

Министерство образования Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

В.А. ЛУКАШЕВИЧ
Е.А. ХРУСЬ

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

Часть II

Учебно-методическое пособие

Пинск
ПолесГУ
2014

УДК 336.132.2
ББК 65.052.201.1ц(0)
Л 84

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

Утверждено
научно-методическим советом ПолесГУ

Лукашевич, В.А.

Л 84 **Международные стандарты учета и финансовой отчетности в банках. Часть II : учебно-методическое пособие / В.А. Лукашевич, Е.А. Хрусь. – Пинск : ПолесГУ, 2014. – 74 с.**

ISBN 978-985-516-334-4 (Ч. II)
ISBN 978-985-516-232-3

В учебно-методическом пособии изложен теоретический материал, представленный в виде схем, таблиц, систематизирующий знания учащихся в области международных стандартов и финансовой отчетности, особенностей их применения при формировании отчетности банков, список рекомендуемой литературы.

В издание включены также практические и тестовые задания с целью повышения эффективности самостоятельной учебной работы студентов, содержатся вопросы для контроля усвоения материала учащимися.

Адресуется студентам экономических специальностей, а также слушателям ФПК и ПК.

УДК 336.132.2
ББК 65.052.201.1ц(0)

ISBN 978-985-516-334-4 (Ч. II)
ISBN 978-985-516-232-3

© УО «Полесский государственный университет», 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
СТАНДАРТЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	6
СТАНДАРТЫ ДЛЯ БАНКОВ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА БИРЖЕ	22
СТАНДАРТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	33
СТАНДАРТЫ ПО КОНСОЛИДАЦИИ	61
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	70

ВВЕДЕНИЕ

Данное пособие является логическим продолжением учебно-методического пособия по дисциплине **«Международные стандарты учета и финансовой отчетности в банках. Часть I»**, составленного В.А. Лукашевич и Е.А. Хрусь.

Во второй части авторы сохранили избранную систему логики изложения теоретического материала, формулирования перечня вопросов для семинарских занятий и подбора заданий для практической работы студентов.

В методическом пособии представлены материалы по Международным стандартам финансовой отчетности, особенно актуальным для банков. В частности: стандарты для финансовых инструментов; стандарты для банков, зарегистрированных на бирже; стандарты по долгосрочным активам и обязательствам; стандарты по консолидации.

Исходя из того, что финансовые инструменты составляют основу банковского бизнеса и представлены такими видами деятельности, как кредитные и депозитные операции в их разнообразии и объеме, данный стандарт является особенно актуальным с точки зрения понимания студентами и возможности использования в последующей практической деятельности.

Перспективы развития финансово-кредитной сферы экономики Республики Беларусь в целом требуют построения рынка ценных бумаг, инструменты которого активно используются участниками банковского сектора в целях регулирования ликвидности, повышения доходности активов, управления рисками, развития бизнеса и т.п. Следовательно, представлению и раскрытию информации о ценных бумагах в финансовой отчетности отводится важное место.

Тенденции глобализации и программы экономического сближения Беларуси с Россией предполагают различные варианты совместной деятельности, в том числе в банковской сфере.

Современный специалист банковского дела, исходя из вышеизложенного, должен:

1. знать основные характеристики МСФО, их цель и сферу применения;
2. понимать суть, характер и содержание финансовой отчетности;
3. владеть специальной терминологией и методиками;
4. уметь ориентироваться в стандартах МСФО, самостоятельно получить 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 также может быть использовано преподавателями в процессе проведения практических занятий.

Учебно-методического пособия составлено в соответствии с требованиями МСФО при использовании комплекса учебных пособий для профессиональных бухгалтеров фирмы «Pricewaterhouse Coopers» и ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

СТАНДАРТЫ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Роль финансовых инструментов:

- значительная часть активов и обязательств банка;
- обеспечение эффективного функционирования финансовых рынков;
- универсальное средство управления рисками;
- источники высоких рисков;
- возможность взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСФО (IAS) 32 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: РАСКРЫТИЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ»:

- содержит требования к представлению информации о финансовых инструментах, определяет информацию, подлежащую раскрытию, уделяет внимание классификации по категориям долговых или долевого.

Финансовый инструмент – договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одного банка (компании) и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другого банка (компании).

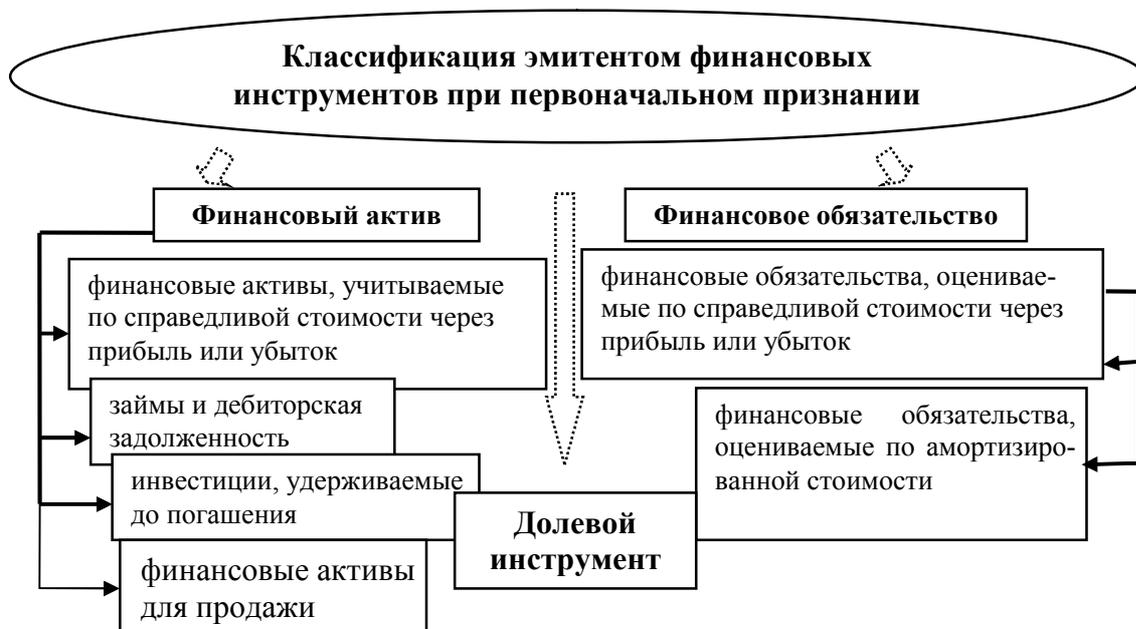


Рисунок 1.1 – Классификация эмитентом финансовых инструментов

Финансовый актив:

- денежные средства;
- долевой инструмент другой компании;
- договорное право:
 - на получение денежных средств (финансовых активов) от другой компании;
 - на обмен финансовых активов (финансовых обязательств) с другой компанией на выгодных условиях;
 - контракт, расчет по которому будет (может быть) произведен собственными долевыми инструментами, представляющий собой:
 - непроизводный инструмент, на возможность (обязательность) получения переменного количества собственных долевого инструментов;
 - производный инструмент, расчет по которому будет (может быть) произведен способом, отличным от обмена на фиксированную сумму денежных средств (финансовый актив) за фиксированное количество собственных долевого инструментов.

Финансовое обязательство:

- обязанность по договору:
 - передать денежные средства (иные финансовые активы);
 - обменяться с другой компанией финансовыми активами (финансовыми обязательствами) на потенциально невыгодных условиях;
 - контракт, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами компании и представляет собой:
 - непроизводный инструмент на возможность (обязательность) поставки переменного количества собственных долевого инструментов;
 - производный инструмент с возможностью (обязательностью) расчета способом, отличным от обмена фиксированного количества собственных долевого инструментов

на фиксированную сумму денежных средств (финансовых активов).

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



Рисунок 1.2 – Определение финансовых инструментов

Характеристики **производного инструмента**:

- стоимость изменяется в соответствии с изменением процентной ставки, курса ценной бумаги, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или процентных ставок, кредитного рейтинга, кредитного индекса, иных переменных;
- приобретается без инвестиций или с первоначальными чистыми инвестициями, величина которых меньше, чем для других инструментов, цена на которые имеет аналогичную реакцию на изменение рыночных факторов;
- расчет осуществляется в будущем.

Встроенный производный инструмент – компонент комбинированного инструмента, при котором определенные потоки денежных средств изменяются аналогично изменениям потоков по отдельному производному инструменту.

МСФО (IAS) 39 «ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА»:

- классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства, устанавливает порядок признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств, договоров о покупке или продаже нефинансовых статей, учета хеджирования.

Таблица 1.1 – Сфера применения стандартов для финансовых инструментов

МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39	Только МСФО (IAS) 32
Долговые и долевыe инструменты	–
Кредиты и дебиторская задолженность	–
Собственные обязательства	Собственный капитал
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	–
Производные инструменты: <ul style="list-style-type: none"> ➤ процентные свопы; ➤ валютные форвардные контракты / свопы; ➤ покупка/продажа опционов; ➤ договоры о приобретении товаров; ➤ договор на фиксированные максимальные (минимальные) ставки процента; ➤ кредитные производные инструменты; ➤ производные инструменты на собственные акции 	Производные инструменты на собственные акции, погашение которых производится только путем передачи фиксированного количества акций или фиксированной суммы денежных средств
Производные инструменты дочерних банков (компаний), ассоциированных компаний и совместных предприятий	–
Встроенные производные инструменты	–
Твердые обязательства о предоставлении займа для торговли	–
Финансовые гарантии	–

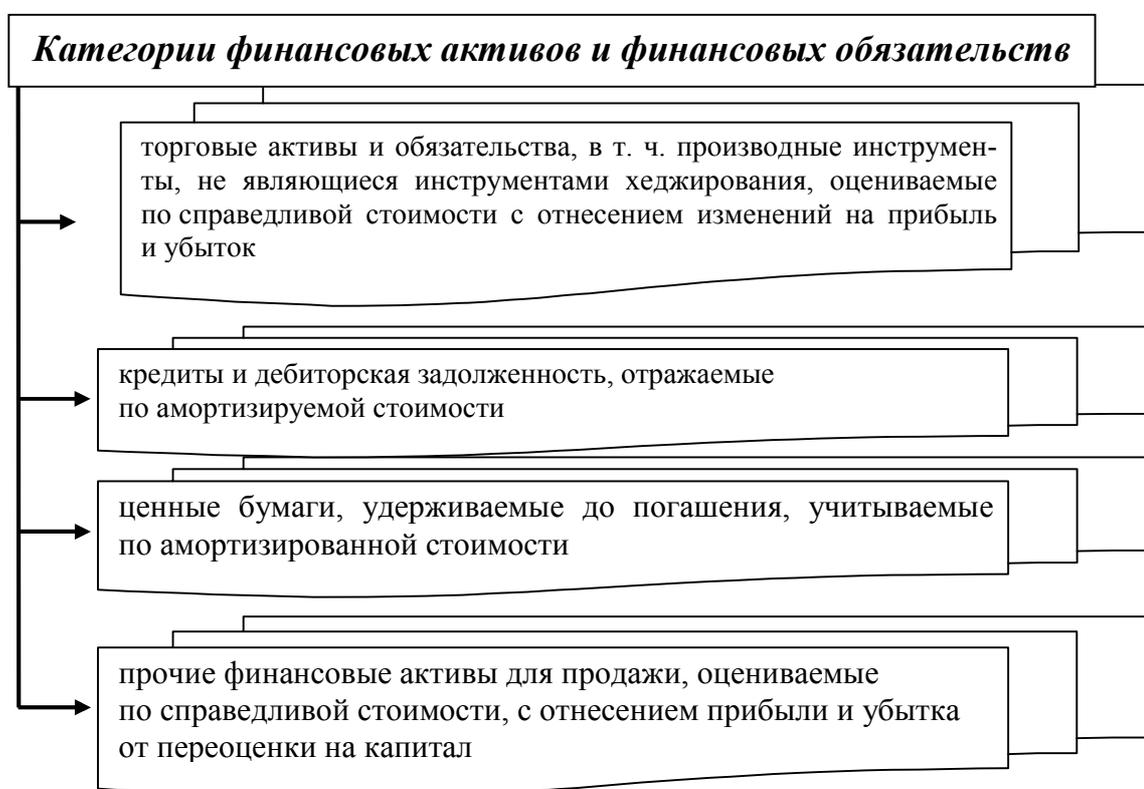


Рисунок 1.3 – Категории финансовых инструментов

Таблица 1.2 – Оценка финансового инструмента

Стоимость	Характеристика (расчет) стоимости
Первоначальная	признанная при первоначальном признании справедливая стоимость + (–) затраты по сделке, непосредственно относящиеся к его приобретению или выпуску;
Амортизируемая	частично списанная стоимость: сумма первоначального признания-выплаты по основной сумме + (–) накопленная амортизация разницы между первоначальной суммой и суммой погашения – уменьшение стоимости на обесценение или риск безнадежной задолженности;
Справедливая	сумма, на которую можно обменять актив (урегулировать обязательство) при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку независимыми друг от друга сторонами;
Возмещаемая	стоимость ожидаемых денежных потоков от финансового инструмента, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке

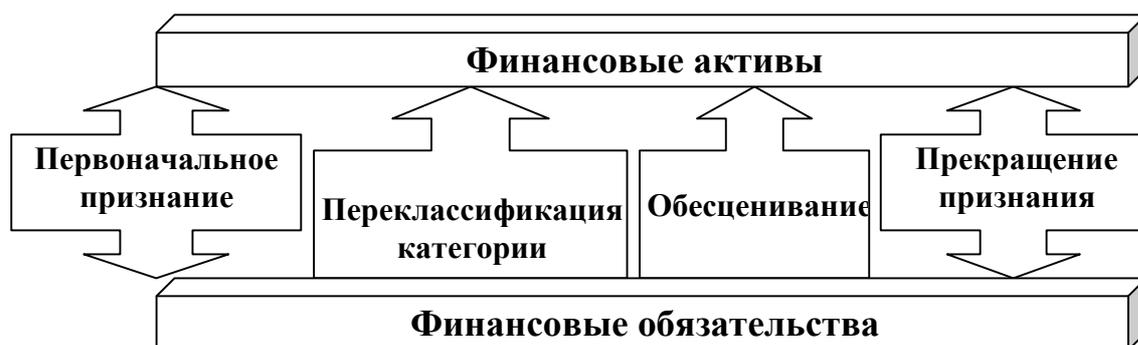


Рисунок 1.4 – Учет финансовых инструментов

Эффективная ставка процента – способ дисконтирования будущих выплат (поступлений) денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива (обязательства); расчет чистой балансовой стоимости.

