

Национальный банк Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

В.А. ЛУКАШЕВИЧ, Е.А. ХРУСЬ

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА
И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ**

Учебно-методическое пособие

Часть 1

Пинск
ПолесГУ
2013

УДК 657(075.8)
ББК 65.052.201ц(0)
Л 84

Рецензенты:
кандидат экономических наук Н.В. Мальцевич;
кандидат экономических наук О.А. Золотарева

Утверждено
научно-методическим советом ПолесГУ

Лукашевич, В.А.

Л84 Международные стандарты учета и финансовой отчетности в банках: учеб.-методич. пособие. Часть 1 / В.А. Лукашевич, Е.А. Хрусь. – Пинск: ПолесГУ, 2013. – 76 с.

ISBN 978-985-516-231-6 (Ч.1)
ISBN 978-985-516-232-3

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с требованиями МСФО при использовании комплекса учебных пособий для профессиональных бухгалтеров. Предназначено для студентов специальности «Банковское дело», специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» и слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки кадров.

УДК 657(075.8)
ББК 65.052.201ц(0)

ISBN 978-985-516-231-6 (Ч.1)
ISBN 978-985-516-232-3

© УО «Полесский государственный университет», 2013

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема 1. МСФО: сущность, процесс разработки и утверждения, тенденции развития.....	6
Тема 2. Структура международных стандартов финансовой отчетности и их внедрение в банковском секторе Республики Беларусь	12
Тема 3. Международные стандарты по финансовой отчетности (вводные).....	19
Тема 4. Стандарты по раскрытию информации	33
Тема 5. Основные стандарты.....	43
Тема 6. Частные стандарты.....	59
Библиографический список.....	73

ВВЕДЕНИЕ

Исторически сложившиеся национальные модели бухгалтерского учета и отчетности разных стран на протяжении определенного периода времени удовлетворяли требованиям воспроизводственного процесса в рамках относительно самостоятельных экономических систем. В условиях нарастания международных интеграционных процессов, повышения роли транснациональных корпораций, активного развития международных финансовых рынков и мировой торговли появилась необходимость в ликвидации различий в отчетности, составляемой в разных государствах. В ответ на этот запрос бухгалтерские и аудиторские организации ряда государств выработали и внедрили в практику унифицированные правила представления информации о финансовых показателях – Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Это позволило сделать финансовую отчетность понятной пользователям различных стран и обеспечить сопоставимость соответствующих показателей.

Необходимость разнонаправленного сотрудничества банковского сектора Республики Беларусь с зарубежными партнерами и международными организациями требует соблюдения принятых в международной практике стандартов, правил и процедур. в рамках этих требований реализуется программа применения унифицированных правил составления финансовой отчетности и перевода качественной оценки банковского бизнеса на МСФО. Исходя из вышеизложенного современный специалист банковского дела обязан:

- знать основные характеристики МСФО, их цель и сферу применения;
- понимать суть, характер и содержание финансовой отчетности;
- владеть специальной терминологией и методиками;
- уметь ориентироваться в стандартах МСФО, самостоятельно получать дополнительные знания, информацию и навыки по их применению.

Целью данного учебно-методического пособия является оказание помощи студентам, обучающимся по специальности банковское дело, в освоении международных стандартов финансовой отчетности и овладении практическими навыками по их применению. Пособие может быть использовано преподавателями в процессе проведения практических занятий.

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с требованиями МСФО при использовании комплекса учебных пособий для профессиональных бухгалтеров фирмы «PricewaterhouseCoopers» и ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперсАудит».

Теоретический материал представлен в концентрированном виде в форме таблиц и рисунков. Задания для практической работы подобраны с учетом специфики банковской деятельности. Перечень вопросов в конце тем предполагает возможность проведения занятий с осуществлением контроля усвоения материала по первой части курса.

ТЕМА 1. МСФО: СУЩНОСТЬ, ПРОЦЕСС РАЗРАБОТКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Использование банковской системой Республики Беларусь МСФО предполагает ознакомления с предпосылками их создания и внедрения в контексте следующих дат и событий:

– 29 июня 1973 г. – основан **Комитет по международным стандартам финансовой отчетности – КМСФО** (IASC – International Accounting Standards Committee) представителями профессиональных организаций из 10 крупнейших развитых стран мира: Австрии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Голландии, Великобритании, Ирландии и США.

– 1975 г. – опубликован первый **международный стандарт бухгалтерского учета – МСБУ** (IAS – International Accounting Standard) – «Раскрытие учетной политики».

– 1981 г. – КМСФО наносит визиты национальным регуляторам учета и отчетности.

– 1984 г. – Лондонская фондовая биржа рекомендовала всем иностранным корпорациям, котирующим в Лондоне свои ценные бумаги, придерживаться стандартов МСФО.

– 1989 г. – создана **Международная организация комиссий по ценным бумагам и биржам**.

– 1990 г. – Кипр и Сингапур одобрили МСФО в качестве своих национальных стандартов, а некоторые европейские компании начали добровольно применять стандарты для составления консолидированной отчетности для выхода на мировые рынки.

– 1995 г. – подписано Соглашение о сотрудничестве между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам и биржам (IOSCO, International Organization of Securities Commission) по вопросу разработки комплекта основных международных стандартов. Оно означало, что МСФО были рекомендованы для международного листинга (допуск ценных бумаг на фондовую биржу).

– 1997 г. – основан **Постоянный комитет по интерпретациям – ПКИ** (SIC, Standing Interpretations Committee).

– 1999 г. – Комитет, в работе которого участвовало примерно сто человек (по совместительству), реорганизован в более

работоспособный Совет по международным стандартам финансовой отчетности в составе 14 членов (12 на постоянной основе).

– 2001 г. – Постоянный Комитет по Интерпретациям преобразован в **Комитет по интерпретациям международной финансовой отчетности – КИМФО** (IFRIC, International Financial Reporting Interpretations Committee).

– 2002 г. – утверждена директива Европейского союза. Все компании, акции которых котируются на биржах Европы, обязаны с 01.01.2005 г. подготовить консолидированную отчетность по МСФО. Для компаний, акции которых котируются на американской фондовой бирже и формируют финансовую отчетность по US GAAP, и для компаний, которые эмитировали только долговые инструменты на регулируемых рынках, срок внедрения перенесен на 2007 г.

– 2002 г. – подписано Норуолкское соглашение Советом по МСФО и Комитетом по разработке финансовых учетных стандартов США о сотрудничестве по обеспечению полной совместимости стандартов в ближайшем будущем и координации работы по разработке финансовой отчетности.

– 2005 г. – ЕС обязал компании, чьи ценные бумаги обращаются на европейских биржах, использовать МСФО при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2005 г.

– 2005 г. – Совет по стандартам финансовой отчетности США подписал соглашение с КМСФО об устранении различий между американской и международной системами отчетности.

– Конец 1990-х – начало 2000 гг. – значительные изменения в области бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь, predeterminedенные расширением его роли как информационной системы для различных пользователей учетной информации.

– 1998 г. – принятие Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь № 694.

– 2001-2004 гг. – разработка пятнадцати Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) для банковской системы РБ, регламентирующих составление индивидуальной и

консолидированной финансовой отчетности (годовой и промежуточной) банка.

– 2005 г. – разработка трех Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) для банковской системы РБ, регламентирующих раскрытие информации о связанных сторонах и финансовых инструментах.

– 2007 г. – решение Национального банка о необходимости представления всеми банками наряду с бухгалтерской отчетностью за 2008 г., составляемой в соответствии с национальным законодательством, годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

– 2011 г. – дальнейшая работа по разработке трех Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) для банковской системы РБ, регламентирующих раскрытие информации о вознаграждении работникам, основных средствах и долгосрочных займах.

Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой набор способов и механизмов, позволяющих применить экономические знания с целью составления объективной и достоверной отчетности хозяйствующего субъекта.

Механизм разработки и принятия МСФО представляет собой соглашение представителей разных бухгалтерских школ, методологическая основа которого базируется на теоретических аспектах бухгалтерского учета.

Разработка и принятие международных стандартов финансовой отчетности ведется находящейся в Лондоне неправительственной профессиональной организацией **«Совет по международным стандартам финансовой отчетности»** (СМСФО). Цели СМСФО определены уставом:

1) разработка единой системы высококачественных, понятных и применимых на практике глобальных бухгалтерских стандартов, предусматривающих формирование в финансовой отчетности качественной, прозрачной и сопоставимой информации с целью оказания помощи участникам мировых рынков капитала и др. пользователям информации в принятии экономических решений;

2) распространение стандартов и обеспечение их единообразной интерпретации;

3) активная работа в направлении конвергенции национальных стандартов с МСФО.

Иерархическая структура СМСФО

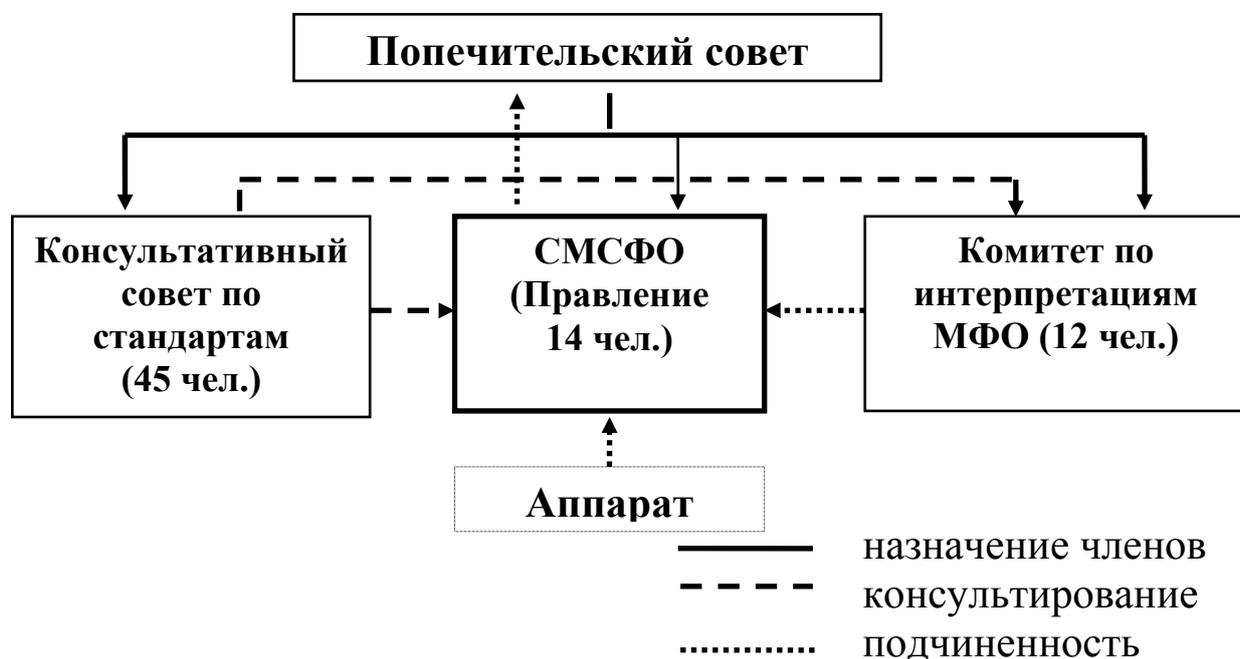


Схема №1

Этапы разработки и принятия стандарта

Таблица №1

№	Содержание этапа
1.	– определение вопросов, требующих стандартизации; – рассмотрение возможности применения к ним Принципов составления и представления финансовой отчетности
2.	– изучение требований национальных учетных стандартов и практики учета; – обмен мнениями с национальными органами, устанавливающими стандарты
3.	– консультации с Консультативным советом по стандартам в части включения данного вопроса в повестку дня СМСФО
4.	– формирование консультативной группы для консультирования СМСФО по проекту
5.	– публикация Дискуссионного документа (discussion document, DD) для публичного обсуждения
6.	– одобрение не менее чем 8 членами СМСФО, включая особые мнения членов СМСФО, Проекта положения (exposure draft, ED)

№	Содержание этапа
7.	– публикация Проекта положения (exposure draft, ED) для публичных комментариев
8.	– публикация в составе Проекта положения основы для выводов
9.	– рассмотрение всех комментариев, пришедших в установленный срок для Дискуссионного документа; – рассмотрение Проекта положения
10.	– рассмотрение необходимости проведения публичных слушаний и опытных тестирований (апробаций); – осуществление указанных мероприятий в случае признания такой необходимости
11.	– утверждение стандарта не менее чем 8-ю членами СМСФО; – включение в публикуемый стандарт особых мнений членов СМСФО
12.	– публикация в составе стандарта основы для выводов и других пояснений, которые раскрывают этапы разработки стандарта и публичные комментарии к Проекту положения

Вопросы для контроля усвоения материала

1. Что определяется понятием «модель бухгалтерского учета»?
2. Назовите основные модели бухгалтерского учета.
3. Определите особенности основных моделей бухгалтерского учета.
4. Объясните необходимость международной стандартизации бухгалтерского учета.
5. Каковы предпосылки создания МСФО?
6. В чем состоит основная идея создания МСФО?
7. Каковы цели создания МСФО?
8. Что является методологической основой МСФО?
9. В чем состоит сущность МСФО?
10. Положения какой школы бухгалтерского учета в наибольшей степени соответствуют МСФО?
11. Что такое уровень применения МСФО?
12. Назовите уровни применения МСФО.
13. В чем сущность конвергенции национальных и международных стандартов финансовой отчетности?
14. Как называются стандарты финансовой отчетности?
15. Как представлена институциональная составляющая разработчиков МСФО?

