходные пособия. Вознаграждения в форме долевых инструментов. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности. Планы выплаты по окончании трудовой деятельности.

### **Тема 6. Частные стандарты**

МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов". Сфера применения. Компания, материнская компания, дочерняя компания, группа, объединение компаний.

Контроль, признаки контроля. Доля меньшинства. Объединение интересов (слияние). Ассоциированная компания, признаки существенного влияния. Совместная компания.

Операции в иностранной валюте, их признание.

Зарубежная деятельность. Зарубежная компания. Валюта отчетности. Функциональная валюта. Курсовая разница. Классификация зарубежной деятельности. Финансовая отчетность об операциях за рубежом. Продажа зарубежного банка. Раскрытие информации.

МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции": цель, сфера применения, раскрытие информации, выбор индекса цен.

Денежные и неденежные статьи бухгалтерского баланса. Процедуры пересчета неденежных статей бухгалтерского баланса.

Отчет о прибылях и убытках, расчет денежных доходов или убытков.

Корректировки (переклассификация) статей финансовой отчетности, составленной в соответствии с национальными стандартами, при подготовке

отчетности по МСФО (по фактической стоимости).

МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы": цель, сфера применения и применение резервов. Обязательство, обязывающее событие, условные обязательства и условные активы. Оценка резерва.

Резервы и прочие обязательства Признание условного обязательства, условного актива и резервов. Отражение в финансовой отчетности условных обязательств, условных активов и резервов.

### **Тема 7. Стандарты для финансовых инструментов**

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации": цель, сфера применения, основные требования, разграничение долга и капитала, представление и раскрытие информации.

Финансовые инструменты и их классификация. Финансовые активы и финансовые обязательства. Производный инструмент (дериватив).

Учет комбинированных инструментов эмитентом. Учет долговых инструментов, инструментов собственного капитала, а также распределения финансовых затрат.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Расчет собственными долевыми инструментами. Учет облигаций с фиксированной процентной ставкой и конвертируемых облигаций.

Зачет финансовых активов и финансовых обязательств.

МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка": цель, сфера действия, основные требования, раскрытие информации. Классификация финансовых инструментов, оценка, признание и прекращение признания, порядок учета, обесценение. Хеджирование текущей стоимости и учет соответствующей прибыли и убытков.

Эффективная процентная ставка по кредитным требованиям. Выбор способа снижения потерь при управлении кредитным риском. Раскрытие информации по кредитному риску.

Учет залога. Учет инвестиционных и торговых ценных бумаг.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": цель, сфера применения, раскрытие информации.

Категории финансовых активов и финансовых обязательств. Справедливая и амортизированная стоимость финансовых активов и финансовых обязательств.

Торговые финансовые активы или финансовые обязательства. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Производный инструмент. Долевой инструмент. Финансовый инструмент. Инвестиции, удерживаемые до погашения. Ссуды и дебиторская задолженность. Ссуды к погашению. Просроченный актив. Прогнозируемая сделка.

Характер и уровень рисков, связанных с финансовыми инструментами. Учет хеджирования и процесс хеджирования. Критерии учета хеджирования.

Оценка при хеджировании. Хеджируемые статьи. Инструменты хеджирования. Эффективность хеджирования. Метод эффективной ставки процента. Прекращение признания.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”: цель, сфера применения, признание и прекращение признания.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств. Встроенные производные инструменты. Гибридные договоры. Реклассификация.

Первоначальная и последующая оценка финансовых активов и финансовых обязательств. Признание и оценка ожидаемых кредитных убытков.

Цель, сфера применения учета хеджирования, инструменты и объекты.

### **Тема 8. Стандарты для банков, зарегистрированных на бирже**

Специальные стандарты для банков, зарегистрированных на бирже.

МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты“. Сфера применения, оценка, раскрытие информации. Операционный и отчетный сегмент.

Раскрытие информации: специфической, общей, о прибыли или убытке, активах и обязательствах, о продукции и услугах (компания в целом), по географическим регионам (компания в целом), о крупных клиентах (компания в целом),

МСФО (IAS) 33 “Прибыль на акцию“: задача, сфера применения, оценка, разводненная прибыль на акцию.

Разводнение. Антиразводняющий эффект. Условно эмитируемые обыкновенные акции. Базовая прибыль на акцию. Разводненная прибыль на акцию. Особенности расчета прибыли на акцию в нестандартных случаях. Повышения прибыли на акцию.