Метод эффективной ставки процента – расчет амортизируемой стоимости финансового актива (обязательства) и распределения процентных доходов (расходов) на протяжении определенного отрезка времени.

Хеджирование – использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с ним инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.

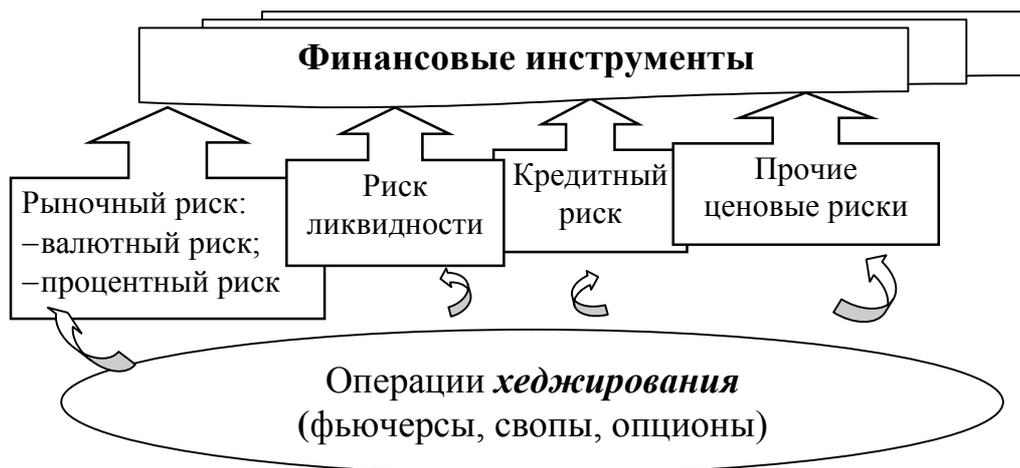


Рисунок 1.5 – Операции хеджирования



Рисунок 1.6 – Основные требования хеджирования

МСФО (IFRS) 7 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ»:

- позволяет пользователям оценить:

Таблица 1.3 – Основные требования по раскрытию информации

Элементы финансовой отчетности	Объем информации
Бухгалтерский баланс (примечания)	финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе категорий, определенных МСФО
Отчет о прибылях и убытках	<ul style="list-style-type: none"> ➤ общий процентный доход (расход) по конкретным финансовым активам (обязательствам); ➤ доход (расход) по полученным; значимость финансовых инструментов для банка; ➤ характер и масштабы рисков, связанных с финансовыми инструментами; ➤ как банк справляется с рисками ➤ вознаграждения, возникающие в связи с финансовыми акти-

	вами (обязательствами); ➤ трастовая (другая) фидуциарная деятельность, связанная с владением (инвестированием) активов; ➤ процентный доход по обесцененным финансовым активам; ➤ убыток от обесценения по классам финансовых активов; ➤ чистая прибыль (убытки) по финансовым активам (обязательствам), отраженным по справедливой стоимости и финансовым активам (обязательствам), удерживаемым для торговли
Отчет о капитале	чистая прибыль (убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаваемые в капитале в течение отчетного периода
Учетная политика	➤ убытки от обесценения ссуд и авансов; ➤ справедливая стоимость производных финансовых инструментов; ➤ обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в акции; ➤ инвестиции, удерживаемые до погашения

Вопросы для контроля усвоения материала:

1. Для чего необходимы стандарты по финансовым инструментам?
2. Какова роль финансовых инструментов?
3. На какие организации распространяются требования стандартов по финансовым инструментам?
4. На какие финансовые инструменты распространяется сфера применения стандартов по финансовым инструментам?
5. Определите основные требования МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации».
6. Определите основные требования МСФО (IAS) 39 «Признание и оценка».
7. Определите основные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
8. Что понимается под финансовым инструментом?
9. Как классифицируются финансовые инструменты при первоначальном признании?
10. Дайте характеристику основных классификационных групп.
11. Что понимается под производным инструментом, приведите его характеристики?

12. Что понимается под встроенным производным инструментом?
13. Определите категории финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39?
14. Перечислите стоимостные подходы к оценке финансового инструмента.
15. В чем суть эффективной ставки процента?
16. Определите условия первоначального признания финансовых инструментов.
17. Какие применяются методы учета покупки (продажи) финансовых активов?
18. Что такое «переклассификация категории», в каких случаях она возможна?
19. Определите условия прекращения признания финансовых активов.
20. Определите условия прекращения признания финансовых обязательств.
21. Что понимается под обесценением финансовых активов?
22. Какие риски воздействуют на финансовые инструменты?
23. Какие операции используются банками для уменьшения существующих рисков?
24. Определите инструменты хеджирования.
25. Определите понятие хеджируемого объекта. Перечислите виды хеджирования.
26. Какие виды взаимоотношений возникают при хеджировании?
27. Что понимается под эффективностью хеджирования?
28. Каким образом ведется учет хеджирования?
29. В каком объеме подлежит раскрытию информации по операциям хеджирования?
30. В каких элементах финансовой отчетности подлежит раскрытию информация о финансовых инструментах?
31. Какая информация о финансовых инструментах подлежит раскрытию в бухгалтерском балансе, в отчете о прибылях и убытках, в отчете о капитале, в примечаниях, в учетной политике?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задание 1.1

Укажите характер финансового инструмента и заполните таблицу:

Финансовые инструменты	ФА/ ФО/ ДИ/ ПО/ ПА
1) векселя и облигации к оплате финансовыми активами	
2) дебиторская задолженность по договорам займа и финансовой аренде	
3) кредиторская задолженность по авансам за товары, работы и услуги	
4) основные средства, запасы, нематериальные активы	
5) дебиторская задолженность за товары и услуги, подлежащая погашению денежными средствами и другими финансовыми активами	
6) кредиторская задолженность по договорам займа и финансируемой аренде	
7) акции и другие долевые инструменты иных компаний и организаций	
8) дебиторская задолженность по выданным авансам, краткосрочной аренде, товарным фьючерсным контрактам	
9) доходы будущих периодов и гарантийные обязательства по товарам и услугам	
10) дебиторы по опционам на приобретение долевых инструментов других компаний, валютным свопам, варрантам	
11) кредиторская задолженность за эмитированные и переданные покупателям акции компании	
12) кредиторская задолженность по облигациям и векселям, подлежащая выкупу в определенный срок или в течение определенного периода	
13) обязательства по форвардным и фьючерсным контрактам, подлежащие погашению нефинансовыми активами	
14) дебиторы по налоговым и другим обязательным недоговорным платежам	
15) обязательства по налогам и другим платежам недоговорного характера	
16) условные обязательства по гарантиям и другим основаниям, зависящие от будущих событий	
17) финансовые гарантии и другие условные права	
18) обыкновенные акции, опционы и варранты на покупку (продажу) акций	
19) привилегированные акции, подлежащие обязательному выкупу	
20) денежные средства в кассе, банках, в расчетных картах, чеках, аккредитивах	
21) привилегированные акции, не подлежащие обязательному выкупу	
22) векселя, облигации, иные долговые ценные бумаги, кроме подлежащих погашению материальными и нематериальными активами, услугами	
23) кредиторская задолженность по оперативной аренде	

ФА – финансовые активы – ?; **ПО** – прочие обязательства – ?;
ФО – финансовые обязательства – ?; **ПА** – прочие активы – ?;
ДИ – долевого инструмента – ?

Задание 1.2

Определите соответствие между колонками таблицы:

Классификационные группы	Определения	Виды инструментов
1. ФА или ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А. Непроизводные ФА с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке	1. Договор отступного по депозитному сертификату
		2. Активы, свободно и активно обращающиеся на рынке
2. Удерживаемые до погашения инвестиции	В. Непроизводные ФА, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированные ни как удерживаемые до погашения инвестиции, ни как ссуды и дебиторская задолженность, ни как ФА, отражаемые в учете по справедливой стоимости	3. Кредитные договора между банком и корпоративными клиентами по предоставлению денежных средств на 3 месяца
		4. Корпоративные ценные бумаги, приобретенные с намерением обратной продажи через 6 месяцев
		5. Инвестиции долгосрочного характера (акции разряда «голубые фишки»)
3. Ссуды и дебиторская задолженность	С. Классифицируются, как предназначенные для торговли в краткосрочном периоде времени	6. Неоплаченные платежные требования контрагентов (покупателей), в отношении которых хозяйствующий субъект имеет намерения продать третьему лицу-фактору
4. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	Д. Непроизводные ФА с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые организация твердо намерена и способна удерживать до погашения	7. Депозитные договора между банком и физическими лицами по размещению средств на 2 года

Задание 1.3

Учреждение банка предоставило кредит в сумме 1 000 000 усл. ед. хозяйствующему субъекту. Кредит выдан на 3 года, проценты за пользование кредитом выплачиваются ежегодно (в конце года) из расчета 2 % годовых. Рыночная ставка на дату предоставления кредита составляла 15 % годо-

вых. Рассчитайте справедливую стоимость кредита и укажите, какая бухгалтерская проводка будет составлена.

Задание 1.4

Кредит, выданный клиенту банка (см. условие *Задачи 1.2*), классифицирован банком во вторую группу риска с вероятностью получения платежей в 90 %, т.е. резерв формируется в размере 10 %. Рассчитайте амортизируемую стоимость кредита и резерв под его обесценение на конец первого года. Укажите бухгалтерские проводки для отражения произведенных расчетов в финансовой отчетности.

Задание 1.5

1 января 20x1 г. банк приобрел торговые ценные бумаги. Условия ценных бумаг: купонные облигации, номинал 10 000 усл. ед., срок обращения 5 лет, количество купонов 5 (купонный доход выплачивается в конце года), купонная ставка 15 % годовых. Эффективная процентная ставка на момент покупки облигаций составила 12,5 % годовых.

Определите цену, по которой будут приобретены облигации. Укажите проводки по отражению в отчетности покупки ценных бумаг.

В течение первого года рыночная эффективная ставка изменилась и стала 13 %.

Рассчитайте сумму купонного дохода, амортизации и переоценки за текущий год. Укажите проводки по отражению в отчетности торговых ценных бумаг, начисленного купонного дохода и суммы переоценки ценных бумаг (на окончание 1-го и 2-го года).

Задание 1.6

Учреждение банка эмитировало облигации на 100 000 усл. ед., срок привлечения ресурсов 5 лет, в конце срока обязательства будут погашены по цене 150 000 усл. ед. Доходность облигации соответствует условиям рынка. Рассчитайте ставку внутренней доходности, амортизированную стоимость финансового обязательства на конец третьего года и укажите бухгалтерскую проводку по результатам расчета.

Задание 1.7

Учреждение банка 1 января 20__ г. выдало кредит компании «Сфинкс» в сумме 2 000 000 усл. ед. сроком на 3 года по ставке 6 % годовых. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 12 % годовых. Проценты по кредиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия кредитного договора. Основной долг по кредиту погашается в соответствии со следующим графиком – 31 декабря 20__ г.:

Год	Сумма, тыс. усл. ед.
1	0
2	1 000
3	1 000
Итого:	2 000

Укажите проводки по отражению в отчетности банка кредитных операций по состоянию на дату выдачи кредита и в конце каждого отчетного периода (года).

Задание 1.8

Учреждение банка 1 января 20__ г. выдало кредит компании «Сфинкс» в сумме 2 000 000 усл. ед. сроком на 3 года по ставке 6 % годовых. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 12 % годовых. Проценты по кредиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия кредитного договора. Основной долг по кредиту погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 20__ г.

Укажите проводки по отражению в отчетности банка кредитных операций по состоянию на дату выдачи кредита и в конце каждого отчетного периода (года).

На конец второго года банк классифицировал кредит по третьей группе риска, с вероятностью возврата кредита 70 % и формированием резерва под его обесценение в размере 30 %. Произведите необходимые расчеты и укажите проводки по отражению в отчетности банка кредитных операций.

Задание 1.9

Учреждение банка 1 января 20__ г. привлекло депозит у компании «АВС» в сумме 2 000 000 усл. ед. сроком на 3 года по ставке 3 % годовых. Рыночная ставка по аналогичным депозитам на дату привлечения депозита составляла 3 % годовых. Проценты по депозиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия депозитного договора. Депозит погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 20__ г.

Укажите проводки по отражению в отчетности банка депозита по состоянию на дату привлечения и в конце каждого отчетного периода (года).