16. Определите назначение и функции Совета по международным стандартам финансовой отчетности.
17. Определите назначение и функции Правления СМСФО.
18. Определите назначение и функции Попечительского совета СМСФО.
19. Определите назначение и функции Консультативного совета по стандартам.
20. Определите назначение и функции Комитета по интерпретациям МФО.
21. В чем состоят требования к стандартам финансовой отчетности?
22. Каким образом обеспечивается качество МСФО?
23. Что представляет собой регламент деятельности по разработке МСФО?
24. Чем обосновывается строгое соблюдение этапов при разработке МСФО?
25. Определите экономические предпосылки перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО.
26. Какой способ применения МФСО избран в Республике Беларусь?
27. Определите цели внедрения МСФО в Республике Беларусь.
28. Назовите нормативные правовые акты, определяющие переход банковской системы Республики Беларусь на МСФО.
29. В чем состоят особенности внедрения МСФО в Республике Беларусь?
30. Определите факторы, препятствующие массовому переходу на МСФО в Республике Беларусь.

ТЕМА 2. СТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИХ ВНЕДРЕНИЕ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

С целью освоения материала темы курса следует детально изучить построение международных стандартов финансовой отчетности, их структуру, основные допущения и качественные характеристики. Обязательным условием познания международных стандартов финансовой отчетности с целью их применения является овладение соответствующей терминологией и получение навыков в определении сферы и порядка применения конкретных стандартов.

МСФО представляет собой систематизированный комплекс документов, собранных в порядке возрастания их номеров.

Структура МСФО

Таблица №2

№ п/п	Наименование	Содержание
1	Введение	– область учета; – цели и задачи стандарта; – основные понятия и трактовки
3	Предисловие к положениям МСФО	порядок применения международных стандартов
4	Принципы составления и представления финансовой отчетности	основы формирования и представления финансовой отчетности для внешних пользователей: – цели финансовой отчетности; – пользователи финансовой отчетности; – общие принципы составления финансовой отчетности; – правила признания и оценки отдельных элементов финансовой отчетности; – качественные характеристики, определяющие полезности отчетной информации; – определения; – понятие капитала и его поддержание

№ п/п	Наименование	Содержание
5	Стандарты	<p>основные подходы к учету и представлению в отчетности информации об операциях, сделках и иных событиях финансово-хозяйственной деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – объект учета и основные связанные с ним понятия; – признание объект учета – описание критериев отнесения к различным элементам отчетности; – оценка объект учета (активов, обязательств и капитала) – рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчетности; – порядок раскрытия информации об объекте учета в различных формах финансовой отчетности
6	Разъяснения к стандартам (интерпретации)	<ul style="list-style-type: none"> – разъясняют положения стандартов, содержащих неоднозначные или неясные решения; – призваны обеспечить единообразное применение стандартов и сопоставимость финансовой отчетности; – обычно охватывают отдельные узкие вопросы составления финансовой отчетности
7	Приложения и рекомендации	иллюстративные примеры, предназначенные для лучшего понимания требований МСФО

Стандарты, принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности до 2001 г., носят название International Accounting Standards (IAS: 1- 41). Стандарты, принятые начиная с 2001 г. Советом по международным стандартам финансовой отчетности, именуются International Financial Reporting Standards (IFRS: 1 – 7). (Схема №2).

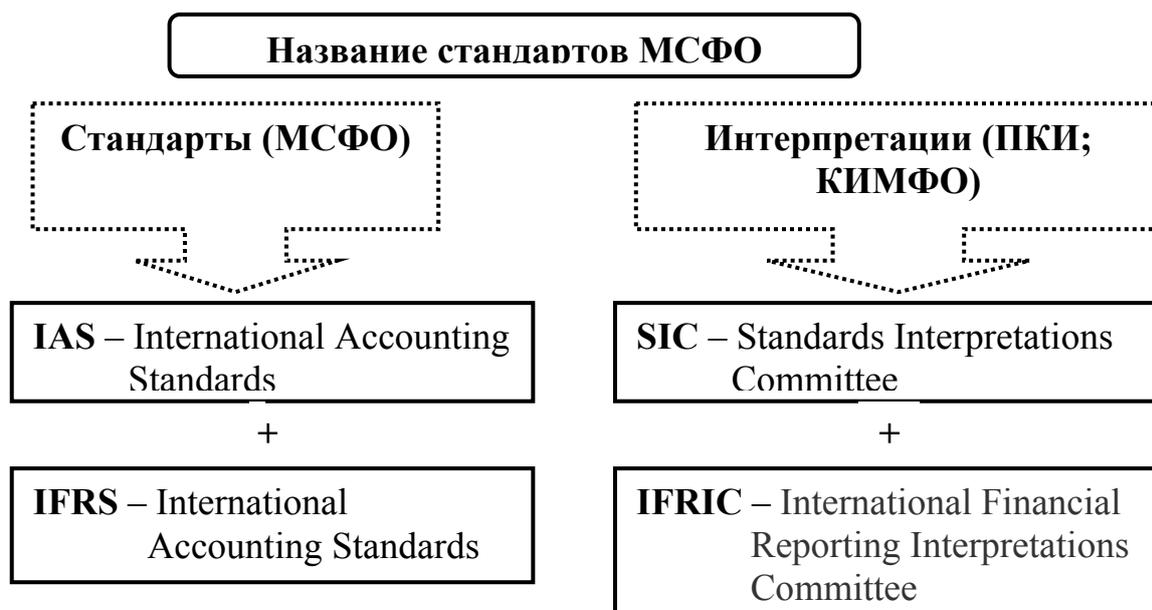


Схема №2

Содержание каждого стандарта МСФО

Таблица №3

№ п/п	Наименование	Содержание
1	Цель	учетная проблема и раскрытие цели выпуска стандарта
2	Сфера применения	границы применения стандарта и условия, при которых стандарт не применяется
3	Объект учета	объект учета, основные связанные с ним термины и понятия
4	Оценка объекта учета	рекомендации по использованию методов оценки и требования к оценке различных элементов отчетности
5	Признание объекта учета	критерии отнесения объектов учета к различным элементам отчетности
6	Раскрытие информации об объекте учета	порядок отражения объекта учета в финансовой отчетности
7	Дата вступления в силу	дата введения стандарта в действие
8	Приложения	опыт различных стран, формат форм и пр.

Сближение национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь с международными правилами, принципами, стандартами производится путем разработки и внедрения национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО), соответствующих международным стандартам финансовой отчетности.



Схема №3

**Классификация действующих МСФО,
применяемых к коммерческим банкам, и соответствующих
НСФО**

Таблица №4

№ МСФО	Название	№ НСФО	Название
Вводные стандарты			
IAS 1	Представление финансовой отчетности	НСФО 1	Представление финансовой отчетности
IAS 7	Отчет о движении денежных средств	НСФО 7	Отчет о движении денежных средств
IAS 8	Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки	НСФО 8	Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки
IAS 34	Промежуточная финансовая отчетность	НСФО 34	Промежуточная финансовая отчетность
Стандарты по раскрытию информации			
IAS 24	Раскрытие информации о связанных сторонах	НСФО 24	Раскрытие информации о связанных сторонах
IAS 10	Условные события и события, произошедшие после отчетной даты	НСФО 10	События после отчетной даты
Основные стандарты			
IAS 12	Налоги на прибыль		–
IAS 19	Вознаграждения работникам	НСФО 19	Вознаграждения работникам
IAS 37	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	НСФО 37	Резервы, условные обязательства и условные активы
Частные стандарты			
IAS 21	Влияние изменений валютных курсов	НСФО 21	Влияние изменений валютных курсов
IAS 29	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции	НСФО 29	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Стандарты для финансовых инструментов			
IFRS 7	Финансовые инструменты: раскрытие информации	НСФО 7-F	Финансовые инструменты: раскрытие информации
IAS 32	Финансовые инструменты – представление	НСФО 32	Финансовые инструменты: представление информации
IAS 39	Финансовые инструменты: признание и оценка	НСФО 39	Финансовые инструменты: признание и оценка
Стандарты для банков, зарегистрированных на бирже			
IFRS 8	Операционные сегменты	НСФО 8-F	Операционные сегменты
IAS 33	Прибыль на акцию	НСФО 33	Прибыль на акцию
Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам			
IAS 16	Основные средства		–
IAS 38	Нематериальные активы		–
IAS 36	Обесценение активов		–
IAS 17	Аренда		–
IFRS 5	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	НСФО 5-F	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность
Стандарты по консолидации			
IAS 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	НСФО 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность
IAS 28	Инвестиции в ассоциированные организации	НСФО 28	Инвестиции в зависимые юридические лица
IAS 31	Участие в совместной деятельности	НСФО 31	Участие в совместной деятельности
IFRS 3	Объединение бизнеса	НСФО 3-F	Объединение юридических лиц

Вопросы для контроля усвоения материала

1. Что представляет собой структура МСФО?
2. Что составляет содержание каждого стандарта МСФО?
3. Определите концепцию МСФО.

4. Что понимается под принципами отражения сделок и операций в финансовой отчетности?
5. Что включает в себя содержание стандарта?
6. Какая информация содержится в интерпретациях к стандартам?
7. Для чего представлены приложения к стандартам?
8. Для чего представлены рекомендации к стандартам?
9. Определите пользователей финансовой отчетности.
10. Как называются стандарты МСФО?
11. Как называются интерпретации к стандартам МСФО?
12. Определите цели внедрения МСФО в Республике Беларусь.
13. Каким образом достигается сближение национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь с МСФО?
14. Каким способом обеспечивается составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО банками Республики Беларусь?
15. В чем сущность метода трансформации?
16. Определите преимущества метода трансформации.
17. Определите недостатки метода трансформации.
18. Какие возможны варианты применения метода трансформации?
19. В чем сущность простой трансформации?
20. В чем сущность полной трансформации?
21. Что подразумевает полная трансформация с учетом гиперинфляции?
22. Что подразумевает полная трансформация по требованиям пересчета показателей в иностранную валюту?
23. Какие процедуры подразумевает применение метода трансформации?
24. Какие этапы подразумевает применение метода трансформации?
25. Какие основные способы применения метода трансформации?
26. В чем сущность метода параллельного учета?
27. Определите преимущества метода параллельного учета.
28. Определите недостатки метода параллельного учета.

ТЕМА 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ВВОДНЫЕ)

Целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового состояния компании пользователям: инвесторам, работникам, заимодавцам, кредиторам, клиентам, правительствам и их органам, общественности.

Финансовая отчетность по МСФО составляется в соответствии с принципами и требованиями, определенными IAS 1, IAS 7, IAS 8.

Требования к составу и содержанию финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО

Таблица №5

№ п/п	Наименование	Содержание
1	Компоненты	<ul style="list-style-type: none">– Бухгалтерский баланс по состоянию на конец периода;– отчет о прибыли и убытках;– отчет об изменениях в собственном капитале за период;– отчет о движении денежных средств за период;– примечания;– отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода
2	Показатели банка (элементы)	<ul style="list-style-type: none">– активы;– обязательства;– собственный капитал;– доходы и расходы, прибыли и убытки;– взносы владельцев и распределения владельцам;– движение денежных средств

	Общие принципы МСФО:	
3	а) основополагающие допущения	– учет по методу начисления; – непрерывность деятельности; – единая экономическая (хозяйствующая) единица; – использование денежного измерителя; – периодичность
	б) качественные характеристики	– добросовестное представление и соответствие МСФО; – существенность и агрегирование; – взаимозачет; – сравнительная информация; – последовательность представления
4	Обозначение финансовой отчетности	– наименование и идентификационные признаки банка; – отдельный банк или группа; – дата завершения отчетного периода; – валюта представления; – уровень округления
5	Включение объекта учета в финансовую отчетность	– признание; – оценка по определенной стоимости: – первоначальной; – восстановительной; – справедливой; – ликвидационной; – дисконтированной
6	Форматы финансовой отчетности	– Чистые активы (Активы – Обязательства) = Капитал; – Активы = Обязательства + Капитал
7	Требования по раскрытию информации	– в самой финансовой отчетности; – в примечаниях

Текущая (приведенная) стоимость денег

$$PV = FV / (1 + r)^n,$$

где PV – текущая стоимость;

FV – будущая стоимость;

r – процентная ставка;

n – число периодов.