Конвертируемые инструменты. Условно эмитируемые акции. Договоры, оплата по которым может осуществляться обыкновенными акциями (или денежными средствами).

МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе акций“: цель, сфера применения, признание, раскрытие информации.

Операции по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами. Учет условий перехода прав и револьверного условия. Операции по выплатам на основе акций.

### **Тема 9. Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам**

МСФО (IAS) 16 “Основные средства“: задача, сфера применения, раскрытие информации. Признание, оценка на момент признания, последующая оценка, амортизация, обесценение основных средств.

Определение стоимости внеоборотных активов и переоценки основных средств. Капитальные затраты и затраты на ремонт. Учет прибыли и убытков при выбытии активов. Расчет амортизации активов и комплексных активов.

МСФО (IAS) 38 “Нематериальные активы“: цель, сфера применения,

первоначальная оценка и признание, раскрытие информации. Амортизация и обесценение. Идентификация нематериального актива. Характер и подходы к учету нематериального актива. Критерии первоначального признания и оценки нематериальных активов.

МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов": задача, сфера применения, раскрытие информации.

Генерирующие единицы и гудвилл. Ценность использования. Ставка дисконтирования.

Признаки обесценения актива. Порядок распределения убытков от обесценения. Возмещаемая сумма и убытка от обесценения. Расчет возмещаемой суммы и справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 40 "Инвестиционная недвижимость": цель, сфера применения, оценка, признание, выбытие, раскрытие информации. Модели учета по справедливой стоимости и по первоначальной стоимости. Классификация недвижимости как инвестиционной недвижимости либо недвижимости, занимаемой владельцем.

МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность": задача, сфера применения, учет собственности. Классификация внеоборотных активов или групп выбытия и их оценка, представление и раскрытие информации. Учет результатов прекращаемой деятельности и представление информации. Признание и оценка необоротных активов, предназначенных на продажу.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда": цель, сфера применения, определение аренды. Признание, оценка (первоначальная, последующая), представление и раскрытие информации в отношении арендатора и арендодателя.

### **Тема 10. Стандарты по консолидации**

МСФО (IAS) 3 "Объединение бизнеса": цель, сфера применения, содержание, раскрытие информации.

Объединение бизнеса. Оценка покупателем приобретенных активов и принятых обязательств. Признание гудвила. Оценке возмещения, переданного при объединении бизнеса.

Материнская компания. Дочерняя компания. Консолидированная финансовая отчетность группы. Консолидированные результаты группы.

Контроль. Группа. Неконтролирующая доля. Материнское предприятие. Дочернее предприятие.

Отдельная финансовая отчетность, условия ее составления и состав. Консолидированная финансовая отчетность, ее состав, порядок подготовки и представления. Потеря контроля над дочерним предприятием.

IAS 28 „Учет инвестиций в ассоциированные компании“: цель, сфера применения и содержание.

Ассоциированное предприятие. Совместная деятельность. Совместный



контроль. Совместное предприятие. Участник совместного предприятия. Значительное влияние и его утрата.

Метод долевого участия и прекращение его использования.

Оценка возмещаемой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие.

IAS 31 „Участие в совместной деятельности“: цель, сфера применения, содержание.

Инвестор в совместное предпринимательство. Участник совместного предпринимательства. Формы и общие характеристики совместного предпринимательства. Операторы или менеджеры совместного предпринимательства. Пропорциональная консолидация.

Методы составления финансовой отчетности участника совместного предпринимательства и раскрытие информации.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность": цель, сфера применения, контроль, требования к учету, процедуры консолидации, утрата контроля. Оценка контроля. Цель и структура объекта инвестиций. Значимая деятельность и управление значимой деятельностью.

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**дневная форма получения высшего образования,**  
**специальность 1-25 01 04 "Финансы и кредит", специализация 1-25 01 04 02 "Банковское дело"**

Номер темы	Название темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Международные стандарты финансовой отчетности: сущность, процесс разработки и утверждения, тенденции развития	1						
2	Применение международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе Республики Беларусь	1						
3	Международные стандарты по финансовой отчетности (вводные)	2	2					Устный опрос, практические задания
4	Стандарты по раскрытию информации	2						
5	Основные стандарты	4	2					Устный опрос, практические задания

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

---

6	Частные стандарты	2	2					Устный опрос, практические задания
7	Стандарты для финансовых инструментов	3	2					Устный опрос, практические задания, выступление с аналитическим обзором
8	Стандарты для банков, зарегистрированных на бирже	1	2					Устный опрос, практические задания
9	Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам	4	2					Устный опрос, практические задания
10	Стандарты по консолидации	2	2					Устный опрос, практические задания
<b>Всего за семестр</b>		<b>22</b>	<b>14</b>					<b>Экзамен</b>