Задание 1.10

Учреждение банка приобрело корпоративные облигации в начале 20__ г. по цене 5 320 усл. ед. Номинальная стоимость облигации 7 000 усл. ед., срок обращения 5 лет, процентный доход выплачивается в конце каждого года из расчета 10 % годовых (соответствует доходности аналогичных инструментов на финансовом рынке). Рассчитайте амортизированную стоимость финансового актива на конец второго года и укажите бухгалтерскую проводку по результатам расчета.

Задание 1.11

Учреждение банка 1 января 20__ г. привлекло депозит у компании «АВС» в сумме 2 000 000 усл. ед. сроком на 3 года по ставке 3 % годовых. Рыночная ставка по аналогичным депозитам на дату привлечения депозита составляла 5 % годовых. Проценты по депозиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия депозитного договора. Депозит погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 20__ г.

Укажите проводки по отражению в отчетности банка депозита по состоянию на дату привлечения и в конце каждого отчетного периода (года).

Задание 1.12

1 марта т. г. два контрагента заключили между собой сделку РЕПО. В соответствии с договором банк А предоставляет банку Б денежные средства в сумме 185 000 000 усл. ед. на срок 60 дней под 25 % годовых. Условиями сделки предусмотрено право банка А продать ценные бумаги, полученные по сделке, до конца контракта. 2 апреля т. г. банк А продал ценные бумаги – сумма выручки от реализации ценных бумаг составила 190 000 000 усл. ед. Через 60 дней с момента заключения сделки РЕПО банк А приобрел на рынке данные ценные бумаги, для выполнения своих обязательств по сделке РЕПО, цена покупки составляла 191 000 000 усл. ед. 2 мая т.г. банк Б возвратил ранее полученные денежные средства банку А, выкупив таким образом ценные бумаги.

Как данное соглашение будет классифицировано в банке А (банке Б)? Ответ обоснуйте. Произведите расчет сумм, подлежащих ежемесячному отражению в ОПУ банка А (банка Б), сумму чистого эффекта от сделки РЕПО для банка А (банка Б). Укажите, как данное соглашение будет отражаться в финансовой отчетности обоих банков.

Задание 1.13

Приведите общие подходы в соответствии с МСФО к вопросам прекращения признания объектов учета. Дайте обоснованные ответы на следующие вопросы:

Ситуация 1

ОАО «Мишутка» заключила с банком договор факторинга, по которому продает часть своего портфеля краткосрочной дебиторской задолженности банку-фактору. В договоре предусмотрено право регресса в полном объеме.

1. Может ли ОАО «Мишутка» прекратить признание проданной дебиторской задолженности?

2. Как данная операция должна быть отражена в отчетности банка?

Ситуация 2

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

1. Может ли организация «Золотой колос» прекратить признание своих инвестиций в долевые ценные бумаги?

Ситуация 3

ОАО «ЮКАС» владеет 10 000 акций компании «Строй», котирующихся на бирже. ОАО «ЮКАС» передает указанные акции банку на следующих условиях:

Компенсация, полученная ОАО «ЮКАС», составляет 20 000 усл. ед. ОАО «ЮКАС» имеет колл-опцион на приобретение акций у банка. Выкуп будет осуществляться по справедливой стоимости на дату исполнения опциона.

Следует ли ОАО «ЮКАС» признавать актив?

Ситуация 4

ОАО «ЮКАС» владеет 10 000 акций небольшой компании, не включенной в биржевой листинг. Балансовая стоимость данных акций составляет 20 000 усл. ед. Передача указанных акций банку осуществляется на следующих условиях:

Компенсация, полученная ОАО «ЮКАС», составляет 20 000 усл. ед. ОАО «ЮКАС» имеет колл-опцион на приобретение акций у банка за 25 000 усл. ед. через три года.

1. Следует ли ОАО «ЮКАС» признавать актив?

Ситуация 5

Банк продает пул потребительских кредитов в размере 200 000 000 усл. ед. специализированной компании в обмен на предоставление финансовых ресурсов. Условия сделки предусматривают выплату 15 000 000 усл. ед. в качестве вознаграждения за финансовые услуги и получение денежных средств на чистой основе – 185 000 000 усл. ед. В случае, ес-

ли кредитополучатели по пулу потребительских кредитов не погашают обязательства, у специализированной компании возникают регрессные требования к банку в размере 10 % от общей суммы пула.

1. Может ли банк прекратить признание потребительских кредитов?

2. Как данная ситуация должна быть отражена в финансовой отчетности банка?

Задание 1.14

В течение отчетного года учреждение банка приобрело следующие финансовые активы:

Векселедатель	Дата приобретения	Стоимость приобретения, усл. ед.	Дата погашения	Номинальная стоимость, усл. ед.
ОАО «Альфа»	31.07.20x1	180 000	29.02.20x2	200 000
ЗАО «Бета»	30.04.20x1	480 000	30.04.20x2	600 000
ОАО «Гамма»	30.09.20x1	75 000	31.03.20x2	85 000
Итого:		735 000		885 000

Вексель ОАО «Альфа» приобретен банком у третьей стороны с намерением реализации в краткосрочной перспективе. Рыночная доходность данного векселя – 15 % годовых.

Векселя ЗАО «Бета» и ОАО «Гамма» приобретены непосредственно у эмитентов. Вексель ОАО «Гамма» банк планирует реализовать в краткосрочной перспективе. Рыночная доходность по векселям ЗАО «Бета» составляет 25 % годовых, по векселям ОАО «Гамма» – 20 % годовых.

Определите метод оценки финансовых активов в балансе (по амортизированной или справедливой стоимости), и рассчитайте необходимые корректировки к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31.12.20x1 г.

СТАНДАРТЫ ДЛЯ БАНКОВ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА БИРЖЕ

МСФО (IAS) 33: ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ:

- предписывает принципы расчета и представления прибыли на акцию, что позволяет сравнивать результаты деятельности различных банков за отчетный период и одного банка за различные отчетные периоды.

Условия применения МСФО (IAS) 33 банками:

- акции котируются на биржах;
- осуществляют (планируют) эмиссию акций для свободного обращения.

Таблица 2.1 – Основные термины стандарта

Определение	Характеристика
Разводнение	уменьшение прибыли на акцию
Антиразводнение	увеличение прибыли на акцию
Обыкновенная акция	долевой инструмент подчиненного статуса по отношению ко всем прочим видам долевых инструментов
Условно эмитируемые обыкновенные акции	размещаемые по небольшой (нулевой) сумме денежных средств и с выполнением определенных условий эмиссии акций
Акции с отложенным размещением	обыкновенные акции, выпускаемые в обмен на небольшое денежное встречное предоставление (без него) после выполнения определенных в договоре о выпуске условий
Потенциальная обыкновенная акция	финансовый инструмент (иной договор), дающий право держателю на получение обыкновенных акций: финансовые обязательства и долевые инструменты акции; опционы и варранты; акции, выпущенные при выполнении установленных договором условий
Опционы, варранты, эквивалентные инструменты	финансовые инструменты, предоставляющие право держателю на приобретение акций
Опционы на продажу обыкновенных акций	контракты, представляющие держателю право на продажу по определенной цене в течение определенного периода
Пут-опционы на обыкновенные акции	договоры на право держателя продать обыкновенные акции по фиксированной цене в течение определенного периода

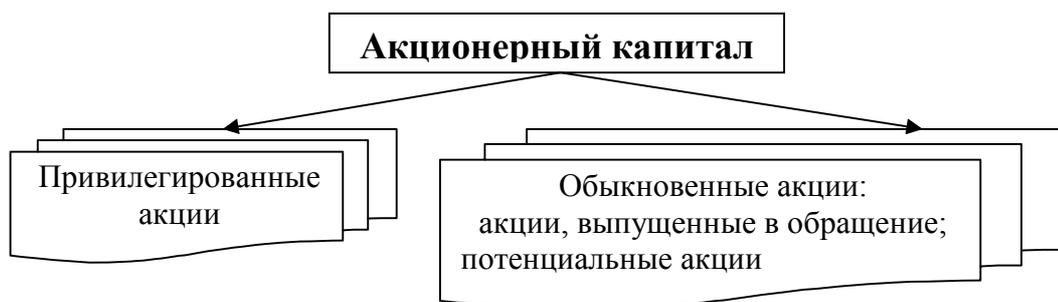


Рисунок 2.1 Структура акционерного капитала

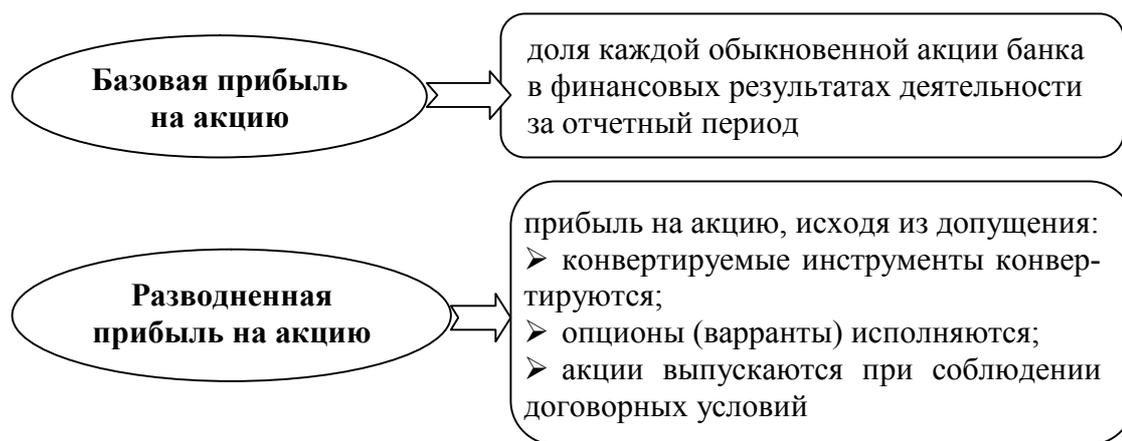


Рисунок 2.2 – Виды прибыли на акцию и их характеристика

Таблица 2.2 – Факторы, влияющие на показатель базовой прибыли на акцию

Прибыль	Средневзвешенное число обыкновенных акций
<ul style="list-style-type: none"> ➤ сумма дивидендов по привилегированным акциям после удержания налогов; ➤ скидка (премия) при первичной эмиссии привилегированных акций с повышающимся курсом; ➤ превышение справедливой стоимости выплачиваемого держателям привилегированных акций возмещения над балансовой стоимостью привилегированных акций; ➤ превышение справедливой стоимости обыкновенных акций (иного возмещения): доход держателей привилегированных акций, вычитаемый при расчете прибыли, причитающейся держателям обыкновенных акций 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ находящиеся в обращении на начало отчетного периода; ➤ выкупленные (выпущенные) в течение периода; ➤ включаются в расчет с момента определения предполагаемого возмещения (дата эмиссии)

Таблица 2.3 – *Корректировки в расчете разводненной прибыли*

Прибыль	Средневзвешенное число обыкновенных акций
+ дивиденды (иные статьи), связанные с разводняющими потенциальными акциями, вычитающиеся при определении прибыли; + расходы по процентам за отчетный период, связанные с разводняющими потенциальными акциями; + / - иные изменения доходов (расходов), обусловленные конверсией разводняющих потенциальных акций	+ акций, выпущенные в случае конверсии разводняющих потенциальных акций; + акции, которые могут быть выпущены (приобретены или проданы) в ходе исполнения опционов и варрантов

МСФО (IFRS) 8 «ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ»:

- регламентирует представление информации об операционных сегментах и устанавливает требования к раскрытию информации о связанных продукциях и услугах, географических регионах и крупных клиентах.

Основной *принцип* стандарта – предоставление возможности пользователям оценить деятельность с точки зрения:

- специфики;
- финансовых результатов;
- экономических условий.