Признание элементов финансовой отчетности – это процесс отнесения к различным элементам отчетности объекта учета в соответствии с определенными критериями и включения его в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках.

Компоненты финансовой отчетности

Таблица №6

Название	Требования к формированию	Объем представления информации
Бухгалтерский баланс	суммы в разрезе линейных статей	<ul style="list-style-type: none"> – основные средства; – инвестиционная недвижимость; – нематериальные активы; – финансовые активы; – инвестиции, учтенные по методу долевого участия; – дебиторская задолженность; – денежные средства и эквиваленты денежных средств; – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; – кредиторская задолженность; – оценочные обязательства; – финансовые обязательства; – обязательства и активы по текущим налоговым платежам; – отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы; – обязательства для продажи в составе групп выбытия; – неконтрольные доли участия, представленные в собственном капитале; – выпущенный капитал и резерв, относящийся к владельцам материнской компании
	классификация объектов	<ul style="list-style-type: none"> – долгосрочные; – краткосрочные

Отчет о совокупном доходе	форма представления	<ul style="list-style-type: none"> – единый отчет о совокупном доходе; – два отдельных отчета: – отчет о прибылях и убытках; – отчет о совокупном доходе
	статьи признанных в периоде доходов и расходов	<ul style="list-style-type: none"> – доходы; – расходы по финансированию; – доля банка в прибыли и убытках ассоциированных компаний и групп банков; – расходы по налогу; – прибыль или убыток; – прочий совокупный доход; – доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и групп банков; – суммарный совокупный доход
	классификация объектов	<ul style="list-style-type: none"> – существенные статьи доходов и расходов в разрезе характера и величины; – доходы и расходы по характеру затрат и функциям
Отчет об изменениях в собственном капитале	раскрытие	<ul style="list-style-type: none"> – информация на начало и конец периода: – прибыль или убыток; – итоговые показатели статей доходов и расходов, относящихся на капитал; – прочий совокупный доход; – операции с владельцами (взносы и распределения); – влияние изменений учетной политики и исправления ошибок в разрезе компонентов капитала; – дивиденды

Отчет о движении денежных средств	цели составления	– оценка способности создавать денежные средства и их эквиваленты и потребности в них; – разработка модели оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений и платежей
	основные определения	– денежные средства; – эквивалент денежных средств; – движение денежных средств
	виды потоков денежных средств	– операционная деятельность; – финансовая деятельность – инвестиционная деятельность
	классификация денежных потоков по направлениям деятельности	– дивиденды и проценты; – налоги на прибыль; – инвестиции в дочерние банки, ассоциированные и совместные компании
	методы составления	– прямой; – косвенный
Примечания к финансовой отчетности	требования к раскрытию	– упорядоченное представление; – содержание: – учетная политика; – основы подготовки финансовой отчетности; – раскрытия информации, требуемой МСФО; – дополнительная информация, не представленная в финансовой отчетности; – перекрестные ссылки по бухгалтерскому балансу и отчету о прибыли и убытках

Критерии признания:

– соответствие определения одному из элементов финансовой отчетности;

– существует вероятность, что любая экономическая выгода, имеющая отношение к данному объекту, будет получена или утрачена банком;

– объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Оценка элементов финансовой отчетности – процесс объект учета (активов, обязательств и капитала) – рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчетности;

Учетная политика – конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, применяемые банком в целях подготовки и представления финансовой отчетности.

Требования к учетной политике:

- выбор и применение учетной политики;
- последовательность учетной политики;
- изменения в учетной политике;
- изменения в расчетных бухгалтерских оценках;
- исправление ошибок, допущенных в предшествующих отчетных периодах.

Типы ошибок:

- арифметические;
- неправильное применение учетной политики;
- недосмотр и неправильное толкование объекта;
- намеренное искажение.

Вопросы для контроля усвоения материала

1. Какой стандарт МСФО определяет представление банками финансовой отчетности?

2. Какой стандарт МСФО устанавливает требования по представлению информации об изменениях суммы денежных средств банка и их эквивалентов?

3. Какие требования определяет МСФО 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки»?

4. Укажите цель финансовой отчетности.

5. Определите общие принципы МСФО.

6. Определите компоненты финансовой отчетности.

7. Какой компонент финансовой отчетности позволяет определить изменения в финансовом положении банка?

8. Определите принципы построения отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО.

9. Какой компонент финансовой отчетности позволяет определить результаты деятельности банка?
10. Какой компонент финансовой отчетности позволяет определить изменения в собственном капитале банка?
11. Определите общие принципы МСФО.
12. Определите содержание принципа добросовестного представления финансовой отчетности и соответствия МСФО.
13. Определите содержание принципа непрерывности деятельности.
14. Определите содержание принципа учета по методу начисления.
15. Определите содержание принципа существенности и агрегирования.
16. Определите содержание принципа взаимозачета.
17. Определите содержание принципа периодичности отчетности.
18. Определите содержание принципа сравнительной информации.
19. Определите элементы финансовой отчетности.
20. Дайте определение активов.
21. Дайте определение обязательств.
22. Дайте определение капитала.
23. Дайте определение доходов.
24. Дайте определение расходов.
25. Что понимается под взносами владельцев?
26. Что понимается под распределениями владельцам?
27. Что понимается под движением денежных средств?
28. Что понимается под признанием элементов финансовой отчетности?
29. Каковы критерии признания?
30. Что включают в себя методы оценки элементов финансовой отчетности?
31. Дайте определение первоначальной стоимости.
32. Дайте определение восстановительной стоимости.
33. Дайте определение справедливой стоимости.
34. Дайте определение ликвидационной стоимости.
35. Дайте определение дисконтированной стоимости.

36. Определите возможные концепции капитала и поддержания капитала.

37. В чем сущность финансовой концепции капитала и поддержания капитала?

38. В чем сущность физической концепции капитала и поддержания капитала?

39. Определите назначение отчета о движении денежных средств.

40. Дайте определение денежных средств.

41. Дайте определение эквивалента денежных средств.

42. Назовите методы составления отчета о движении денежных средств.

43. Поясните суть прямого метода составления отчета о движении денежных средств.

44. Поясните суть косвенного метода составления отчета о движении денежных средств.

45. Определите назначение и содержание учетной политики.

46. Определите типы ошибок предшествующих отчетных периодов.

Задания для практических занятий

Задача 3.1.

Проведите идентификацию перечисленных в таблице операций коммерческого банка АОА «Олимп», заполнив знаками «+» или «-» свободные ячейки таблицы, руководствуясь при этом влиянием каждой операции на компоненты основного балансового уравнения.

Таблица №7

Операция	Активы	Обязательства	Капитал
1. Приобретено в рассрочку офисное оборудование для учреждения банка			
2. Произведена частичная оплата приобретенного офисного оборудования для учреждения банка			
3. Получены денежные средства за предоставленные услуги по ведению текущих счетов клиентов банка			

Операция	Активы	Обязательства	Капитал
4. Начислена и выплачена заработная плата работникам банка			
5. Оплачены счета за полученные телефонные услуги			
6. Начислена амортизация на офисное оборудование			
7. Приобретены хозяйственные материалы от поставщика на условиях оплаты в следующем отчетном периоде			
8. Начислены дивиденды акционерам банка			
9. Выплачены дивиденды			
10. Получен краткосрочный кредит от банка ОАО «Кометабанк»			
11. Начислено комиссионное вознаграждение за услуги по предоставлению в аренду индивидуальных сейфовых ячеек			
12. Сформирован резерв по предстоящим расходам, связанным с реорганизацией банка			

Задача 3.2.

Общая балансовая величина активов банка ОАО «Альфа» на начало отчетного периода составляла 800 тыс. усл. ед., обязательств – 300 тыс. усл. ед.

Определите:

а) величину собственного капитала на конец отчетного периода, если активы увеличились за период на 250 тыс. усл. ед., а обязательства уменьшились на 150 тыс. усл. ед.;

б) величину активов на конец отчетного периода, если обязательства увеличились за период на 360 тыс. усл. ед., а капитал уменьшился на 130 тыс. усл. ед.;

в) величину обязательств на конец отчетного периода, если за период активы уменьшились на 90 тыс. усл. ед., а капитал увеличился на 190 тыс. усл. ед.

Задача 3.3.

Коммерческий банк ЗАО «Потенциал» заключил контракт на строительные работы: помещение для размещения дополнительного офиса на сумму 100 млн. усл. ед. По состоянию на отчетную дату работы выполнены на сумму 40 млн. усл. ед. Банк за эти работы уплатил 30 млн. усл. ед.

Определите сумму обязательств, которая должна быть отражена в отчете о финансовом положении банка на отчетную дату.

Задача 3.4.

Вновь зарегистрированный банк ЗАО «ПримаБанк» приступил к работе в отчетном периоде и выполнил следующие операции:

1) внесены денежные средства в уставный фонд с выдачей обыкновенных акций на сумму 8 тыс. усл. ед.;

2) приобретены и оплачены хозяйственные материалы на сумму 500 усл. ед.;

3) приобретено офисное оборудование с рассрочкой платежа на сумму 4 тыс. усл. ед., из которой в отчетном периоде оплачено 1 тыс. усл. ед.;

4) получена комиссионная плата от клиентов за оказанные услуги по ведению текущих счетов в сумме 3 тыс. усл. ед.;

5) начислена и выплачена заработная плата сотрудникам в сумме 600 усл. ед.;

6) оплачены арендные платежи за отчетный период в сумме 200 усл. ед.;

7) выдан краткосрочный кредит клиенту банка в сумме 1500 усл. ед.;

8) отражены представительские расходы отчетного периода в сумме 500 усл. ед. (расходы по открытию банка были осуществлены в прошлом периоде).

Составьте сводную таблицу, обобщающую перечисленные операции банка.

Задача 3.5.

Составьте бухгалтерский баланс по имеющимся данным банка ОАО «Гамма».

Таблица №8

	Показатель	Сумма, усл. ед.
1	Показатели на начало отчетного периода: – нераспределенная прибыль – обыкновенные акции – вклады (депозиты) клиентов банка (кредиторская задолженность банка) – основные средства – хозяйственные материалы – кредиты (дебиторская задолженность клиентов перед банком) – денежные средства в кассе – средства на корреспондентском счете банка	12000 10000 7000 3000 4000 20000 1000 1000
2	Приобретено офисное оборудование с рассрочкой платежа	30000
3	Получен кредит от центрального банка на условиях возврата в следующем отчетном периоде	10000
4	Оплачены проценты за кредит	500
5	Начислены проценты по предоставленным клиентам банка кредитам (отражение дебиторской задолженности)	107000
6	Начислены и выплачены дивиденды акционерам	6000
7	Перечислен аванс за услуги по разработке программного продукта (отражение дебиторской задолженности)	52000
8	Погашена задолженность поставщикам за полученные хозяйственные материалы	7000
9	Произведена оплата полученных коммунальных услуг	1700
10	Предоставлен акт выполненных работ, программный продукт принят на баланс (см. операцию 7)	52800
11	Начислена и выплачена заработная плата работникам банка	20000
12	Начислена и оплачена аренда помещения (офиса банка)	5000
13	Привлечены средства от клиентов на депозиты	20000
14	Перечислены с текущих счетов клиентов банка суммы процентов по предоставленным кредитам (см. операцию 5)	98000

	Показатель	Сумма, усл. ед.
15	Произведена частичная оплата приобретенного офисного оборудования	15000
16	Начислена амортизация на основные средства	2000
17	Выплачены проценты клиентам банка (владельцам вкладных счетов) за отчетный период	7000

Задача 3.6.

Определите поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности ОАО «Тестбанк» за отчетный период.

В отчетном периоде банк осуществил дополнительную эмиссию обыкновенных акций: количество реализованных акций 500 тыс. штук, номинальная стоимость одной акции 100 тыс. усл. ед., эмиссионная цена – 105 тыс. усл. ед. По результатам отчетного периода было объявлено о выплате дивидендов в общей сумме 3 млрд. усл. ед.