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
заочная форма получения высшего образования,  
специальность 1-25 01 04 "Финансы и кредит", специализация 1-25 01 04 02 "Банковское дело"**

Номер темы	Название темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСП	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Международные стандарты финансовой отчетности: сущность, процесс разработки и утверждения, тенденции развития	0,25						
2	Применение международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе Республики Беларусь	0,25						
3	Международные стандарты по финансовой отчетности (вводные)	1	0,5					Устный опрос, практические задания
4	Стандарты по раскрытию информации	0,5						

## Международные стандарты финансовой отчетности в банках

5	Основные стандарты	1	0,5					Устный опрос, практические задания
6	Частные стандарты	0,5	0,5					Устный опрос, практические задания
7	Стандарты для финансовых инструментов	1	1					Устный опрос, практические задания, выступление с аналитическим обзором
8	Стандарты для банков, зарегистрированных на бирже	0,25	0,25					Устный опрос, практические задания
9	Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам	1	1					Устный опрос, практические задания
10	Стандарты по консолидации	0,25	0,25					Устный опрос, практические задания
<b>Всего за семестр</b>		<b>6</b>	<b>4</b>					<b>Экзамен</b>

## ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### 1 Перечень основной и дополнительной литературы

#### Основная литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: от 25 окт. 2000 г. № 441-3 : в ред. Закона Республики Беларусь от 30 июня 2020 г. № 36-3 / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Электронный ресурс / Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441> – 2021.
2. Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. N 57-3 : в ред. Закона Республики Беларусь от 17 июля 2017 г. № 52-3 / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Электронный ресурс / Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>. –2021.
3. International Accounting Standards // Deloitte Global / Электронный ресурс / Режим доступа : <https://www.iasplus.com/en/standards/ias>; <https://www.iasplus.com/en/standards/ifric>. –2021 с.
4. Тимофеева Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Б. Трофимова. – 5-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 242 с. – ISBN 978-5-534-10749-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/431438> – 2021.
5. Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации : учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под редакцией М. А. Штефан. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 346 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14915-9. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/485439>. – 2021).
6. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО : учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13537-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468560>. – 2021.
7. Богопольский А.Б., Рожнова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / А.Б. Богопольский , О.В. Рожнова. – Москва : КноРус. – 2021 г.
8. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) / КонтурНорматив: справочный сервер для бухгалтера / Электронный ресурс / Режим доступа : <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=41&documentId=248939>. – 2021 г.
9. Фонд международных стандартов финансовой отчетности (Фонд МСФО) и

Совет по международным стандартам финансовой отчетности /  
Электронный ресурс / Режим доступа :  
<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/about-us/who-we-are/who-we-are-russian-v2.pdf> – 2021 г.

### Дополнительная литература

10. Применение МСФО в Республике Беларусь / Бизнес-центр “Капитал” / Электронный ресурс / Режим доступа : [https://collegia.by/info/\\_publication/the-application-of-ifrs-in-the-republic-of-belarus](https://collegia.by/info/_publication/the-application-of-ifrs-in-the-republic-of-belarus) – Минск, 2021 г.
11. Международные стандарты финансовой отчетности и разъяснения к ним : справочная информация / Консультант Плюс / Основные нормативные акты и документы, регулирующие бухгалтерский учет / Электронный ресурс / Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140000](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140000). – 2021 г.
12. Международные стандарты финансовой отчетности / Министерство финансов Республики Беларусь / Электронный ресурс / Режим доступа : [https://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter\\_standards](https://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter_standards). – 2021 г.
13. Трансформация финансовой отчетности в отчетность по МСФО: для чего и для кого / Электронный журнал “Главный Бухгалтер” : МСФО / Электронный ресурс / Режим доступа : <https://www.gb.by/category/tegi-obshchie/msfo>. – 2021 г.
14. Стефанович, Л.И. Банковская финансовая отчетность / Л.И. Стефанович // Банковская деятельность. – 2011. - № 2. – С. 37-41.
15. Стефанович, Л.И. Финансовая отчетность банков: оценка состояния / Л.И. Стефанович // Банковский вестник. – 2011. – № 10. – С. 12-19.

### МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

*по данной дисциплине не предусмотрено в виду значимости содержания курса для выполнения студентами курсовых и дипломных работ и небольшого объема учебных часов*