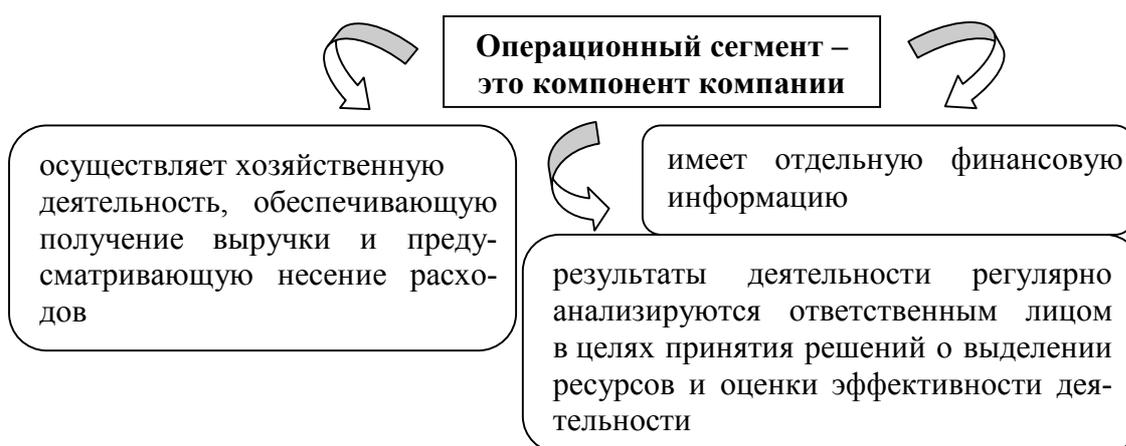


Рисунок 2.3 – *Определение операционного сегмента*

Таблица 2.4 – Общие характеристики МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Условия применения	Назначение информации
<ul style="list-style-type: none"> ➤ долговые и долевыми инструментами обращаются на открытом рынке (внутренние или зарубежные фондовые биржи, внебиржевые рынки); ➤ представляет финансовую отчетность в комиссию по ценным бумагам (другой регулирующий орган) с целью последующего выпуска инструментов в обращение на открытом рынке 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ увеличение числа отчетных сегментов и объема предоставляемой информации; ➤ возможность пользователям анализа информации; ➤ небольшие дополнительные затраты по предоставлению сегментной информации; ➤ обеспечение последовательности при обсуждении, анализе или раскрытии прочей информации в годовой отчетности; ➤ формирование системы различных показателей для оценки результатов деятельности по сегментам; ➤ выявления значимых рисков и возможностей

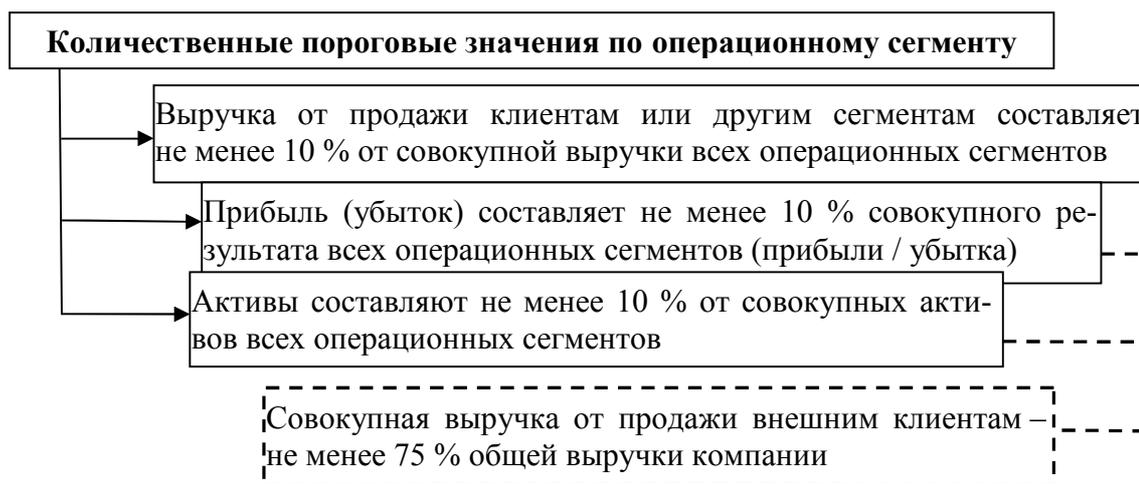


Рисунок 2.4 – Количественные пороговые значения по операционному сегменту

Таблица 2.5 – Требования по раскрытию информации

Определение информации	Объем информации
Общая	<ul style="list-style-type: none"> ➤ факторы, используемые для выделения отчетных сегментов банка (различия в продукции и услугах, географических регионах, нормативной правовой базе, комбинации факторов); ➤ проводилось ли объединение сегментов; ➤ виды продукции и услуг каждого сегмента

Специфическая	<ul style="list-style-type: none"> ➤ информация о прибыли (убытке) сегмента; ➤ результаты сверки с общими показателями банка показателей 	
О прибыли, убытке, активах, обязательствах	по каждому сегменту	
О сумме статьи	разъяснения по оценке показателей каждого сегмента	
О сверке	совокупных показателей отчетных сегментов с соответствующими показателями по банку в целом	
Банка в целом	О продукции и услугах	выручка от продаж внешним клиентам по каждому виду продукции и услуг (каждой группе схожей продукции и услуг)
	По географическим регионам	<ul style="list-style-type: none"> ➤ выручка от продажи внешним клиентам; ➤ отдельные виды внеоборотных активов
	О крупных клиентах	<ul style="list-style-type: none"> ➤ степень зависимости деятельности от крупных клиентов; ➤ совокупная выручка по каждому внешнему клиенту (10 % и более от выручки банка) с указанием сегмента ее отражения

Вопросы для контроля усвоения материала:

1. Сформулируйте задачу (IAS) МСФО 33.
2. Определите условия применения МСФО (IAS) 33 банками.
3. Для каких целей может использоваться показатель «прибыль на акцию»?
4. Какие виды показателя «прибыль на акцию» используются?
5. Раскройте содержание понятий «разводнение», «антиразводнение».
6. В чем отличие «базовой прибыли на акцию» от «разводненной прибыли на акцию»?
7. Раскройте содержание понятий «обыкновенная акция», «условно эмитируемые обыкновенные акции», «акции с отложенным размещением», «потенциальная обыкновенная акция».
8. Перечислите основные способы эмиссии простых акций.
9. Определите условия участия держателей обыкновенных акций в распределении прибыли за период.
10. Что показывает базовая прибыль на акцию?

11. Как рассчитывается базовая прибыль на акцию, причитающаяся держателям обыкновенных акций?
12. Какие факторы учитываются при расчете средневзвешенного количества простых акций?
13. Какой временной интервал принимается для расчета средневзвешенного количества простых акций?
14. Как определяется число обыкновенных акций для целей расчета разводненной прибыли на акцию?
15. Определите, в каких случаях количество акций в обращении может измениться без соответствующего изменения суммы активов.
16. Перечислите моменты включения (исключения) простых акций в (из) расчет(а), отражения в регистрах учета операций по изменению размеров уставного фонда.
17. Какие факторы оказывают влияние на показатель базовой прибыли на акцию.
18. Какие данные необходимы для расчета разводненной прибыли?
19. Перечислите требования по раскрытию информации по прибыли на акцию?
20. Что регламентирует МСФО (IFRS) 8? Сформулируйте основной принцип стандарта МСФО (IFRS) 8.
21. Что представляет собой операционный сегмент?
22. Определите количественные пороговые значения по операционному сегменту.
23. Какие требования по раскрытию информации по операционным сегментам?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задание 2.1

Заполните таблицу с учетом совершенных операций:

- рассчитайте сальдо простых акций на конец года и средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течении отчетного года;

– определите размер базовой прибыли на акцию для отражения в финансовой отчетности эмитента, если чистая прибыль в отчетном году составила 6 000 000 000 руб.; сумма, причитающаяся владельцам привилегированных акций – 300 000 000 руб.;

– определите условия, когда в формуле расчета базовой прибыли на акцию в числителе дивиденды по привилегированным акциям будут отражены со знаком «+».

Информация об изменениях в количестве простых акций, находившихся в обращении в течении 20х0 г.:

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции, находившиеся в обращении, шт.
01.01.20х0	Сальдо на начало 2010г.	750 000	150 000	600 000
25.01.20х0	Принято решение о дополнительной эмиссии 300 тыс. акций	?	?	?
24.02.20х0	Национальным банком зарегистрировано изменение уставного фонда эмитента	?	?	?
5.09.20х0	Принято решение о выкупе собственных акций в количестве 120 тыс. акций	?	?	?
26.09.20х0	Выкуплены на вторичном рынке 100 тыс. акций	?	?	?
1.10.20х0	Выкуплены на вторичном рынке 20 тыс. акций	?	?	?
15.11.20х0	Ранее выкупленные акции собственной эмиссии, перепроданы новым акционерам в количестве 180 тыс. шт.	?	?	?
01.01.20х1	Сальдо на начало 20х1 г.	?	?	?

Задание 2.2

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

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

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

– рассчитайте коэффициент прироста (корректировки);
– рассчитайте средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течении 2009 г., 2010 г. с учетом корректировки;

– какой размер базовой прибыли на акцию будет указан в финансовой отчетности эмитента, если чистая прибыль в 2009 г. составила 4 800 000 000 руб., прибыль 2010 г. – (см. в **Задании 2.1**)?

Задание 2.3

Определите базовую прибыль на акцию и разводненную прибыль при условии:

– уставный капитал хозяйствующего субъекта сформирован из 100 000 акций, из них 20 000 составляют привилегированные акции (номинал у всех акций 1 000 усл. ед.);

– акционерное общество реализовало также 10 000 конвертируемых облигаций с номиналом 5 000 каждая и выплатой 6 % годовых (каждая облигация может быть обменена на 2 обыкновенные акции). За отчетный период чистая прибыль акционерного общества составила 1 500 000 000 руб. Расходы хозяйствующего субъекта, связанные с конвертацией за текущий период – 350 000 усл. ед.

Задание 2.4

Формула расчета разводненной прибыли на акцию (**Празв.**).

$$\text{Празв.} = ? / ?$$

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

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

Задание 2.5

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

1. Какие операционные сегменты выделяют разные банки?

2. Существует ли некоторая зависимость между характеристикой банка и подходами к выделению операционных сегментов?

3. Какую информацию об операционном сегменте раскрывают банки?

Задание 2.6

Информация для расчета базовой и разводненной прибыли	Сумма
Чистая прибыль за год, млн. усл. ед.	62 500
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.	125 000
Справедливая стоимость обыкновенных акций, усл. ед.	62 500
Средневзвешенное количество акций по опционам в течение года, шт.	100 000
Цена, по которой акции могут быть приобретены по опциону в течение года	50 000
Базовая прибыль на акцию	?
Количество акций реализуемых по справедливой стоимости	?
Количество акций реализуемых безвозмездно (используемое при расчете разводненной прибыли)	?
Разводненная прибыль на акцию	?

Задание 2.7

Определите операционные сегменты для условного банка, решение обоснуйте:

Основные бизнес направления банка	Величина активов, млн. усл. ед.	Удельный вес, %
Розничный бизнес	101 435,352	?
Корпоративный бизнес	288 751,5748	?
Операции на МБК	59 800,622	?
Операции с ценными бумагами	104 223,9412	?
Операции с иностранной валютой	76 886,514	?
Прочее	222 116,596	?
Совокупные активы всех операционных сегментов	853 214,6	100

Задание 2.8

Ситуация 1

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

Ситуация 2

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

Приемлемо ли будет выделить три крупных направления деятельности в отдельные операционные сегменты, при этом все остальные объединить в сегмент «Прочие»?

Ответ обоснуйте.

Задание 2.9

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

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

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

СТАНДАРТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

МСФО (IAS) 16 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»:

- определяют порядок учета основных средств: признание, определение стоимости, амортизационных отчислений и убытков от обесценивания для предоставления информации пользователям финансовой отчетности об инвестициях в основные средства и движениях основных средств в течение отчетного периода.

Таблица 3.1 – Основные определения стандарта

Определения	Характеристика
Основные средства	Материальные активы, которые: ➤ используются в производстве, для поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду, для административных целей; ➤ будут использоваться дольше, чем один отчетный период
Фактическая стоимость	Сумма уплаченных денежных средств (эквивалентов) или справедливая стоимость переданного для приобретения актива другого возмещения, на момент его приобретения или сооружения
Срок полезной службы	Предполагаемый период времени использования актива
Амортизация	Систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы
Балансовая стоимость	Сумма, по которой актив учитывается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценивания
Остаточная стоимость	Стоимость, определяемая как разность между первоначальной стоимостью и накопленным износом на данный момент времени
Справедливая стоимость	Сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными заинтересованными сторонами
Возмещаемая стоимость	Наибольшая величина из двух значений: чистой продажной цены и величины доходов от использования актива
Убыток от обесценивания	сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость
Ликвидационная стоимость	Величина поступлений, которые банк ожидает получить за актив в конце срока полезной службы за вычетом затрат по выбытию
Амортизируемая стоимость	Себестоимость актива (другая сумма, отраженная вместо себестоимости) за вычетом ликвидационной стоимости

Условия признания основных средств в качестве актива:

- уверенность банка в получении связанных с активом будущих экономических выгод;

➤ себестоимость актива для банка может быть надежно оценена.

Примеры классов основных средств банка:

- земля;
- здания;
- оборудование;
- автотранспортные средства;
- офисная мебель;
- оргтехника.



Рисунок 3.1 – Оценка основных средств

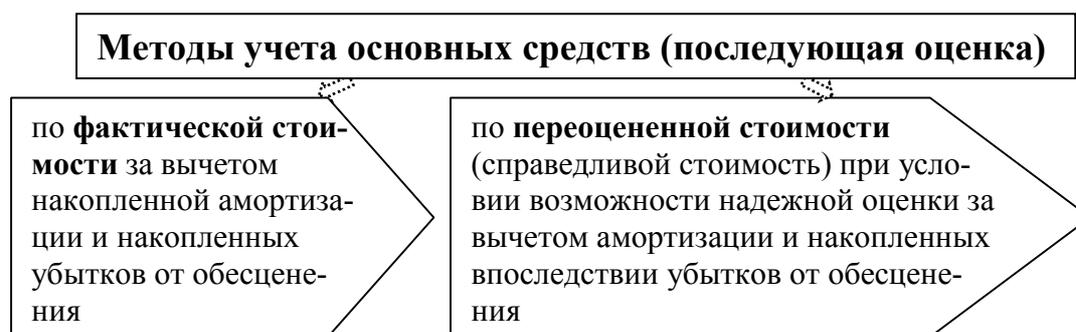


Рисунок 3.2 – Методы учета основных средств

Переоценка основных средств – регулярно проводимые процедуры для того, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от справедливой стоимости на отчетную дату.