Задача 3.7.

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 млрд. усл. ед. в течение периода произведен выкуп собственных акций на сумму 693,2 млрд. усл. ед. По результатам отчетного периода было объявлено о выплате дивидендов в общей сумме 3 млрд. усл. ед.

Задача 3.8.

Определите чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности ОАО «Тестбанк».

Таблица №9

№ п/п	Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности банка	Сумма (усл. ед.)
1	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	-37990,5
2	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	1658,8
3	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	0
4	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	9,6
5	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-157821,7
6	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32556,3
7	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	?

Задача 3.9.

Определите характер денежного потока и денежные средства, выплаченные поставщикам за период на основе данных:

- 1) расходы в отчеты прибыли и убытках – 2670 усл. ед.;
- 2) кредиторская задолженность: на начало года – 319 усл. ед., на конец года – 256 усл. ед.

Задача 3.10.

Определите характер денежного потока и сумму денежных средств, полученных от клиентов за период на основе данных:

- 1) доходы в отчете о совокупном доходе – 4838 усл. ед.;
- 2) дебиторская задолженность: на начало года – 216 усл. ед.; на конец года – 304 усл. ед.;
- 3) в течение года списана безнадежная дебиторская задолженность в сумме 19 усл. ед.

Задача 3.11.

Определить характер денежного потока и его сумму за период на основе данных:

- 1) основные средства: на начало года – 11 000 усл. ед., на конец года – 12 300 усл. ед.;
- 2) амортизационные отчисления за год – 1200 усл. ед.;

3) остаточная стоимость выбывших активов – 150 усл. ед.

Задача 3.12.

Определите характер денежного потока от эмиссии акций и его сумму за период на основе данных:

1) акционерный капитал: на начало года – 350 усл. ед.; на конец года – 520 усл. ед.;

2) эмиссионный доход: на начало года – 140 усл. ед.; на конец года – 168 усл. ед.;

3) в течение периода компания осуществила:

– эмиссию акций номиналом 10 усл. ед. с эмиссионным доходом 7 усл. ед. в целях покупки акций дочернего предприятия;

– эмиссию акций за денежные средства; затраты на эмиссию составили 4 усл. ед. и были списаны за счет эмиссионного дохода.

Задача 3.13.

Каким образом следует отразить корректировки данных предыдущего периода на основе данных:

1. В отчетном периоде изменена учетная политика в отношении размера резервов по 1 группе риска (в предыдущем году норма резервирования была установлена 2 %, а отчетном – 1 %); размер корректировки составил 156 усл. ед.

2. В отчетном году появилась определенность признания отложенного налогового актива в предыдущем году (непризнанный отложенный налоговый актив в предыдущем году составил 39 усл. ед.).

3. Выявлена ошибка по отражению в финансовой отчетности прошлого года инфлирования основных средств в сумме 169 усл. ед. Сумма была отражена по фонду переоценки: Д-т «Основные средства»; К-т «Резерв переоценки». Операцию следовало отразить в корреспонденции с нераспределенной прибылью.

ТЕМА 4. СТАНДАРТЫ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

IAS 10 рассматривает вопросы по определению, сфере применения и раскрытию информации о событиях, произошедших после отчетной даты (СПОД).

События после отчетной даты (благоприятные и неблагоприятные) происходят после отчетной даты (в течение периода с отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности). (Схемы №4, 5)

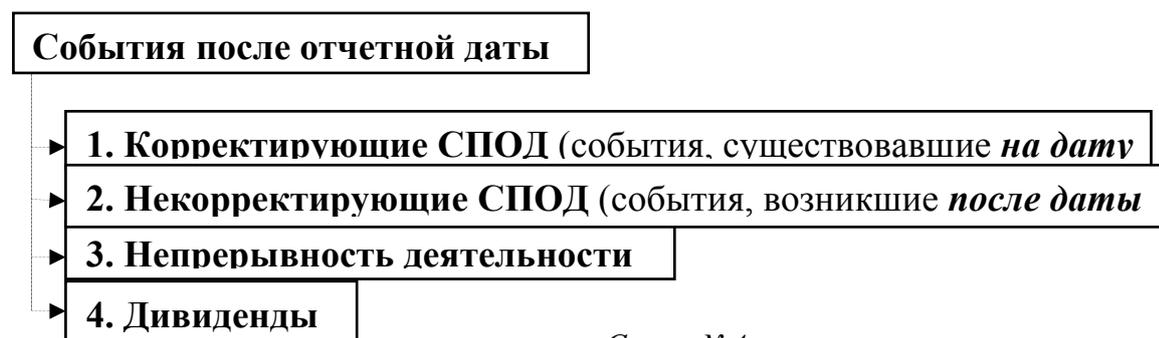


Схема №4

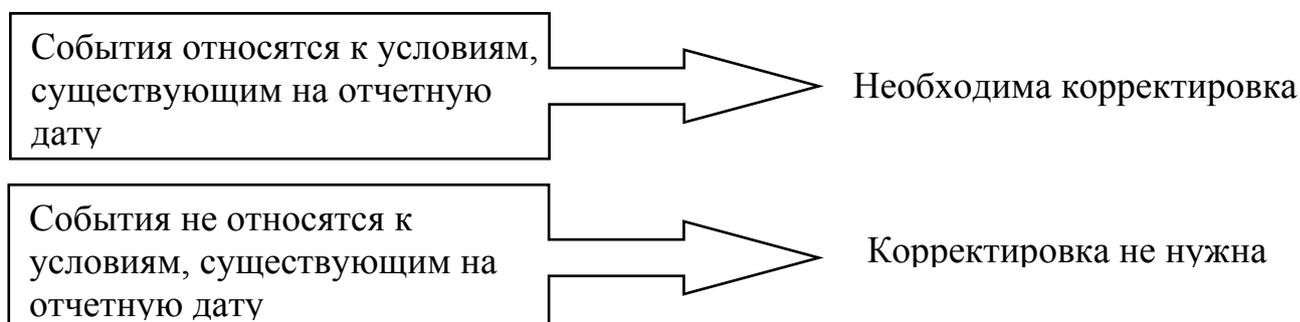


Схема №5

Основные требования к отражению событий, произошедших после отчетной даты

Таблица №10

Примеры корректирующих событий	<ul style="list-style-type: none"> – судебное разбирательство; – банкротство дебитора; – продажа основных средств по цене ниже балансовой стоимости; – обнаружение случая мошенничества
Примеры некорректирующих событий	<ul style="list-style-type: none"> – снижение рыночной стоимости инвестиций; – приобретение или продажа дочернего банка после отчетной даты; – принятие плана по прекращению определенного сегмента деятельности; – экспроприация активов правительством; – разрушение активов банка от пожара и других стихийных бедствий после отчетной даты; – объявление плана реструктуризации; – выпуск акций, долговых обязательств банка; – существенные изменения в рыночной цене приобретенных ценных бумаг третьих лиц; – существенные изменения валютных курсов; – начало судебного разбирательства из-за событий, произошедших после даты баланса; – забастовка сотрудников банка
Примеры непрерывности деятельности	<p>отсутствие решений для:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ликвидации банка; – приостановления деятельности банка; – иной разумной альтернативы; – не произошло резкое ухудшение результатов деятельности или финансового состояния банка после даты баланса
Раскрытие информации	<ul style="list-style-type: none"> – дата утверждения финансовой отчетности; – изменение финансовой отчетности собственниками банка или иными лицами после ее представления; – сведения об условиях, существующих на отчетную дату по корректирующим событиям, полученным после отчетной даты; – по некорректирующим событиям: <ul style="list-style-type: none"> – характер события; – оценка его финансовых последствий или указание на невозможность получения такой оценки

IAS 24 рассматривает вопросы по определению, сферы применения и раскрытию информации о связанных сторонах.

Операции между связанными сторонами – передача ресурсов или обязательств между связанными сторонами независимо от взимания платы.

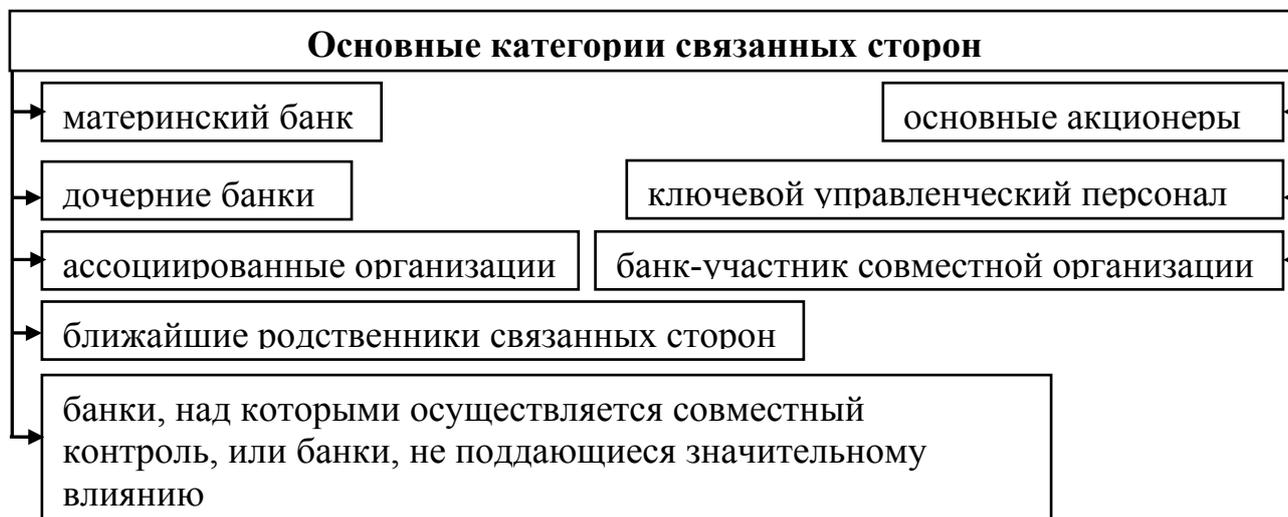


Схема №6

Основные требования к отражению информации о связанных сторонах

Таблица №11

Условия возникновения связанных сторон	<ul style="list-style-type: none"> – контроль; – совместный контроль; – управление; – значительное влияние
Возможности связанных сторон	<ul style="list-style-type: none"> – вступление в сделки на отличительных условиях и стоимости; – влияние на прибыль или убытки
Операции между связанными сторонами	<ul style="list-style-type: none"> – приобретение или продажа операций, услуг; – приобретение или продажа активов; – оказание или получение услуг; – договоры аренды; – лицензионные отношения; – финансы, включая займы и вклады в уставный капитал; – гарантии и залоги

Стандарт применяется в отношении	<ul style="list-style-type: none"> – операций между банком и связанными с ним сторонами; – незавершенных расчетов между банком и связанными с ним сторонами; – определения ситуаций по раскрытию информации между связанными сторонами; – определения содержания информации, подлежащей раскрытию
Раскрытие информации по группам операций за весь отчетный период	<ul style="list-style-type: none"> – купля-продажа товаров (оказание работ, услуг); – купля-продажа основных средств; – договоры аренды; – передача исследований и разработок; – лицензионные соглашения; – финансы (в том числе займы и долевые взносы); – гарантии и залоги; – агентские соглашения

Вопросы для контроля усвоения материала

1. Какие параметры деятельности регламентирует МСФО (IAS) 10?
2. В течение какого периода происходят события после отчетной даты?
3. Какая дата является окончанием периода «после отчетной даты»?
4. Сформулируйте понятие событий, произошедших после отчетной даты.
5. Определите основные виды существенных событий, произошедших после отчетной даты.
6. Определите виды событий, произошедших после отчетной даты, с точки зрения их отражения в финансовой отчетности.
7. Почему необходимо отражать в отчетности события после отчетной даты?
8. Что понимается под корректирующими событиями?
9. Определите примеры корректирующих событий, произошедших после отчетной даты.
10. Что понимается под некорректирующими событиями?
11. Определите примеры некорректирующих событий, произошедших после отчетной даты.

12. Почему нет необходимости корректировать данные отчетности банка с учетом информации о событиях, которые указывают на новые условия, возникшие после отчетной даты?

13. Какие показатели должны скорректировать корректирующие события, произошедшие после отчетной даты?

14. Каким образом раскрывается полученная после отчетной даты информация об условиях, которые существовали на отчетную дату?

15. Каким образом должны быть раскрыты некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты?

16. Почему необходимо раскрывать информацию о существенных некорректирующих событиях, произошедших после отчетной даты?

17. Каким образом должны быть раскрыты существенные некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты?

18. Как раскрывается информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты?