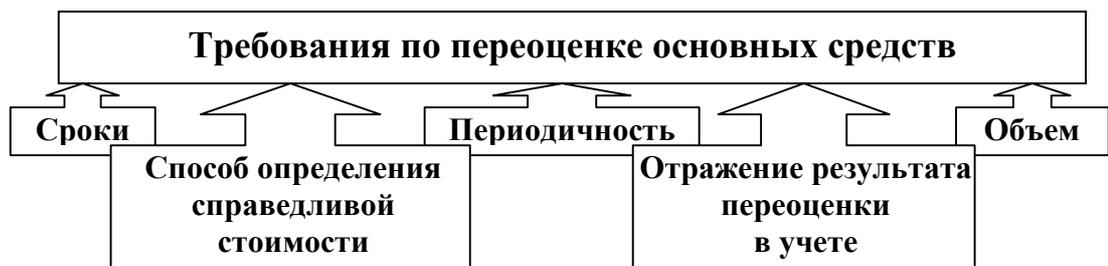


Рисунок 3.3 – Требования по переоценке основных средств

Таблица 3.2 – Срок полезной службы основного средства

Критерии определения	Факторы снижения	Определение
<ul style="list-style-type: none"> ➤ ожидаемое использование актива в зависимости от объема выпущенной продукции; ➤ ожидаемый физический износ в зависимости от эксплуатационных факторов; ➤ технический и моральный износ в результате усовершенствований производства, спроса и объема предоставления работ и услуг; ➤ юридические и подобные ограничения по использованию актива; ➤ политика банка в отношении активов по выбытию 	<p>износ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ технический; ➤ коммерческий; ➤ моральный 	<p>на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ взвешенного решения; ➤ опыта эксплуатации подобных активов; ➤ до начала использования; ➤ изменения

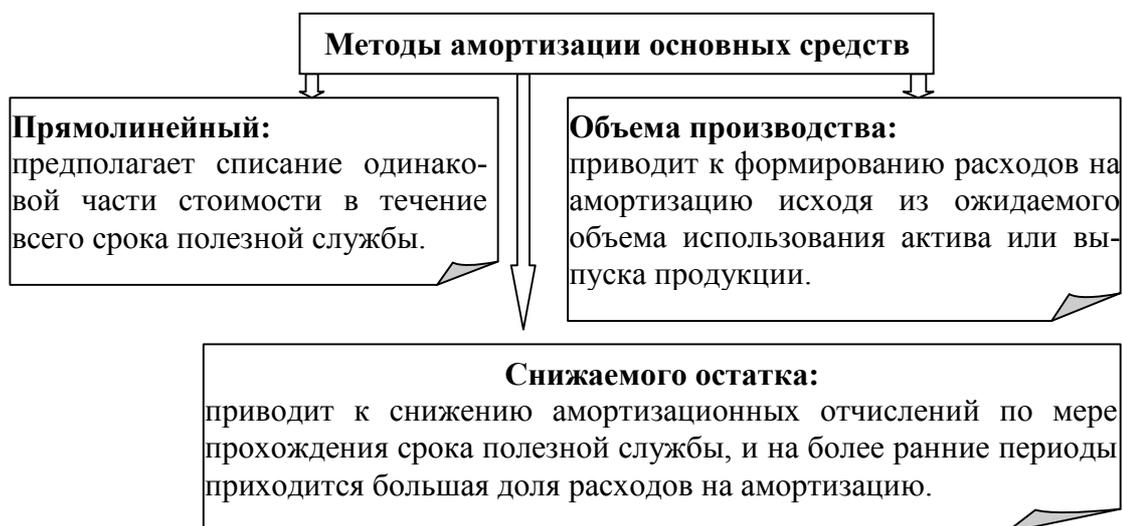


Рисунок 3.4 – Методы амортизации основных средств

Начисление амортизации на основные средства:

- начинается с момента использования по назначению;
- на регулярной основе;
- в течение срока полезной службы;
- учитывается в качестве расходов в отчете о прибылях и убытках;
- прекращается при:
 - классификации как «предназначенный для продажи»;
 - прекращении признания (списании с баланса) или полной амортизации;
- рассчитывается по первоначальной стоимости актива за минусом его ликвидационной стоимости;
- переоценивается пропорционально изменению балансовой стоимости актива;
- списывается путем уменьшения балансовой стоимости актива.

Доходы (убытки) от прекращения признания основных средств:

- разница между чистой стоимостью продаж и балансовой стоимостью;
- отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Ликвидационная стоимость актива:

- остаточная стоимость по окончании срока его полезной службы;
- первоначально определяется в начале срока полезной службы на основе экономически обоснованного решения;
- если незначительна, следовательно, несущественна при расчете суммы амортизации;
- в сумме может быть гарантированной или иметь прогнозное значение.

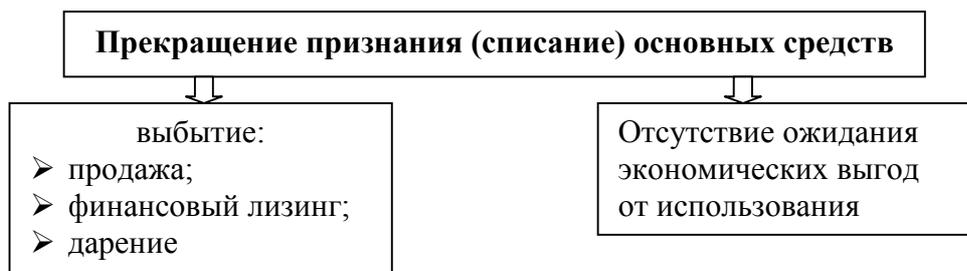


Рисунок 3.5 – Прекращение признания основных средств

Таблица 3.3 – Раскрытие информации по объектам основных средств

Категории	Характеристики
Общая (для каждого класса основ- ных средств)	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Оценки балансовой стоимости до вычета накопленной амортизации; ➤ Используемые методы начисления амортизации; ➤ Применяемые сроки полезной службы или нормы амортизации; ➤ Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации; ➤ Накопленная амортизация на начало и конец периода; ➤ Расшифровки балансовой стоимости на начало и конец периода; ➤ Ограничения прав собственности и стоимость находящихся в залоге; ➤ Сумма расходов, учтенных в процессе строительства; ➤ Сумма контрактных обязательств по приобретению; ➤ Сумма компенсаций за обесцененные, утерянные или переданные объекты
Амортизация	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Выбор методов начисления амортизации; ➤ Определение сроков полезной службы или нормы амортизации; ➤ Амортизация, учтенная в отчете о прибылях и убытках; ➤ Амортизация, начисленная на конец периода
Учетные оценки	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Характер и эффект изменений в учетных оценках; ➤ Результаты изменений в оценках
Переоценка	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Фактическая дата переоценки; ➤ Факт привлечения независимого оценщика; ➤ Методы и основные допущения при оценке справедливой стоимости; ➤ Степень определения справедливой стоимости на основе соотнесения с рыночными ценами или других способов оценки; ➤ Для каждого переоцененного класса балансовая стоимость; ➤ Доход от переоценки; ➤ Ограничения в распределении суммы переоценки между акционерами
Обесценение основных средств	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Балансовая стоимость временно неиспользуемых; ➤ Валовая балансовая (первоначальная) стоимость полностью самортизированных, но еще используемых; ➤ Балансовая стоимость предназначенных для выбытия; ➤ Справедливая стоимость учтенных по фактической стоимости, существенно отличающейся от балансовой стоимости

МСФО (IAS) 38 «НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ»:

- определяет методику учета нематериальных активов в соответствии с требованиями стандарта.

Таблица 3.4 – Основные определения стандарта

Определение	Характеристика
Нематериальный актив	Идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий материально-вещественной формы
Разработки	Применение результатов исследований (других знаний) в планировании (проектировании) производства новых (существенно усовершенствованных) материалов, продуктов, устройств, процессов, систем, услуг до начала их коммерческого производства (использования)
Исследования	Оригинальные и плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний
Гудвилл	Возникает при объединении компаний – уплачиваемая покупателем сумма свыше рыночной стоимости покупки в ожидании будущих экономических выгод

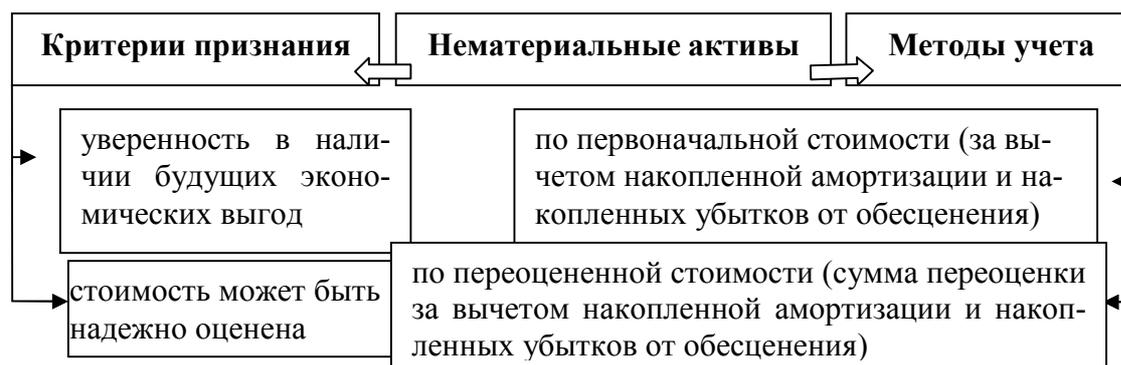


Рисунок 3.6 – Основные требования по учету нематериальных активов

Таблица 3.5 – Характеристика нематериальных активов

Категории	Примеры
<ul style="list-style-type: none"> ➤ научные или технические знания; ➤ лицензии; ➤ разработка и внедрение новых процессов (систем); ➤ знания рынка; ➤ интеллектуальная собственность; ➤ торговые марки и фирменные наименования 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ программное обеспечение; ➤ права на продажу ➤ патенты; ➤ авторские права; ➤ кинофильмы; ➤ списки клиентов; ➤ доля рынка; ➤ лицензии; ➤ права на обслуживание ипотечного кредита; ➤ импортные квоты; ➤ франшизы; ➤ отношения с клиентами или поставщиками

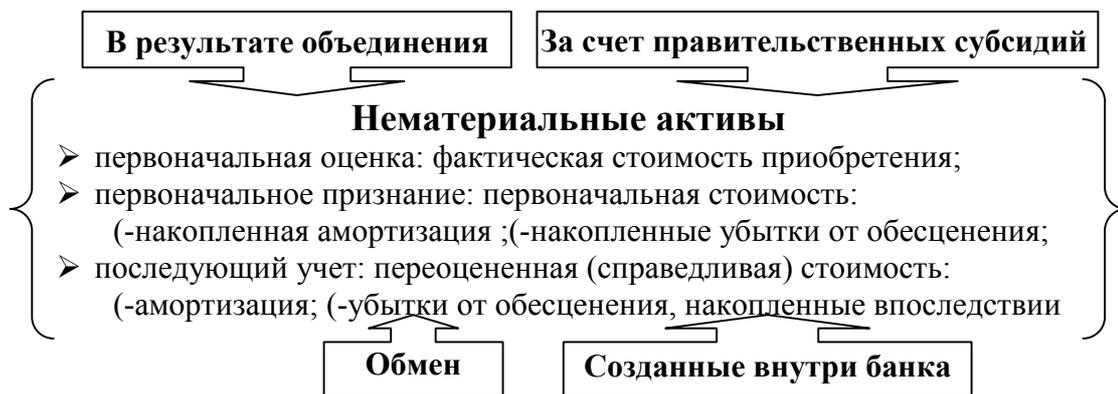


Рисунок 3.7 – Способы приобретения нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов:

- начисляется на регулярной основе в течение срока его полезной службы;
- начинает начисляться с момента, когда актив доступен для использования;
- не начисляется на нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы;
- начисляется с использованием одного из методов амортизации (прямолинейный, уменьшаемого остатка, начисления износа по выработке продукции);
- признается в составе расходов банка.



Рисунок 3.8 – Причины прекращения признания нематериальных активов

Таблица 3.6 – Требования по раскрытию информации

Определение	Объем информации
Общая	<ul style="list-style-type: none"> ➤ сроки полезной службы или применяемые нормы амортизации; ➤ используемые методы амортизации; ➤ валовая балансовую стоимость и накопленная амортизация

	на начало и конец периода; ➤ линейные статьи отчета о прибылях и убытках, включающие амортизацию; ➤ сверка балансовой стоимости на начало и конец периода
Специфическая	➤ по нематериальным активам, учитываемым по методу переоцененной стоимости: ➤ по классам; ➤ сумма прироста балансовой стоимости в результате переоценки на начало и конец периода
Другая (не является обязательным)	➤ находящиеся в использовании полностью самортизированные нематериальные активы; ➤ значительные объекты, не признанные, как нематериальные активы

МСФО (IAS) 17 «АРЕНДА»:

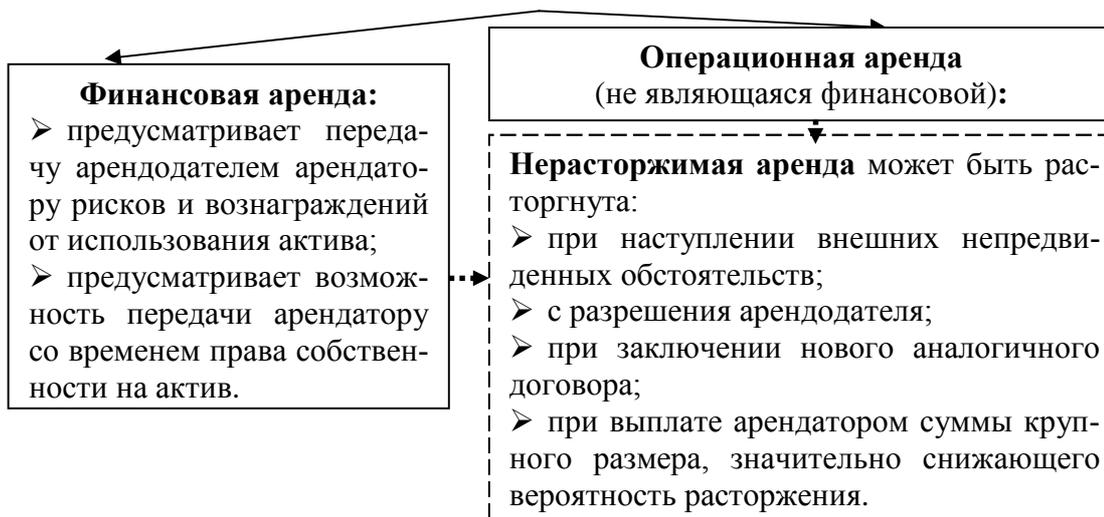
- определяет соответствующую учетную политику и правила раскрытия информации в отношении договоров аренды.