19. Каким образом составляется финансовая отчетность банка, если после отчетной даты руководство делает заявление о намерении его ликвидировать?

20. Определите сферу применения стандарта IAS 24.

21. Что понимается под термином «связанные стороны»?

22. Определите категории и примеры связанных сторон.

23. Определите возможности связанных сторон.

24. Каковы цели раскрытия информации о связанных сторонах?

25. Определите условия возникновения связанных сторон.

26. Какое влияние может оказывать информация о связанных сторонах на пользователей финансовой отчетности?

27. Что понимается под операциями между связанными сторонами?

28. Определите виды операций между связанными сторонами, подлежащих раскрытию.

29. Определите виды расчетов между связанными сторонами, подлежащих раскрытию.

30. Сформулируйте примеры ситуаций, требующих раскрытия информации между связанными сторонами.

31. Сформулируйте примеры содержания информации, подлежащей раскрытию.

32. Сформулируйте случаи, не требующие раскрытия информации со связанными сторонами.

Задания для практических занятий

Задание 4.1.

31 января тек. г. руководство банка завершает составление проекта финансовой отчетности за год, оканчивающийся 31 декабря пр. г.

10 февраля тек. г. совет директоров рассматривает финансовую отчетность и утверждает ее для представления.

16 февраля тек. г. банк объявляет свою прибыль и ряд важнейших финансовых показателей.

19 марта тек. г. финансовая отчетность доводится до сведения акционеров и иных лиц.

24 апреля тек. г. акционеры утверждают финансовую отчетность на ежегодном собрании.

28 апреля тек. г. утвержденная финансовая отчетность направляется в соответствующие органы.

Определите окончание периода в отношении событий после отчетной даты.

Задание 4.2.

Банку предъявлен иск за нарушение правил конкуренции. Банк опротестовал его. В финансовой отчетности на 31 декабря пр. г. резерв не был предусмотрен.

14 января тек. г. суд выносит решение о возмещении банком ущерба в размере 5 млн. усл. ед. Финансовая отчетность банка еще не утверждена.

Каким образом банку необходимо отразить событие в своей финансовой отчетности за период, оканчивающийся 31 декабря пр. г.?

Задание 4.3.

Банк предоставляет услуги инкассации денежной наличности. По состоянию на 31 декабря пр. г. специальный бронированный автомобиль, предназначенный для проведения инкассации, находился в ремонте. Его балансовая стоимость, отраженная в финансовой отчетности, составляет 2 млн. усл. ед.

16 января тек. г. банк проинформировали о том, что бронированный автомобиль отремонтировать не удастся, а его ликвидационная стоимость составляет 0,4 млн. усл. ед.

Каким образом следует отразить данную информацию в финансовой отчетности банка до ее утверждения за период, оканчивающийся 31 декабря пр. г.?

Задание 4.4.

Банк составил финансовую отчетность за период, оканчивающийся 31 декабря пр. г.

24 января тек. г. совет директоров объявил дивиденды на общую сумму 7 млн. усл. ед.

10 февраля тек. г. совет директоров рассмотрел финансовую отчетность и утвердил ее для представления.

Определите необходимые действия по отражению данной информации в финансовой отчетности за период, оканчивающийся 31 декабря пр. г.

Задание 4.5.

Банк заканчивает подготовку отчетности за год, окончившийся 31 декабря пр. г. В тек. г. до момента утверждения отчетности Правлением банка произошли следующие события:

1. На 31 декабря пр. г. на балансе банка отражен кредит ООО «Альфа» в размере 5 000 тыс. усл. ед., относящийся ко второй группе риска. По данному кредиту создан резерв в размере 5 %. В феврале тек. г. была получена отчетность ООО «Альфа» по состоянию на 31.12. пр. г. Данные отчетности свидетельствуют об ухудшении финансового положения заемщика и необходимости переклассификации кредита в третью категорию качества с размером резерва 30 %.

2. В январе тек. г. пожар нанес ущерб отделению банка в размере 13 тыс. усл. ед.

3. 15 марта тек. г. банком было реализовано принадлежавшее ему здание за 20 000 тыс. усл. ед. На 31 декабря пр. г. здание учитывалось в балансе по стоимости 45 000 тыс. усл. ед.

4. 1 апреля тек. г. банк объявил о проведении дополнительного выпуска облигаций на сумму 150 тыс.

Объясните, как эти события будут отражены в финансовой отчетности банка на 31.12. пр. г.

Задание 4.6.

Изучите практическую ситуацию и укажите, каким образом и в какой сумме данное событие могло быть представлено в финансовой отчетности банка. Дайте развернутое обоснование принятому решению.

18.01. тек. г. арбитражный суд г. Москвы частично удовлетворил иск ОАО «Альфа-банк» о взыскании с ЗАО «Брестэнерго» задолженности по кредитному договору в сумме около 18 млн. усл. ед., (информация корреспондента агентства РАПСИ из зала суда).

Суд взыскал в пользу ОАО «Альфа-банк» 15,61 млн. усл. ед. основного долга, а также 2,4 млн. усл. ед. процентов и 500 тыс. усл. ед. неустойки.

Первоначально банк подал иск о взыскании 21,387 млн. усл. ед. Однако, так как компания частично погасила задолженность, исковые требования были уменьшены до 18,4 млн. усл. ед.

ОАО «Альфа-банк» просит через суд досрочно вернуть денежные средства в связи с ненадлежащим погашением процентов по кредиту и выполнением графика по погашению основного долга. Денежные средства ЗАО «Брестэнерго» предоставлялись сроком до 20 декабря тек. г.

Представитель ответчика заявил на судебном заседании, что не согласен с исковыми требованиями, так как ОАО «Альфа-банк» не выполнил процедуру и не предоставил компании уведомление о досрочном взыскании денежных средств, а не о досрочном расторжении договора. Компания просрочила погашение денежных средств в связи с ситуацией на валютном рынке, которая на тот момент сложилась в Беларуси. В настоящее время компания погашает кредит в соответствии с графиком.

В производстве суда находится еще один иск ОАО «Альфа-банк» к белорусской компании ЗАО «Брестэнерго» о взыскании задолженности по кредитному договору в размере 5,862 млн. усл. ед. Основные слушания по нему суд назначил на 2 февраля тек. г.

Как заявил на предварительном заседании по этому иску представитель ОАО «Альфа-банка», кредит в размере 10,8 млн. усл. ед. предоставлялся ответчику пятью траншами до 31 декабря (на два года вперед). Летом компания допустила просрочку по погашению кредита, в связи с чем банк направил в компанию требование о досрочном погашении долга, а затем подал иск в суд.

Представитель ответчика в свою очередь заявил, что просрочка с уплатой платежей по кредитам была вызвана экономической ситуацией в Беларуси, когда на валютной бирже страны не представлялось возможным приобрести валюту. Как только ситуация нормализовалась, компания в сентябре пр. г. начала погашать задолженность по просроченным платежам и досрочно сумму остального долга.

Юрист ответчика ранее отметил, что в декабре пр. г. они намерены полностью погасить долг по данному кредиту.

Как сообщили ранее агентству «Прайм» в Альфа-банке, банк открыл кредитную линию компании «Брестэнерго» двумя годами ранее. Компания допустила просрочку по обоим кредитам в связи с ситуацией на валютном рынке Беларуси (пояснения банка).

В пр. г. Беларусь столкнулась с серьезными экономическими проблемами, в частности, с дефицитом иностранной валюты и высоким уровнем инфляции, вызванным резкой девальвацией белорусского рубля.

Задание 4.7.

Между банками 1, 2, 3, 4, 5 и 6 существуют следующие взаимоотношения:

банк 1 – члены правления (Смольский П.К., Иванцов Г.А., Климова Г.П.); крупнейший акционер – Лебедева М.А. – 25%;

банк 2 полностью принадлежит банку 1;

банк 3 полностью принадлежит Иванцову Г.А.;

банк 4 полностью принадлежит Лебедевой М.А.;

председателем Банка 5 является сын Смольского П.К.;

жена Иванцова Г.А. является сотрудницей банка 6.

Определите связанные стороны по отношению к банку 1.

Задание 4.8.

Банк предоставляет строительной организации заем под залог ее имущества, обеспечивающий 90% ее потребностей в капитале, владелец которой является другом одного из исполнительных директоров банка.

Определите связанные стороны.

Задание 4.9.

Банк предоставил кредит строительной компании на реализацию крупного проекта по строительству жилья. Сумма задолженности по предоставленному кредиту формирует часть кредитного портфеля банка. Определите степень участия банка в деятельности строительной компании и порядок раскрытия информации о связанных сторонах.

ТЕМА 5. ОСНОВНЫЕ СТАНДАРТЫ

Условие возникновения отложенного налога (независимо от его уплаты или взимания) – учет временных разниц между системой налогообложения и системой бухгалтерского учета.

Причины возникновения отложенного налога:

- не все доходы (расходы) учитываются для целей налогообложения;
- налоговые льготы;
- различные методы списания стоимости активов на расходы;
- различия в налоговых и учетных правилах формирования резервов;
- различия во времени учета расходов и доходов.

МСФО (IAS) 12 определяет порядок учета налогов на прибыль и налоговых последствий:

- операций текущего периода, отраженных в финансовой отчетности;
- будущего возмещения (погашения) активов (обязательств), которые отражены в бухгалтерском балансе.



Схема №7

Специальная терминология

Таблица №12

Определения	Характеристика
Бухгалтерская (финансовая) прибыль	признается в отчете о совокупном доходе до вычета налога на прибыль
Налогооблагаемая прибыль (убыток)	определяется в соответствии с законодательством
Расходы по уплате налога (доходы от переплаты налога)	совокупная величина, включенная в расчет чистой прибыли или убытка за период в отношении текущего и отложенного налога
Текущий налог	налог на прибыль к уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка) за период
Отложенный налог	сумма налога на прибыль к уплате или возмещению в будущих периодах в отношении временных разниц
Расход (возмещение) по налогу	совокупная величина, включенная в расчет чистой прибыли/убытка за период в отношении текущего и отложенного налога
Налоговая база (актива или обязательства)	сумма, которая увеличит или уменьшит налогооблагаемую прибыль в соответствии с налоговым законодательством
Балансовая стоимость (актива или обязательства)	оценка в финансовой отчетности в соответствии с МСФО
Временные разницы	– вычитаемые разницы (ВВР) – возникновение отложенных налоговых активов (ОНА); – налогооблагаемые разницы (НВР) – возникновение отложенных налоговых обязательств (ОНО)

Цели расчета отложенного налогообложения:

- отражение будущих налоговых последствий операций в том же отчетном периоде, в котором отражаются сами операции и их финансовый результат (т.е. принцип начисления);
- представление информации пользователю отчетности обо всех последствиях финансовых операций (включая налоговые).

Основные требования к расчету отложенного налога

Таблица №13

Методы определения налоговых разниц	<ul style="list-style-type: none"> – балансовый метод; – метод отчета о прибылях и убытках
Обязательства по отложенному налогу (НВР)	<ul style="list-style-type: none"> – налоговая база актива < учетной базы актива; – налоговая база обязательства > учетной базы обязательства
Активы (требования) по отложенному налогу (ВВР)	<ul style="list-style-type: none"> – налоговая база актива > учетной базы актива; – налоговая база обязательства < учетной базы обязательства
Определение налоговой базы активов и обязательств	<ul style="list-style-type: none"> – налоговая база актива вычитается для целей налогообложения из налогооблагаемой экономической выгоды; – налоговая база обязательства уменьшает балансовую стоимость на сумму, подлежащую вычету для целей налогообложения
Расчет суммы отложенного налога	<ol style="list-style-type: none"> 1) временная разницa = балансовая стоимость – налоговая база; 2) отложенный налог = временная разницa * ставка налога
Оценка отложенного налога (ОНО и ОНА)	<ul style="list-style-type: none"> – с использованием ставок налога; – не подлежат дисконтированию; – отражает налоговые последствия в зависимости от способа возмещения или погашения балансовой стоимости активов или обязательств
Взаимозачеты текущих налоговых активов и обязательств	<ul style="list-style-type: none"> – наличие юридически закрепленного права провести зачет признанных сумм; – намерение произвести зачет либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно
Признание текущего и отложенного налога	<ul style="list-style-type: none"> – в качестве дохода или расхода и включаются в прибыль или убыток; – ОНО – признается в отношении всех временных разниц; – ОНА – признается в мере существования вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли, на которую может быть отнесен налоговый актив (требование)

<p>Отражение отчетности отложенных налогов</p>	<p>В</p> <ul style="list-style-type: none"> – текущие налоговые расходы; – отложенные налоговые расходы; – цифровое согласование эффективных и действующих ставок; – налоговые последствия прекращенных операций; – суммы и даты прекращения действия непризнанных ОНА; – временные разницы, связанные с инвестициями; – налоги, отраженные напрямую на счетах капитала.
--	---

МСФО (IAS) 19 определяет правила учета и раскрытия информации о вознаграждении работникам.

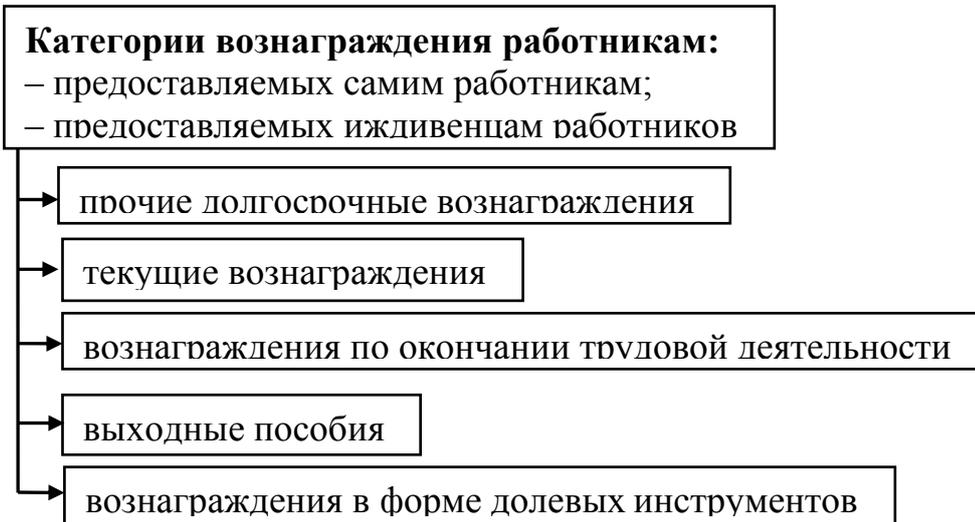


Схема №8

Специальная терминология стандарта МСФО (IAS) 19

Таблица №14

Определения	Характеристика
Вознаграждения работникам	все формы выплат работникам в обмен на оказанные ими услуги

Определения	Характеристика
Текущие вознаграждения	<p>подлежат выплате в течение 12 месяцев после окончания периода оказания услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> – заработная плата; – взносы на социальное обеспечение; – ежегодный оплачиваемый отпуск; – оплачиваемый больничный лист; – участие в прибыли; – премии; – вознаграждения в неденежной форме
Прочие долгосрочные вознаграждения	<p>не выплачиваемые в течение 12 месяцев после окончания периода оказания услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оплачиваемый отпуск работников, имеющих длительный стаж работы; – оплачиваемый творческий отпуск; – вознаграждения за выслугу лет; – другие долгосрочные вознаграждения; – долгосрочные пособия по нетрудоспособности; – участие в прибыли; – премии; – отсроченные компенсации.
Выходные пособия	<p>обязательства по выплате, возникшие в результате прекращения, а не продолжения службы работника, выплачиваемые при:</p> <ul style="list-style-type: none"> – увольнении работника(ов) до установленного срока выхода на пенсию; – выплате выходного пособия работникам, которые соглашаются на увольнение в связи с сокращением штатов
Вознаграждения в форме долевых инструментов	<ul style="list-style-type: none"> – акции банка; – опционы на акции банка; – денежные выплаты, основанные на будущей рыночной цене акций банка
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	<p>выплачиваются после окончания трудовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – пенсии; – иные вознаграждения; – страхование жизни; – медицинское обслуживание

Определения	Характеристика
Планы выплаты по окончании трудовой деятельности	формальные и неформальные соглашения, в рамках которых банк предоставляет работникам вознаграждения по окончании трудовой деятельности: – пенсионные планы с установленными взносами; – пенсионные планы с установленными выплатами

Признание и оценка вознаграждений работникам

Таблица № 15

Объекты признания	расход	оказание услуги работником
	обязательство	оказание услуги работником в обмен на подлежащее выплате в будущем вознаграждение
	актив	превышение выплаченной суммы величины подлежащих выплате вознаграждений
Признание	текущие вознаграждения	– подлежащая выплате недисконтированная величина; – ожидаемые затраты на оплачиваемые отпуска; – ожидаемые затраты на участие в прибыли
	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	взнос, подлежащие уплате в пенсионный фонд с установленными взносам
	прочие долгосрочные вознаграждения	дисконтированная стоимости обязательств + справедливая стоимость активов плана погашения обязательств
	выходные пособия	– при наличии окончательное решение: – уволить работника до установленного срока выхода на пенсию; – предоставить пособие в связи предложением о добровольном увольнении; – дисконтируются при выплате по истечении более 12 месяцев
	вознаграждения в форме долевых инструментов	определено МСФО (IFRS) 2

Учет отпусков	накапливаемые	– компенсируемые; – некомпенсируемые
	ненакапливаемые	не переносятся на будущее
Оценка обязательства	прочие долгосрочные вознаграждения	чистая общая сумма = дисконтируемая стоимость обязательства + справедливая стоимость активов
	долгосрочная нетрудоспособность	в зависимости от определенного банком порядка: – в зависимости от стажа; – одинаково для любого нетрудоспособного
Раскрытие информации	МСФО 1	– затраты на персонал; – расходы, изменяющие финансовые результаты банка за период; – фора и сумма выходного пособия
	МСФО 24	различные выплаты ключевому персоналу
	МСФО 37	условные обязательства

МСФО (IAS) 37 устанавливает критерии признания и количественной основы для оценки резервов, условных обязательств и условных активов и требований к раскрытию информации в финансовой отчетности.

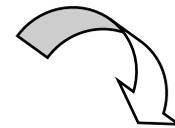
Таблица №16

Определения	Характеристика
Резерв	– обязательство на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения; – создается для обеспечения исполнения будущих неопределенных обязательств
Обязательство	текущая обязанность, возникшая в результате происшедших в прошлом событий
Обязывающее событие	событие, которое создает юридическое или традиционное обязательство
Юридическое обязательство	вытекающее из договора, законодательства или практики применения законодательства
Традиционное обязательство	вытекающее из готовности банка взять на себя определенные обязанности, в результате которых у третьих сторон возникли обоснованные ожидания их выполнения банком

Определения	Характеристика
Условные обязательства (текущие и возможные)	– возможное обязательство, возникающее в результате прошедших в прошлом событий, сформированное вероятностью неопределенных будущих событий; – настоящее не учитываемое обязательство, возникающее в результате прошедших в прошлом событий
Условные активы	предполагаемые поступления денежных средств, для которых характерна неопределенность
Обременительный договор	договор, по которому расходы, связанные с выполнением договорных обязательств, превышают получаемые экономические выгоды
Реорганизация	запланированная и контролируемая руководством компании программа, которая предусматривает значительные изменения: – направлений коммерческой деятельности; – способов ведения коммерческой деятельности



РЕЗЕРВ



Используется только в отношении тех расходов, для покрытия которых предназначен

Пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется для отражения наилучшей оценки

Компенсируется, если очевидно, что выплаты по обязательству уже не потребуются

Схема №9

Признание и оценка резервов

Таблица №17

Признание	– наличие текущего юридического или традиционного обязательства по передаче экономических выгод, возникших в связи с определенными прошлыми событиями; – с высокой вероятностью можно утверждать, что исполнение этой обязанности повлечет отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; – сумма обязательства может быть надежно оценена
Оценка	– оптимальная оценка затрат на погашение обязательства на дату финансовой отчетности (сумма затрат на): – немедленное погашение обязательства; – перевод обязательства на третью сторону; – с учетом существующих рисков и неопределенности
Раскрытие информации	подробно в разрезе классов

Условное обязательство в отчете о финансовом положении не отражается, информация о нем раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Условные активы (забалансовая категория) возникают в результате незапланированных событий, создающих возможность получения экономических выгод.

Вопросы для контроля усвоения материала

1. Что понимается под финансовой прибылью?
2. Что понимается под налогооблагаемой прибылью / убытком?
3. Определите причины возникновения отложенных налогов.
4. Сформулируйте причины возникновения отложенного налога.
5. Что понимается под текущим налогом?
6. Что понимается под отложенным налогом?
7. Что понимается под расходом (возмещением) по налогу?
8. Сформулируйте цель отражения отложенных налогов на прибыль.
9. Назовите возможные методы определения налоговых разниц.
10. Использование какого метода определения налоговых разниц требует МСФО?

11. Что понимается под временной разницей при расчете отложенного налога?

12. Что понимается под вычитаемыми временными разницами?

13. Что понимается под налогооблагаемыми временными разницами?

14. Какие временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых активов?

15. Как рассчитывается отложенный налоговый актив?

16. Приведите примеры возникновения отложенных налоговых активов.

17. Какие временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств?

18. Как рассчитывается отложенное налоговое обязательство?

19. Приведите примеры возникновения отложенных налоговых обязательств.

20. Определите условия признания отложенного налогового обязательства.

21. Определите условия признания отложенного налогового актива.

22. Определите условия оценки отложенного налогового обязательства.

23. Определите условия оценки отложенного налогового актива

24. В каком компоненте финансовой отчетности отражаются текущие налоговые расходы?

25. В каком компоненте финансовой отчетности отражаются отложенные налоговые расходы?

26. Может ли банк проводить взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств?

27. Определите способы предоставления вознаграждения персоналу.

28. Определите категории вознаграждений работникам.

29. Дайте характеристику текущих вознаграждений.

30. Определите виды текущих вознаграждений.

31. Дайте характеристику вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

32. Определите виды вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

33. Дайте характеристику прочих долгосрочных вознаграждений.
34. Определите виды прочих долгосрочных вознаграждений.
35. Дайте характеристику выходных пособий.
36. Определите виды выходных пособий.
37. Дайте характеристику вознаграждений в форме долевых инструментов.
38. Определите виды вознаграждений в форме долевых инструментов.
39. Определите условия признания текущих вознаграждений работникам.
40. Как оцениваются обязательства по текущим вознаграждениям работникам?
41. Определите условия признания прочих долгосрочных выплат работникам.
42. Как оцениваются обязательства по прочим долгосрочным выплатам работникам?
43. Определите условия признания выходных пособий.
44. Как оцениваются обязательства по выходным пособиям?
45. Определите условия признания выплат вознаграждения долевыми инструментами.
46. Как оцениваются обязательства по выплате вознаграждения долевыми инструментами?
47. Определите условия признания вознаграждений по окончании трудовой деятельности.
48. Как оцениваются обязательства по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности?
49. Что понимается под планом выплаты по окончании трудовой деятельности?
50. Определите виды пенсионных планов.
51. Что понимается под резервом?
52. С какими целями формируются резервы в банке?
53. Что понимается под «сглаживанием прибыли» через формирование резервов?
54. Что относится к резервам, формирующимся исходя из требований МСФО?
55. Что включает резерв по реорганизации?

56. Определите условия создания резерва.
57. Каким образом производится оценка резерва?
58. В каких случаях сумма резерва подлежит дисконтированию?
59. На какие цели можно использовать резерв?
60. Как часто следует пересматривать резерв?
61. Что понимается под корректировкой резерва?
62. Когда резерв должен отражаться в учете?
63. Каким образом резервы отражаются в отчетности?
64. Определите объем информации по раскрытию резерва.
65. Что понимается под обязательством?
66. Что понимается под обязывающим событием?
67. Дайте характеристику юридического обязательства.
68. Дайте характеристику традиционного обязательства.
69. Как называется договор, затраты по которому превышают экономические выгоды?
70. Что понимается под условным обязательством?
71. Определите типы условных обязательств.
72. Что понимается под условным активом?

Задания для практических занятий

Задача 5.1.

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

Задача 5.2.

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 5.3.

В отчетности банка «Спринт» на 31 декабря пр. г. отражены следующие операции:

1. Кредит, выданный юридическому лицу, в сумме 1 500 тыс. усл. ед. Ставка по кредиту предусмотрена ниже рыночной. Справедливая стоимость кредита на дату выдачи – 1 400 тыс. усл. ед., амортизированная стоимость кредита на отчетную дату – 1 480

тыс. усл. ед. Для целей налогообложения начислены проценты по кредиту в сумме 30 тыс. усл. ед.

2. Учетный дисконтный вексель номиналом 150 тыс., цена приобретения – 110 тыс. усл. ед. Амортизированная стоимость векселя на отчетную дату составляет 120 тыс. усл. ед., сумма дисконта, учтенного в доходах для целей налогообложения – 15 тыс. усл. ед.