Таблица 9.7 – Основные определения стандарта

Определение	Характеристика
Аренда	договорные отношения по предоставлению арендодателем арендатору права на использование актива в течение согласованного периода времени, в обмен на арендную плату
Арендодатель	собственник арендуемых объектов, предоставляющий их пользователю (арендатору)
Арендатор	использует арендованные объекты и регулярно производит оплату аренды

Классификация аренды:

- основывается на степени отнесения рисков и вознаграждения от арендуемого актива к арендодателю или арендатору;
- зависит от сущности операции, а не от формы заключенного договора;
- классифицируется в начале срока аренды;
- изменяется при соответствующем изменении условий аренды в новом договоре аренды.



Примеры классификации финансовой аренды:

- предусматривает передачу права собственности арендатору по окончании срока аренды;
- возможность арендатора приобрести актив по привлекательной цене;
- срок аренды составляет основную часть срока полезной службы актива (> 75 %), даже если право собственности не передается;
- текущая стоимость суммы минимальных арендных платежей почти полностью покрывает справедливую стоимость арендуемого актива (> 90 %);
- арендуемые активы имеют специальное назначение, востребованное только данным арендатором.

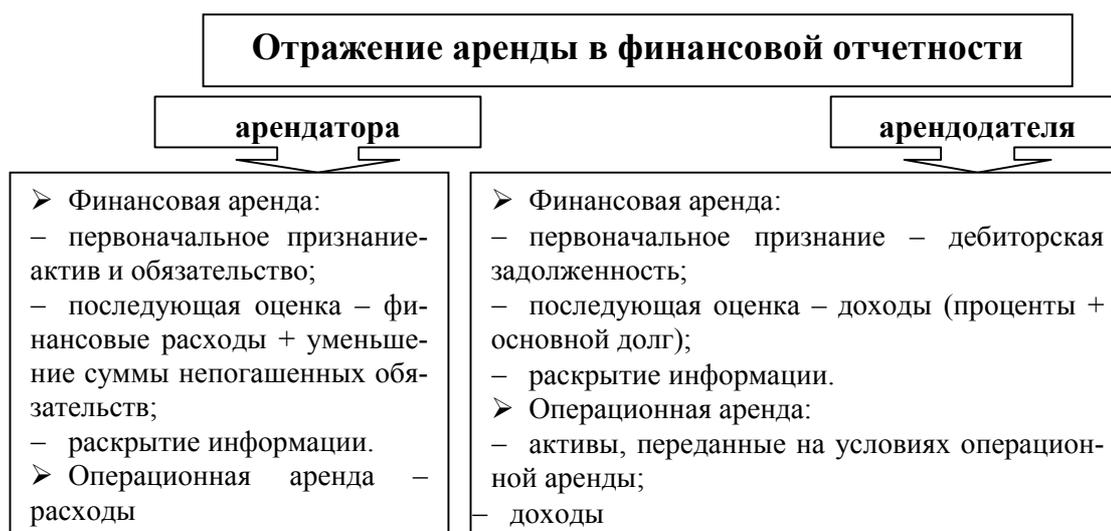


Рисунок 3.9 – Отражение аренды в финансовой отчетности банка

МСФО (IAS) 36 «ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ»:

- позволяет удостовериться в том, что балансовая стоимость активов не превышает их возмещаемой суммы и определяет требования к раскрытию соответствующей информации в отчетности.



Рисунок 3.10 – Отражение обесценения актива

Условия признания обесценения актива и учета убытка от обесценения:

- превышение балансовой стоимости над возмещаемой суммой;
- отражение по переоцененной величине (справедливой стоимости).

Таблица 3.8 – Основные определения стандарта

Термин	Определение
Активный рынок	Рынок, на котором соблюдаются условия: <ul style="list-style-type: none"> ➤ однородность товаров рынка; ➤ наличие возможности совершить сделку в любой момент времени; ➤ общедоступность информации о ценах
Генерирующая единица	Наименьшая группа активов, обеспечивающая поступления денежных средств, независимых от притоков денежных средств от других активов (групп активов)
Корпоративные активы	Активы, кроме деловой репутации (гудвилл), вносящие вклад в будущие поступления денежных средств (активы головного офиса, центрального обслуживающего подразделения)
Убыток от обесценения актива	Сумма, на которую балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) превышает его (ее) возмещаемую сумму
Балансовая стоимость актива	Сумма, по которой актив отражается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения
Возмещаемая сумма актива (генерирующей единицы)	Наибольшая величина из двух значений: «справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу» и «эксплуатационная ценность» актива

Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу	Выручка от продажи в результате сделки, заключенной между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами за вычетом затрат, связанных с выбытием
Эксплуатационная ценность	Текущая дисконтированная стоимость потоков денежных средств, созданных в результате использования
Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу	<ul style="list-style-type: none"> ➤ На активном рынке – рыночная цена актива (текущая цена покупателя, цена последней операции) за вычетом затрат по выбытию ➤ При отсутствии договора купли-продажи или активного рынка основывается на достоверной информации на дату составления бухгалтерского баланса
Эксплуатационная ценность актива	<p>Расчет текущей дисконтированной стоимости, отражающий ожидаемую текущую дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, основанный на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оценке ожидаемых потоков денежных средств от актива; 2) безрисковой ставке процента; 3) премии за риск; 4) прочих факторах, которые могут повлиять на потоки денежных средств и безрисковую ставку процента

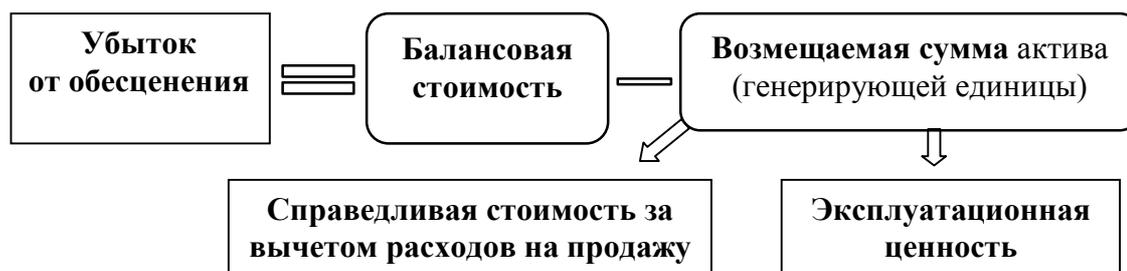


Рисунок 3.11 – Определение убытка от обесценения

Наличие признаков возможного обесценения актива ⇒ оценка возмещаемой суммы по состоянию на каждую отчетную дату.

Отсутствие признаков «обесценение ⇒ тестирование на обесценение нематериальных активов»:

- 1) с неограниченным сроком полезной службы;
- 2) не используемых по назначению в настоящий момент.

Таблица 3.9 – Источники информации для оценки обесценения актива

Внешние	Внутренние
<ul style="list-style-type: none"> – Падение рыночной стоимости; – Изменения технологий, рынка, 	<ol style="list-style-type: none"> 1) наличие доказательств устаревания или физического повреждения; 2) существенные изменения в процессе эксплуатации: <ul style="list-style-type: none"> – простой;

<p>экономики, законодательства;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Процентные ставки и прочие факторы, влияющие на ставку дисконта для расчета «эксплуатационной ценности»; – Балансовая стоимость чистых активов превышает ее рыночную капитализацию 	<ul style="list-style-type: none"> – планы по прекращению (реструктуризации) производственной деятельности; – планы по выбытию в ближайшее время; – пересмотр срока полезной службы с неограниченного на ограниченный; 3) факты свидетельства о худших экономических результатах использования, чем предполагалось; 4) прочее возможное уменьшение стоимости: <ul style="list-style-type: none"> – денежные средства для приобретения (эксплуатации, обслуживания) превышают ранее предусмотренные; – чистые потоки денежных средств ниже заложенных в бюджете; – прогноз чистого оттока денежных средств на протяжении всего срока полезной службы
---	--

Примеры затрат по выбытию:

- судебные издержки,
- государственные пошлины; сборы; налоги, связанные с выбытием актива;
- расходы по демонтажу и транспортировке актива;
- дополнительные расходы по предпродажной подготовке актива.

Таблица 3.10 – Признание убытка от обесценения

Категория актива	Подходы отражения в отчетности
Актива, учтенного по первоначальной стоимости	В отчете о прибылях и убытках
Переоцененного актива	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Уменьшение резерва переоценки актива в бухгалтерском балансе; ➤ Превышение убытка от обесценения над суммой резерва переоценки в отчете о прибылях и убытках
Генерирующей единицы	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Уменьшение балансовой стоимости гудвилла; ➤ Отнесение на уменьшение балансовой стоимости других активов пропорционально их балансовой стоимости

Таблица 3.11 – Восстановление убытка от обесценения

Внешние источники информации	Внутренние источники информации
<ul style="list-style-type: none"> ➤ рыночная стоимость актива значительно увеличилась в течение отчетного периода; ➤ существенные изменения с положитель- 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ существенные изменения, положительно повлиявшие на компанию, произошли в течение отчет-

<p>ным эффектом для компании произошли в течение отчетного периода (происойдут в будущем) в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях или на рынке, для которого предназначен актив;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ рыночные процентные ставки (другие нормы прибыли) уменьшились в течение периода, могут повлиять на ставку дисконта вычисления эксплуатационной ценности актива, увеличат возмещаемую сумму 	<p>ного периода (происойдут в будущем) в характере использования актива;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ изменения включают затраты периода для усовершенствования актива либо реструктуризацию деятельности; ➤ наличие фактов о более высокой производительности актива (повысятся) по сравнению с ожидаемой
---	--

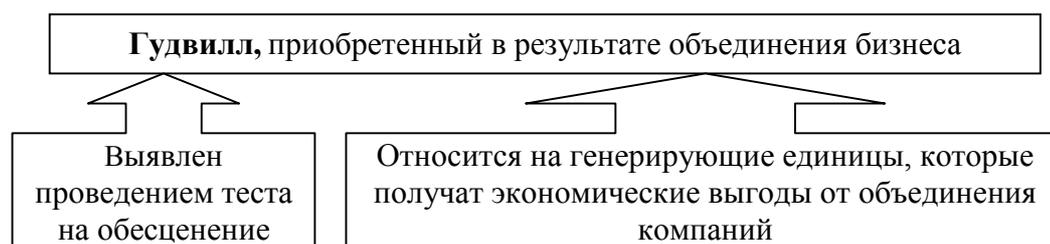


Рисунок 3.12 – Определение гудвилла

Убыток от обесценения:

- признанный в предшествующие периоды, восстанавливается в случае изменения в оценках возмещаемой суммы актива (с последнего признания убытка от обесценения актива);
- при восстановлении увеличивает балансовую стоимость актива не более значения, (определенного при условии, что в предшествующие периоды не признавался убыток от обесценения);
- увеличение балансовой стоимости актива, превышающее величину восстановления убытка от его обесценения является переоценкой;
- восстановленный для генерирующей единицы, распределяется на активы единицы (за исключением гудвилла) пропорционально их балансовой стоимости;
- гудвилл не подлежит восстановлению в последующие периоды.

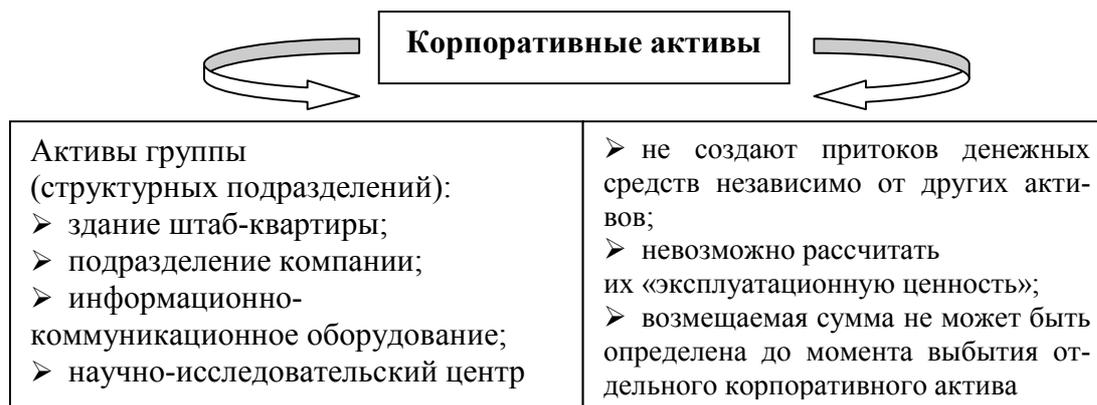


Рисунок 3.13 – Определение корпоративных активов

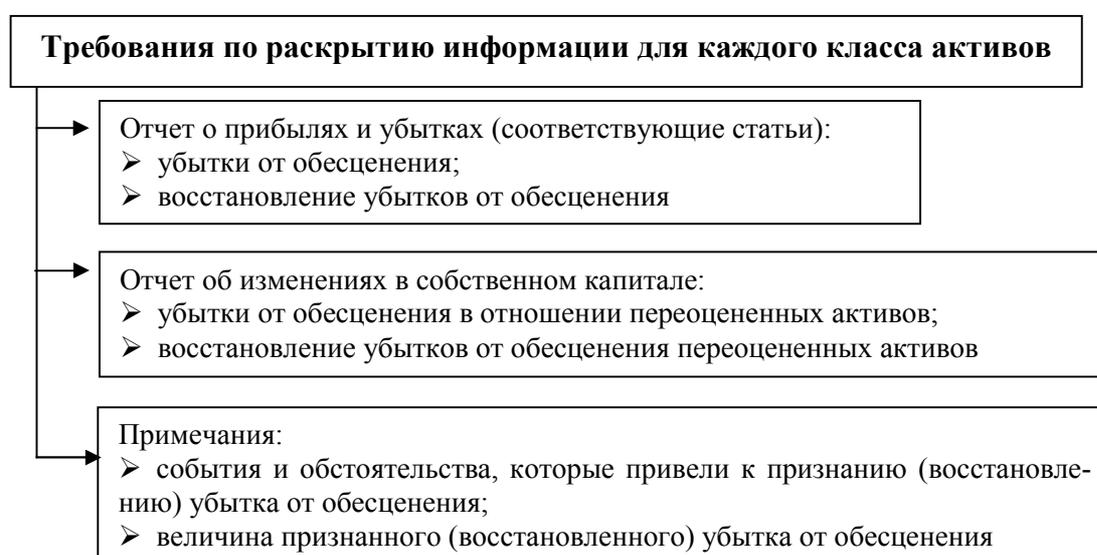


Рисунок 3.14 – Требования по раскрытию информации для активов

МСФО (IFRS) 5 «ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»:

- устанавливает требования к классификации, оценке и представлению информации по внеоборотным активам, «предназначенным для продажи».

Таблица 3.12 – Основные определения стандарта

Термин	Определение
Компонент компании	Средства, относящиеся к определенному виду деятельности банка (потоки денежных средств), которые могут быть четко отделены от остальной деятельности в целях оперативного управления и для подготовки финансовой отчетности
Оборотный актив	Удовлетворяет любому из нижеприводимых критериев: <ul style="list-style-type: none"> ➤ поступление от продажи предполагается в денежной форме или актив предназначен для потребления в производственной деятельности; ➤ предназначен для продажи; ➤ продажа предполагается в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; ➤ представляет денежные средства (эквивалент денежных средств), который может быть использован в течение двенадцати месяцев от отчетной даты
Прекращенная деятельность	Компонент банка, который: <ul style="list-style-type: none"> ➤ выбыл; ➤ классифицируется как «предназначенный для продажи»; ➤ представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент; ➤ является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента, включенного в план выбытия; ➤ является дочерней компанией, приобретенной с целью перепродажи
Эксплуатационная ценность	Текущая дисконтированная стоимость потоков денежных средств, созданных в результате использования актива или генерирующей единицы

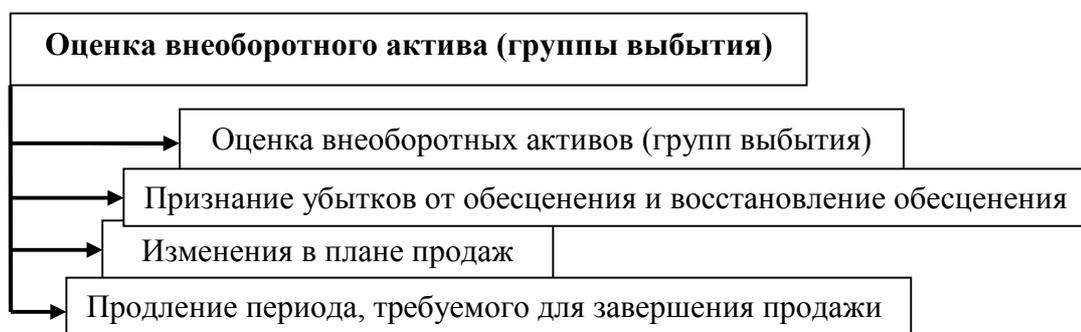


Рисунок 3.15 – Оценка внеоборотных активов

Таблица 3.13 – Представление и раскрытие информации

Информация	Содержание
Основная	По прекращенной деятельности – в примечаниях к отчетности
	Доходы или убытки, связанные с продолжаемой деятельностью – в отчете о прибылях и убытках
	О внеоборотном активе (группе выбытия), классифицируемых как «предназначенные для продажи» – в бухгалтерском балансе
Дополнительная	В примечаниях к финансовой отчетности

Вопросы для контроля усвоения материала:

1. Что регламентируют МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 17? Почему данные стандарты можно объединить в общую группу?
2. Что понимается под основными средствами?
3. Что понимается под нематериальным активом? Перечислите категории нематериальных активов, их виды.
4. Что включает в себя фактическая стоимость основных средств?
5. Охарактеризуйте понятие «срок полезной службы».
6. Перечислите, какие виды стоимостей основных средств существуют и определяются по мере необходимости отражения операций в финансовой отчетности, дайте их характеристику.
7. Сформулируйте условия признания основных средств, нематериальных активов.
8. Что лежит в основе формирования классов основных средств в банке?
9. Какие методы учета основных средств могут использоваться при последующей оценке?
10. Какие методы учета нематериальных активов могут использоваться в банке?
11. Назовите способы оценки нематериальных активов.
12. Что понимается под переоценкой основных средств?
13. Что понимается под амортизацией основных средств? Какие методы амортизации основных средств могут использоваться в банке?
14. Сформулируйте правила начисления амортизации на основные средства и нематериальные активы.
15. Определите условия прекращения признания (списания) основных средств и нематериальных активов.
16. Что подразумевает понятие «гудвилл»?
17. Сформулируйте требования по раскрытию информации в части нематериальных активов.
18. Определите объем раскрытия информации по объектам основных средств.

19. Что понимается под арендой?
20. Какие виды аренды выделяют МСФО? Определите параметры классификации аренды.
21. Определите классификационные условия финансовой аренды.
22. Определите классификационные условия операционной аренды.
23. Какие условия позволяют классифицировать аренду как «нерасторжимая»?
24. В какой оценке производится учет финансовой аренды у арендатора при первоначальном признании?
25. В какой оценке производится учет финансовой аренды у арендатора в последующие отчетные периоды?
26. Каким образом учитывается операционная аренда у арендатора?
27. Как учитывается финансовая аренда у арендодателя при первоначальном признании?
28. Как учитывается финансовая аренда у арендодателя в последующие отчетные периоды?
29. Каким образом учитывается операционная аренда у арендодателя?
30. В чем заключается главное требование МСФО 36 «Обесценение активов»?
31. Перечислите основные правила МСФО 36.
32. Перечислите внешние и внутренние признаки возможного обесценения активов.
33. Что представляет возмещаемая стоимость актива, как она определяется?
34. Как определяется убыток от обесценения актива?
35. Что следует понимать под ценностью актива в использовании?
36. Как в финансовой отчетности происходит признание убытков от обесценения активов?
37. Как в финансовой отчетности происходит последующая оценка убытков от обесценения активов?
38. Какие требования предусмотрены к раскрытию информации в соответствии с МСФО 36?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задание 3.1

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

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

Задание 3.2

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

Дайте обоснованный ответ при решении практических ситуаций.

Ситуация 1

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

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

Ситуация 2

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

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

Задание 3.3

Установите соответствие между колонками таблицы, выбор обоснуйте:

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

Задание 3.4

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

Категория		Определение	
1	Основные средства	А	Сумма, на которую актив может быть обменян между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию
2	Нематериальные активы	Б	Себестоимость актива или другая величина, заменяющая себестоимость, за вычетом его ликвидационной стоимости
3	Балансовая стоимость	В	Сумма, по которой актив признается после вычета суммы всей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
4	Справедливая стоимость	Г	Идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который содержится для: использования при производстве или предоставлении товаров и услуг, сдачи в аренду другим компаниям, административных целей
5	Амортизация	Д	Период времени в течение, которого, как ожидается, актив будет пригоден для использования субъектом
6	Амортизируемая стоимость	Е	Систематическое распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезного использования
7	Ликвидационная стоимость	Ж	Сумма превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью
8	Амортизируемые активы	З	Стоимость реализации актива в конце срока эксплуатации или стоимость тех полезных остатков, которые могут быть проданы или иначе использованы с выгодой для организации после снятия объекта с эксплуатации и списания его за счет суммы накопленной амортизации
9	Срок полезного применения	И	Объекты, которые будут использованы на протяжении более одного отчетного года, но вместе с тем имеют ограниченный срок полезного применения и служат для производства и реализации товаров и услуг, для сдачи в аренду или административных целей
10	Убыток от обесценения	К	Материальные активы, используемые в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации, в течение длительного времени (свыше 12 месяцев); организация не предполагает последующую перепродажу данного актива; способные приносить организации экономические выгоды в будущем

Задание 3.5

Организация приобрела основные средства за 613 600 усл. ед. (в т. ч. НДС – 93 600 усл. ед.). Затраты на монтаж оборудования составили 153 400 усл. ед. (в том числе НДС – 23 400 усл. ед.). Консультационные услуги специалистов поставщика для настройки оборудования оценены в 76 700 усл. ед. (в том числе НДС – 11 700 усл. ед.). Последующий учет оборудования будет осуществляться по амортизированной стоимости. Срок полезного использования оборудования – 10 лет.

Определите первоначальную стоимость оборудования, амортизированную стоимость, сумму ежегодной амортизации. Укажите порядок отражения сумм и операций в учете и отчетности. Метод начисления амортизации – линейный, ликвидационная стоимость: 1-й вариант – 40 000 усл. ед.; 2-й вариант – 30 000 усл. ед.

Задание 3.6

Учреждение банка приобрело компьютер, фактическая стоимость которого составляет 10 000 усл. ед., срок полезного использования – 5 лет. Согласно учетной политике банка амортизация начисляется по линейному методу. В третьем году с момента признания объекта в банке проведена переоценка основных средств, в результате для компьютеров данного типа рыночная цена составила 7 000 усл. ед.

Произведите необходимые расчеты, составьте соответствующие бухгалтерские проводки.

Задание 3.7

Стоимость банковского оборудования – 7 620 000 усл. ед.; срок полезной службы – 10 лет; ликвидационная стоимость – 1 000 000 усл. ед.; балансовая стоимость на конец третьего отчетного периода – 5 634 000 усл. ед.

Снижается ли стоимость банковского оборудования?

Задание 3.8

Последующая оценка основных средств организацией осуществляется по справедливой стоимости. Первоначальная

стоимость объекта основных средств составляет 1 250 000 усл. ед., накопленная амортизация – 500 000 усл. ед. Балансовая стоимость объекта после переоценки должна составить 1 350 000 усл. ед.

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

Задание 3.9

Организация приобрела оборудование 1 января 20x0 г. за 210 000 усл. ед. организация учитывает основные средства по переоцененной стоимости и данный класс активов переоценивает ежегодно. Справедливая стоимость объекта составила по состоянию на:

- 31 декабря 20x0г. – 260 000 усл. ед.;
- 31 декабря 20x1г. – 240 000 усл. ед.;
- 31 декабря 20x2г. – 280 000 усл. ед.;
- 31 декабря 20x3г. – 200 000 усл. ед.;
- 31 декабря 20x4г. – 250 000 усл. ед.

Укажите, как переоценка объекта будет отражена в учете и отчетности организации.

Задание 3.10

Срок полезной службы основных средств – стоимостью 1 000 000 усл. ед. составляет 10 лет, ликвидационная стоимость – 200 000 усл. ед. Через 2 года срок полезной службы пересмотрен, и теперь ожидается 4 года.

Рассчитайте амортизационные отчисления, используя линейный метод.

Задание 3.11

Финансовое учреждение приобрело активы, классифицированные как основные средства. Первоначальная стоимость объекта составляет 900 000 усл. ед., при его признании

установлен срок полезного использования 6 лет. Учреждение применяет метод равномерного начисления амортизации. Ликвидационная стоимость актива равна нулю. Через два года срок полезной службы пересмотрен и установлен 10 лет.

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

Задание 3.12

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

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

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

Ситуация 3 – балансовая стоимость актива 290 усл. ед.; ценность использования 250 усл. ед.; чистая стоимость продажи 265 усл. ед.

Задание 3.11

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

Определите первоначальную стоимость актива при условии, что стоимость контракта на покупку – 75 000 000 усл. ед.; стоимость установки, наладки и сопровождения программного продукта – 25 000 000 усл. ед.; НДС – 13 000 000 усл. ед.; амортизационный период – 5 лет.

Учреждение применяет допустимый альтернативный подход к последующей оценке нематериальных активов, ежегодно переоценивая их. Справедливая стоимость актива

на конец первого финансового года составила 98 000 000 усл. ед., на конец второго года – 79 000 000 усл. ед.

Рассчитайте сумму амортизации за 1-й и 2-й годы использования актива, результаты переоценки (дооценки) актива. Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности учреждения.

Задание 3.12

Стоимость актива – 80 000 усл. ед.; срок полезной службы – 15 лет; сумма ежегодно начисляемой амортизация (линейный метод) – 4 000 усл. ед.

Определите ликвидационную стоимость актива по МСФО.

Задание 3.13

Объект основных средств приобретен банком 1 января 1-го года. Первоначальная стоимость – 20 000 усл. ед.; первоначально установленный срок полезного использования – 5 лет; метод начисления амортизации – равномерный; 1 января 3-го года возмещаемая стоимость объекта была оценена в 6 000 усл. ед.