3. Основные средства были переоценены в соответствии с МСФО с 3 000 тыс. усл. ед. до 3 500 тыс. усл. ед. Для целей налогообложения переоценка не признавалась.

4. Депозит, привлеченный под рыночную ставку, в сумме 2 000 тыс. усл. ед. Амортизированная стоимость депозита на отчетную дату составляет 2 200 тыс. усл. ед. Для целей налогообложения начислены проценты по депозиту в сумме 290 тыс. усл. ед.

5. По состоянию на 1 января тек. г. величина отложенного налогового обязательства составляла 5 тыс. усл. ед. Ставка налога на прибыль – 24 %.

1) Рассчитайте временную разницу, относящуюся к каждому виду активов и обязательств.

2) Рассчитайте расходы или возмещение по отложенному налогообложению за прошлый год, относящиеся к прибыли (убытку), капиталу.

Таблица № 18

Статья баланса	Балансовая стоимость	Налоговая база	Временная разница
1. Кредит			
2. Вексель			
3. Основные средства			
4. Депозит			
Итого временных разниц			

Отложенные налоговые активы	
Отложенные налоговые обязательства	
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12. п.г	
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01. т.г.	
Отложенный налог, относящийся к капиталу	
Отложенный налог, относящийся к прибыли	

Задача 5.4.

В банке для снижения текучести персонала введен план долгосрочных вознаграждений работников, расходы по которым за отчетный период увеличили расходы на персонал на 10 %. Каким образом этот факт должен отражаться в финансовой отчетности банка?

Задача 5.5.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря пр. г. Определить подходы в отражении следующих событий:

1) 23 декабря пр. 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 декабря пр. г. банк вовлечен в судебное разбирательство со своим бывшим клиентом, ЗАО Издательский дом «Нюанс». Сумма иска, предъявленного к банку, составляет 2 000 тыс. усл. ед. По оценке юридических консультантов, банку с большой вероятностью придется осуществить выплату по этому иску в размере 1 000 тыс. усл. ед. Ожидаемый срок выплаты – первый квартал тек. г.

3) 10 декабря пр. г. правление банка приняло решение о прекращении деятельности зарубежного филиала. 24 декабря пр. г. был утвержден подробный план 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 пр. 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 5.6.

Предприятия ABC и CBA подписали договор сроком на один год на поставку оборудования. Предприятие CBA поставляет оборудование четырьмя партиями, а предприятие ABC оплачивает стоимость каждой поставки через три месяца после поставки. Сумма платежа составила 20 млн. усл. ед. Согласно условиям договора своевременность денежных переводов обеспечивается банковской гарантией. Предприятие ABC обратилось в банк за банковской гарантией. Финансовое состояние предприятия ABC хорошее, поэтому банк 25 января накануне подписания договора выдал гарантию в сумме 80 млн. усл. ед., срок гарантии один год. Комиссионный доход банка за выдачу гарантии составит один млн. усл. ед.

В течение первого и второго кварталов тек. г. финансовое положение предприятия ABC не ухудшалось и не было никаких оснований предполагать негативный сценарий развития событий.

20 августа тек. г. по причине пожара на складе предприятия ABC уничтожено оборудование стоимостью 50 млн. усл. ед. В результате предприятие не в состоянии в срок (октябрь) оплатить полученную партию оборудования на сумму 20 млн. усл. ед. Банк ожидает, что в октябре тек. г. потребуются уплатить по гарантии 20 млн. усл. ед.

20 октября тек. г. предприятия ABC и CBA договариваются о прекращении договора о продаже оборудования.

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

Задача 5.7.

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

Учреждение банка осуществляет эмиссию облигаций на следующих условиях:

Таблица № 20

Вид облигации	Процентные с выплатой процентного дохода
Валюта займа	Условные единицы
Объем эмиссии	8 млн. усл. ед.
Номинальная стоимость облигации	5 000 усл. ед.
Количество облигаций	1600 штук
Срок размещения	1 год (с 04.10 п.г. по 03.10 тек. г.)
Срок обращения	1,5 года (с 04.10 п. г. по 04.04 тек. г.)
Срок погашения	с 04.04 б. г.
Возможность досрочного погашения	по истечении 180 дней после даты приобретения
Доходность	8 % годовых
Выплата дохода	1 раз в 6 месяцев

По состоянию на конец п. г. банком реализовано 40 % от объема эмиссии. Заем является рыночным и развитие экономической ситуации в ближайшей перспективе не изменит ситуации. Практика банка за последние 3 года показывает, что коэффициент оседания депозитов варьировался от 60 до 75 %.

Задача 5.8.

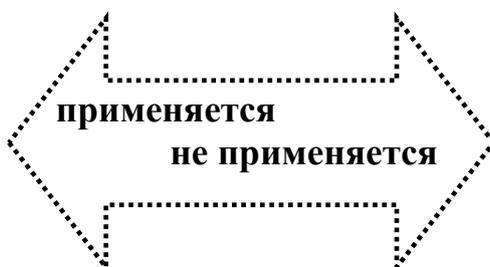
Укажите, каким образом и в какой сумме данное событие может быть представлено в финансовой отчетности банка. Дайте развернутое обоснование принятому решению.

11 ноября п. г. банк списал кредит, выданный корпоративному клиенту. Сумма требований по кредиту составляет 23 млн. усл. ед., из них сумма основного долга 18 млн. усл. ед. Кредит обеспечен залогом (недвижимость), который оценивается независимыми экспертами в 25 млн. усл. ед. Банк может распоряжаться предметом залога после решения суда. Ожидается, что суд вынесет решение через три месяца и шансы на положительное решение равны 50 %.

ТЕМА 6. ЧАСТНЫЕ СТАНДАРТЫ

МСФО (IAS) 21 определяет требования к признанию и учету доходов, расходов, активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, а также к признанию прибыли и убытков.

– учет операций в иностранной валюте и остатков по этим операциям;
– перевод отчетности при консолидации;
– пересчет финансовой отчетности в валюту представления



– учет финансовых инструментов в иностранной валюте;
– учет хеджирования статей, выраженных в иностранной валюте

Схема №10

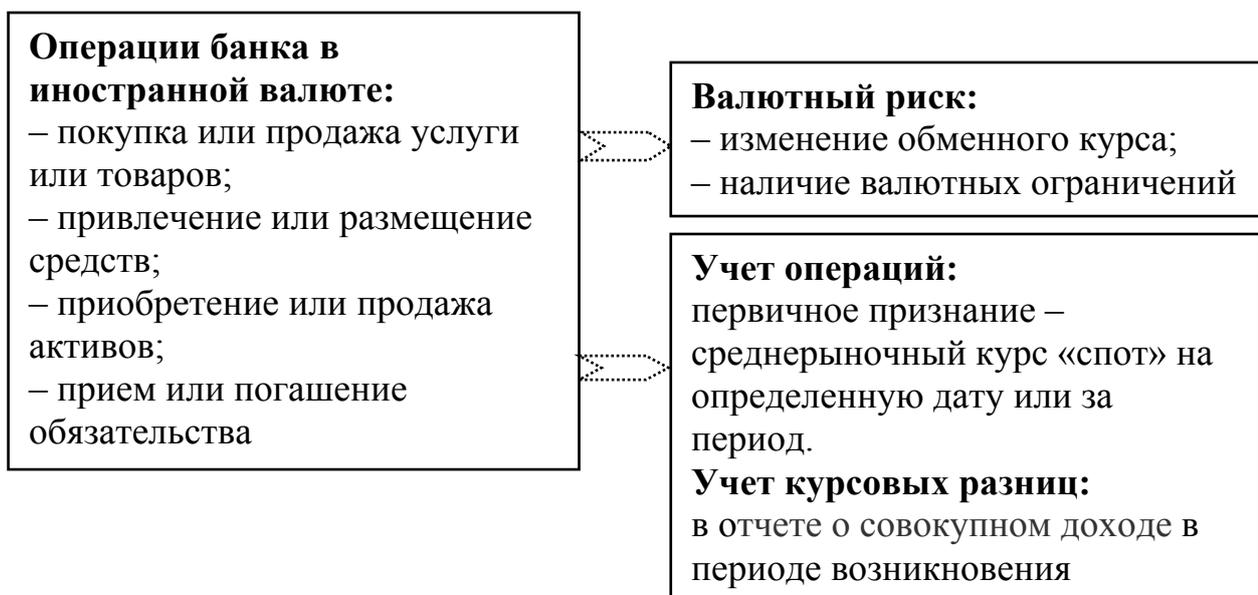


Схема №11

Таблица № 21

Определения	Характеристика
Иностранная валюта	валюта, отличная от функциональной валюты компании
Курс на отчетную дату	текущий валютный курс на отчетную дату
Курсовая разница	разница, возникающая из-за перевода суммы, выраженной в одной валюте в другую, с использованием разных курсов
Монетарные статьи	активы и пассивы, к получению или оплате выраженные в единицах валюты
Функциональная валюта	валюта основной экономической среды компании (валюта генерации основных денежных притоков и оттоков)
Валюта отчетности (презентации)	валюта представления отчетности
Операции в иностранной валюте	операции, совершенные в иностранной валюте и/или требующие расчетов в ней, приводящие к возникновению курсовых разниц
Зарубежный банк	банк, являющийся дочерним, зависимым, совместным или филиалом отчитывающегося банка, деятельность которого осуществляется в стране с валютой, отличной от валюты отчитывающегося банка
Чистая инвестиция в зарубежный банк	сумма доли владения в чистых активах зарубежного банка
Валютная операция	– операция, номинированная в иностранной валюте; – требование расчета в иностранной валюте
Зарубежная деятельность	дочерние, ассоциированные и совместные банки, отделения банка или иные, связанные с данным банком образования, находящиеся или действующие в другой стране, или валюта отличная от валюты отчетности
Зарубежный банк	зарубежное производство, деятельность которого не является неотъемлемой частью деятельности материнского банка

Критерии определения функциональной валюты

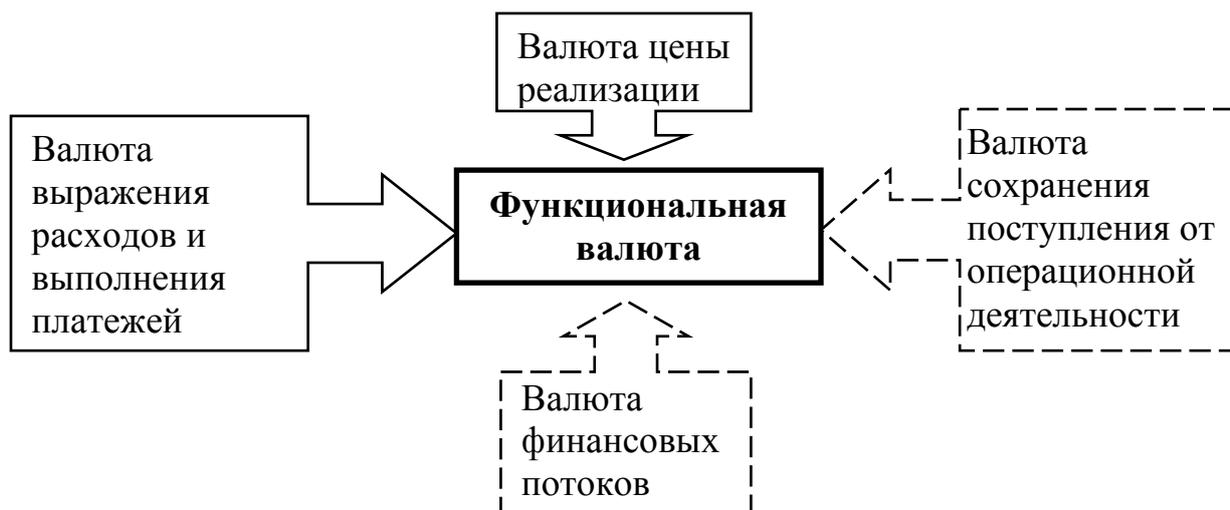


Схема №12

Отражение деятельности зарубежного банка в финансовой отчетности

Таблица №22

Индикаторы зарубежного банка	Процедуры с информацией для отчетности
<ul style="list-style-type: none"> – самостоятельно осуществляет операции; – операции не составляют большую часть в деятельности отчитывающегося банка; – деятельность за счет собственных операций и местных займов; – оплата труда и материалов в местной валюте; – продажа услуг в местной валюте; – обособленные денежные потоки 	<ul style="list-style-type: none"> – пересчет активов и обязательств по курсу на дату отчетности; – пересчет доходов и расходов по курсу на дату совершения операций; – классификация курсовой разницы в капитал до момента реализации инвестиции

Учет операций в иностранной валюте



Схема №13

Перевод финансовой отчетности из одной валюты в другую

Таблица №23

Причины	<p>– с целью подготовки консолидированной финансовой отчетности банка, если результаты и финансовое положение зарубежного банка учитываются в функциональной валюте, отличной от валюты консолидированной финансовой отчетности;</p> <p>– желание банка подготовить финансовую отчетность в валюте, отличной от функциональной валюты (валюты финансовой отчетности)</p>
---------	--

Пересчет статей финансовой отчетности	<ul style="list-style-type: none"> – активы и обязательства каждого представляемого бухгалтерского баланса пересчитываются по конечному курсу, действующему на отчетную дату; – статьи доходов и расходов пересчитываются по обменным курсам на дату совершения сделок; – все возникающие курсовые разницы признаются отдельной строкой в составе капитала (резерв по пересчету)
---------------------------------------	---

Раскрытие информации в финансовой отчетности:

- курсовые разницы, включенные в чистую прибыль или убыток;
- курсовые разницы, классифицируемые в составе статей капитала, и схема согласования этой суммы на начало и конец периода;
- причина использования другой валюты в целях представления финансовой отчетности;
- причина, характер и влияние на капитал, прибыль или убыток изменения классификации местной деятельности;
- метод оценки корректировка справедливой стоимости и гудвила при приобретении зарубежного банка;
- политика и методы управления валютными рисками;
- существенное влияние изменения валютных курсов (СПОД).

МСФО (IAS) 29 применяется банками при подготовке финансовой отчетности, в том числе консолидированной, составленной в валюте страны с гиперинфляционной экономикой.

Индикаторы гиперинфляционной экономики	население стремится хранить накопления в СКВ или в неденежной форме
	средства в местной валюте немедленно инвестируются для сохранения их покупательной способности
	цены устанавливаются или пересчитываются в СКВ
	купля-продажа в кредит производится с учетом потери покупательной способности
	цены, заработная плата, процентные ставки связаны с изменением индекса цен
	кумулятивный индекс инфляции за три года примерно равен или превышает 100 %

Схема №14

Необходимость пересчета финансовой отчетности определяется на основе профессионального суждения.



Схема №15

Этапы процесса пересчета финансовых показателей

Таблица №24

№ п/п	Этап	Методы исполнения
1	Выбор общего индекса цен	определение индекса цен: – использование общего индекса цен; – использование коэффициента изменения курса валюты отчетности в СКВ
2	Анализ и пересчет активов и обязательств	– разделение статей на «денежные» и «неденежные»; – пересчет «неденежных» статей на индекс инфляции с даты совершения операции
3	Пересчет показателей отчета о прибылях и убытках	– выражение всех статей в денежных единицах, действующих на отчетную дату; – пересчет по формуле: пересчитанное значение показателя = значение до пересчета * значение индекса цен на дату составления баланса / значение индекса цен на дату первоначального учета соответствующих доходов или расходов; – прибыль не пересчитывается, а выводится из пересчитанного баланса

4	Расчет дохода или расхода по чистой монетарной позиции	– с применением общего индекса цен к денежным активам и обязательствам банка
5	Пересчет инвестиций в ассоциированные организации	– информация о первоначальной фактической стоимости и дате; – пересчет остатка по росту общего индекса цен с даты приобретения по отчетную дату; – сравнение пересчитанного остатка с рыночной стоимостью и корректировка при обесценении
6	Пересчет основных средств (нематериальных активов)	– информация о первоначальной стоимости и дате приобретения; – пересчет стоимости каждого объекта с учетом индекса цен с даты приобретения по отчетную дату; – расчет накопленной амортизации на отчетную дату и суммы амортизационных отчислений за отчетный период; – определение первоначальной фактической стоимости и даты приобретения списанных с баланса объектов, расчет их стоимости с учетом инфляции, вычитание первоначальной стоимости и суммы накопленной амортизации; – отражение выбытия объектов с баланса в течение отчетного периода исходя из первоначальной стоимости; – оценка по МСФО (IAS) 36, не произошло ли обесценение
7	Пересчет показателей отчета о движении денежных средств	– все виды деятельности отражаются с учетом текущей покупательной стоимости денег; – чистая прибыль до налогообложения корректируется на сумму денежного дохода или убытка за отчетный период; – денежные убытки по денежным средствам и их эквивалентам отражаются отдельно

8	Пересчет соответствующих показателей за предыдущий период	<ul style="list-style-type: none"> – пересчитываются по текущей стоимости с использованием общего индекса цен вне зависимости от стоимости их отражения в отчетности; – информация в примечаниях в отношении более ранних периодов выражается в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода
9	Раскрытие информации в финансовой отчетности	<ul style="list-style-type: none"> – факт пересчета финансовой отчетности и показателей предыдущих периодов с учетом изменения покупательной способности функциональной валюты и представления в единицах измерения, действующих на отчетную дату; – метод, применяемый для составления финансовой отчетности; – тип и значение индекса цен на отчетную дату, в течение текущего и предшествующего отчетных периодов

Обоснованность
надежности
общего индекса
инфляции

- большая сфера охвата;
- точное отражение изменения цен;
- доступность цен за прошлый и текущий годы;
- регулярный (желательно ежемесячный) расчет индекса;
- соблюдение принципов последовательности, единообразия и непрерывности

Схема №16

Расчет финансового результата



Схема №17

Вопросы для контроля усвоения материала

1. Определите сферу применения МСФО (IAS) 21.
2. Определите виды операций банка в иностранной валюте.
3. Какие риски увеличивают операции банка в иностранной валюте?
4. Каким образом учитываются операции банка в иностранной валюте при первичном признании?
5. Каким образом учитываются активы банка, выраженные в иностранной валюте?
6. Каким образом учитываются обязательства банка, выраженные в иностранной валюте?
7. Каким образом учитываются курсовые разницы?
8. Дайте определение валюты отчетности.
9. Дайте определение функциональной валюты.
10. Какие показатели используются при определении функциональной валюты?
11. Что подразумевается под зарубежной деятельностью банка?
12. Определите критерии классификации зарубежного банка.
13. Определите причины перевода финансовой отчетности из одной валюты в другую.
14. Каким образом производится пересчет денежных статей из местной валюты в функциональную?
15. Каким образом производится пересчет неденежных статей из местной валюты в функциональную?

16. Каким образом производится пересчет активов и пассивов зарубежной компании из функциональной валюты в валюту отчетности?

17. Каким образом производится пересчет статей доходов и расходов из функциональной валюты в валюту отчетности?

18. Каким образом производится пересчет чистой курсовой разницы из функциональной валюты в валюту отчетности?

19. Определите объем раскрытия информации о курсовых разнице в финансовой отчетности.

20. Определите объем раскрытия информации об использовании другой валюты в целях представления финансовой отчетности.

21. Определите сферу применения МСФО (IAS) 29.

22. Сформулируйте основную характеристику условий гиперинфляционной экономики.

23. Какие преимущества содержит финансовая отчетность, скорректированная с учетом изменения покупательной способности денег?

24. От чего зависит влияние применения МСФО (IAS) 29 на финансовую отчетность?

25. Какие основные процедуры пересчета финансовой отчетности с учетом гиперинфляционной экономики?

26. Какой подход следует применять при выборе общего индекса цен?

27. Какие свойства соответствуют надежному общему индексу цен?

28. Каким образом определяется коэффициент для корректировки фактической стоимости объекта пересчета?

29. Каким образом следует пересчитать статьи бухгалтерского баланса?

30. Приведите примеры денежных активов.

31. Приведите примеры денежных обязательств.

32. Какие требования стандарта в отношении пересчета статей отчета о прибылях и убытках?

33. Каким образом пересчитываются сравнительные показатели за предыдущий год?

34. Каким образом производится пересчет инвестиций в ассоциированные организации?

35. Каким образом производится пересчет основных средств?

36. Каким образом производится пересчет нематериальных активов?

37. Каким образом производится пересчет составляющих уставного капитала?

38. Какие составляющие акционерного капитала подлежат пересчету?

39. Какие особенности содержит отчет о движении денежных средств, подготовленный в валюте страны с гиперинфляционной экономикой?

40. Каким образом рассчитывается чистый денежный доход?

41. Каким образом рассчитывается чистый денежный убыток?

42. Как следует пересчитывать дивиденды к выплате?

43. Как определяется момент, когда экономика прекращает быть гиперинфляционной?

44. Определите объем раскрытия информации в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 29.

Задания для практических занятий

Задача 6.1.

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

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

Задача 6.2.

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

1 января тек. г. банк получил сейфы от иностранного поставщика на сумму USD 2 000. 31 марта тек. г. произведены расчеты с поставщиком.

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.

Задача 6.3.

Банк «Светоч» учредил зарубежный дочерний банк. Стоимость чистых активов составила USD 1 млн., в т. ч. 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.

Задача 6.4.

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».

Задача 6.5.

Финансовый год банка «Ривли» оканчивается 30 июня тек. г. Отчетность составляется в евро.

1 июня тек. г. 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 тек. г.?

2. Рассчитайте курсовую разницу, укажите в каком компоненте финансовой отчетности и каким образом она должна быть отражена?

Задача 6.6.

Объект основных средств приобретен в декабре 2ХХ0 г. по цене 200 млн. усл. ед. Определите скорректированную фактическую стоимость данного объекта на 31 декабря 2ХХ2 г., определенную с использованием нижеуказанных коэффициентов пересчета с учетом покупательной способности на 31 декабря 2ХХ2 г.

Дата	Общий индекс цен
31 декабря 2ХХ0 г.	54.224
31 декабря 2ХХ2 г.	223.100

Задача 6.7.

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

Таблица №25

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		

Задача 6.8.

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

Таблица №26

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	
ИТОГО	X	X	745	

Задача 6.9.

Произведите расчет дохода (расхода) по чистой монетарной позиции.

Таблица №27

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)		
Чистая позиция	X		

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Барабанов, А. Международные стандарты финансовой отчетности. – Обзор <http://www.cfin.ru/ias/overview-1.shtml>
2. Даллакян, А.Л. Применение МСФО в коммерческих банках. – М.: Издательский дом «Бухгалтерия и банки», 2006. – 304 с.
3. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 656 с.: ил.
4. Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards). – М.: Аскери, 2010. – 984 с.
5. Мануйленко, В.В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке: учебно-практическое пособие. – М.: «Альфа-Пресс», 2008. – 512 с.
6. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 320 с.
7. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.
8. Стефанович, Л.И. Реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь: монография / Л.И. Стефанович. – Минск: Издательский центр БГУ, 2006. – 180 с.
9. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007г. №300.
10. Национальный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. №296.
11. Национальный стандарт финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 г. №197 (ред. от 21.03.2008).
12. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и

ошибки» (НСФО 8) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. №298 (ред. от 21.03.2008).

13. Национальный стандарт финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. №201 (ред. от 21.03.2008).

14. Национальный стандарт финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. №297.

15. Национальный стандарт финансовой отчетности 3-F «Объединение юридических лиц (НСФО 3-F) для банковской системы»: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 г. №76.

16. Национальный стандарт финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 г. №194.

17. Национальный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27) для банковской системы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 г. №408.

18. Национальный стандарт финансовой отчетности 28 «Инвестиции и зависимые юридические лица» (НСФО 28) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 г. № 409.

19. Национальный стандарт финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (НСФО 29) для банковской системы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2001 г. №352.

20. Национальный стандарт финансовой отчетности 31 «Участие в совместной деятельности» (НСФО 31) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 г. №410.

21. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО

32) для банков: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 27.12.2007 г. № 406.

22. Национальный стандарт финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 г. №299 (ред. от 21.03.2008).

23. Национальный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.06.2004 г. №207 (ред. от 21.03.2008).

24. Национальный стандарт финансовой отчетности 5- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 г. №77.

25. Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 г. №209 (ред. от 21.03.2008).

26. Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков / Утвержден Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29.12.2005 г. № 422 (ред. от 27.12.2007).

27. Инструкция по методике расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и применению амортизированной стоимости в финансовой отчетности банков: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 08.06.2007 N 171.

Учебное издание

Лукашевич Валентина Алексеевна
Хрусь Елена Александровна

**Международные стандарты учета
и финансовой отчетности в банках**

Часть I

Учебно-методическое пособие

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Редактор *Р.В. Романов*
Корректор *Т.Т. Шрамук*
Компьютерный дизайн *А.А. Пресный*

Подписано в печать 20.03.2012 г. Формат 60x84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.
Усл. печ. л. 4,48. Уч.-изд. л. 2,47
Тираж 80 экз. Заказ № 1869.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Полесского государственного университета
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.