Определите величину ежегодных амортизационных начислений, начиная с 3-го года.

Задание 3.14

На 1 января 20xx г. первоначальная стоимость зданий составляет 280 000 усл. ед.; накопленная амортизация – 40 000 усл. ед.; справедливая стоимость зданий, полученная с помощью оценки независимого эксперта – 260 000 усл. ед.

Составьте бухгалтерские проводки по переоценке стоимости зданий, используя пропорциональный метод и метод списания.

Задание 3.15

При открытии филиала банка в бизнес было инвестировано 480 000 усл. ед. На эти средства приобретены: участок земли, здание и необходимое оборудование. Если бы все активы приобретались в отдельности, то земля имела бы стои-

мость 120 000 усл. ед.; здание – 270 000 усл. ед.; оборудование – 210 000 усл. ед.

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

Задание 3.16

В соответствии с учетной политикой банка, замена автомобилей производится каждые четыре года. Учреждение банка приобрело новый автомобиль за 150 000 усл. ед. Ликвидационная стоимость автомобиля согласно оценкам – 70 000 усл. ед. В конце 4-го года банк заключил договор на продажу автомобиля, стоимость сделки – 85 000 усл. ед.

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

Задание 3.17

В соответствии с учетной политикой банка, замена автомобилей производится каждые четыре года. Учреждение банка приобрело новый автомобиль за 260 000 усл. ед. Ликвидационная стоимость автомобиля согласно оценкам – 100 000 усл. ед. В конце 4-го года банк выставил автомобиль на продажу. Условия продавца предусматривают разные варианты оплаты:

1-й: при оплате в день заключения договора стоимость автомобиля составит 105 000 усл. ед.

2-й: при оплате с отсрочкой в год стоимость автомобиля составит 110 000 усл. ед.

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

Задание 3.18

Учреждение банка приобрело основные средства и признало по первоначальной стоимости в 40 000 усл. ед.

При начислении амортизации используется метод снижаемого остатка и ставка 45 % годовых. Через 5 лет выручка от продажи основных средств составила 1 500 усл. ед.

Какова прибыль или убыток после выбытия? Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности банка.

Задание 3.19

Стоимость основных средств банка составляет 20 000 000 усл. ед. В результате обесценения их стоимость снизилась до 19 000 000 усл. ед. На следующий год при тестировании активов на обесценение их стоимость была оценена в 23 000 000 усл. ед.

Укажите порядок отражения операций в финансовой отчетности банка.

Задание 3.20

По договору операционной аренды учреждение банка приобретает право пользования активом в течение трех лет. Условиями договора предусматривается: предоплата за весь период аренды в сумме 200 000 усл. ед.; ежегодные платежи – 150 000 усл. ед. (в первый день отчетного года).

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

Задание 3.21

1 января 20__ г. сдан в аренду на два года актив, справедливая стоимость которого на момент заключения договора – 18 000 усл. ед. Условиями договора определены ежегодные платежи в размере 10 000 усл. ед. и возврат имущества арендодателю в конце срока аренды имущества по остаточной стоимости – 1 000 усл. ед.

В процессе оформления договорных отношений арендодатель прибегал к услугам независимого оценщика, что составило 182 усл. ед. Арендатор оплатил услуги (юридическая консультация) в сумме 200 усл. ед.

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

Задание 3.22

Определите соответствие характеристик между правым и левым столбцами таблицы, обоснуйте выбор:

Категория	Характеристика
1. Финансовая аренда	1) экономические выгоды, связанные с владением арендуемым имуществом, получает арендатор; 2) период аренды весьма близок к сроку полезной службы арендованного имущества; 3) сумма арендной платы за весь арендный период менее 75 % стоимости арендованного имущества; 4) при досрочном расторжении договора аренды все убытки несет арендодатель; 5) договор аренды предусматривает право выкупа арендатором имущества по остаточной стоимости;
2. Операционная аренда	6) объект аренды отражается на балансе арендодателя; 7) амортизационные отчисления на имущество производятся арендатором; 8) прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости актива отражаются у арендатора; 9) все риски, связанные с эксплуатацией актива, несет арендодатель; 10) право пользования имуществом принадлежит арендатору

Задание 3.23

Определите вид аренды и обоснуйте выбор:

Показатель	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Срок полезного использования (лет)	5 лет	5 лет	5 лет
Справедливая стоимость (тыс. усл. ед.)	27 000	27 000	27 000
Срок аренды (лет)	5 лет	3 года	3 года
Годовые арендные платежи (тыс. усл. ед.)	5 000	6 000	5 400
Арендуемое имущество	Возвращается	Возвращается	Возможен выкуп

Задание 3.24

Определите соответствие характеристик между правым и левым столбцами таблицы:

Категории	Факторы
<p>1. Факты, влияющие на обесценение актива:</p> <p>1.1 – внешние;</p> <p>1.2 – внутренние</p>	<ul style="list-style-type: none"> – существенное падение рыночной стоимости актива; – существенные изменения в процессе эксплуатации актива, например: простой актива; планы по прекращению (или реструктуризации) производственной деятельности; планы по выбытию актива в ближайшее время; пересмотр срока полезной службы актива – с неограниченного на ограниченный; – рыночная стоимость актива значительно увеличилась в течение периода; – существенные изменения (технологии, рынка, экономики, законодательства); – имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива; – рыночные процентные ставки или другие рыночные нормы прибыли уменьшились в течение периода, и эти уменьшения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, используемую при вычислении эксплуатационной ценности актива, и существенно увеличат его возмещаемую сумму; – имеются факты, свидетельствующие о том, что производительность актива выше ожидаемой или повысится по сравнению с ожидаемой;
<p>2. Признаки уменьшения или отсутствия убытка от обесценения:</p> <p>2.1 – внешние;</p> <p>2.2 – внутренние</p>	<ul style="list-style-type: none"> – существенные изменения, имевшие положительный эффект для компании, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает компания, или на рынке, для которого предназначен актив; – процентные ставки или прочие факторы, влияющие на ставку дисконта, используемую при расчете «эксплуатационной ценности» актива; – существенные изменения, положительным образом повлиявшие на компанию, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в характере использования актива. Эти изменения включают затраты, понесенные в течение периода для усовершенствования актива, реструктуризацию деятельности, к которой этот актив относится; – балансовая стоимость чистых активов компании превышает ее рыночную капитализацию; – денежные средства, необходимые для приобретения актива или его эксплуатации и обслуживания, существенно превышают ранее предусмотренные бюджетом

Как отражается в финансовой отчетности обесценение активов?

Как отражается в финансовой отчетности восстановление убытка от обесценения активов?

СТАНДАРТЫ ПО КОНСОЛИДАЦИИ

МСФО (IAS) 27 «КОНСОЛИДИРОВАННАЯ И ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ»:

- определяет порядок подготовки и представления отчетности для:

а) групп организаций, находящихся под контролем материнской организации;

б) при учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциируемые организации, при условии представления отдельной финансовой отчетности.

Таблица 4.1 – Основные определения стандарта

Название	Содержание
Консолидированная финансовая отчетность	Финансовая отчетность группы компаний, составленная как финансовая отчетность единой компании
Контроль	Полномочия на управление финансовой и операционной политикой организации с целью получения выгоды от ее деятельности
Группа	Материнская организация со всеми ее дочерними организациями
Материнская компания	Компания, имеющая одну или несколько дочерних организаций
Дочерняя компания	Компания, в т. ч. товарищество, которая контролируется другой компанией (материнской)
Консолидированная финансовая отчетность	Финансовая отчетность группы компаний, составленная как финансовая отчетность единой компании
Доля меньшинства	Часть чистых результатов деятельности (чистых активов дочерней компании), приходящаяся на долю, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно через дочерние компании
Объединение (слияние) интересов	Альтернативный способ объединения компаний, когда ни одна не может быть определена в качестве покупателя
Ассоциированная компания	Не является ни совместной, ни дочерней, но на деятельность ее оказывает существенное влияние материнская компания
Совместная компания	Совместно контролируемая двумя (более) сторонами на основании договора

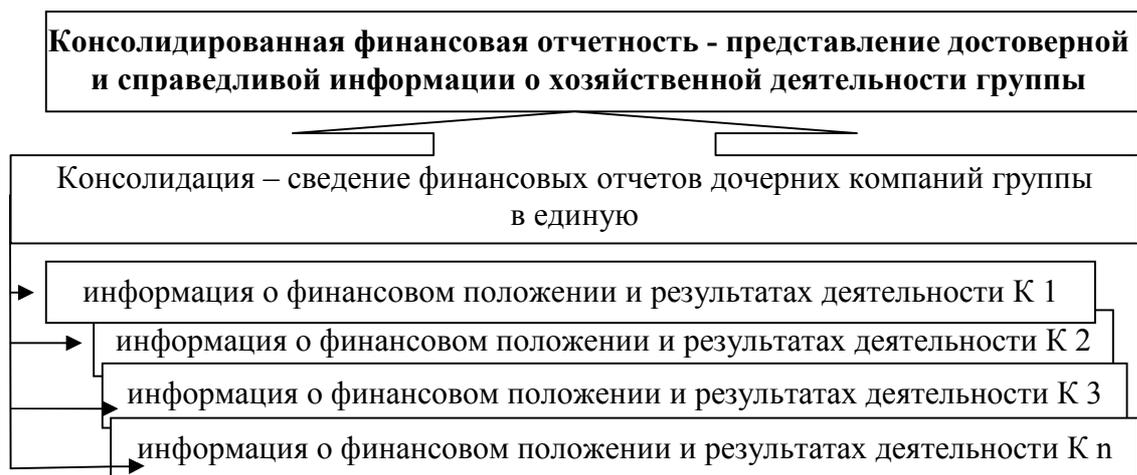


Рисунок 4.1 – Определение консолидации

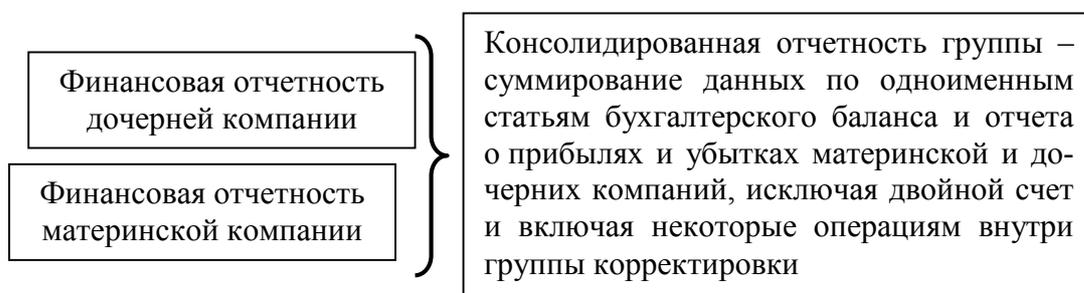


Рисунок 4.2 – Состав консолидированной отчетности

МСФО (IAS) 28 «ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»:

- определяет учет соответствующих инвестиций.

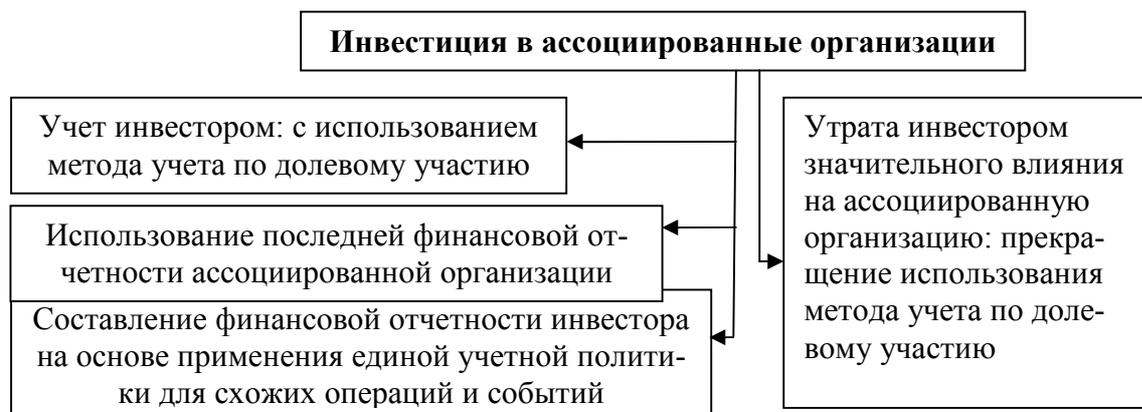


Рисунок 4.3 – Определение инвестиций в ассоциированные организации

Таблица 4.2 – Основные определения стандарта

Название	Содержание
Совместный контроль	распределение контроля над экономической деятельностью для обеспечения общего согласия сторон, при принятии стратегических финансовых и операционных решений
Значительное влияние	Возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике деятельности объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля

МСФО (IAS) 31 «УЧАСТИЕ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»:

- определяет учет деталей участия в совместной деятельности и отчетности по активам, обязательствам, доходам и расходам совместной организации в финансовой отчетности независимо от структур и форм.

Таблица 4.3 – Основные определения стандарта

Название	Содержание
Инвестор в совместную деятельность	Сторона по договору о совместной деятельности, не участвующая в совместном контроле
Учет по долевого участию	Метод учета инвестиций: > первоначально – по себестоимости, > затем – корректировка исходя из изменения доли в чистых активах объекта инвестиций;
Пропорциональная консолидация	Метод учета доли предпринимателя в активах, обязательствах, доходах и расходах совместно контролируемой организации: > построчное комбинирование с аналогичными статьями в отчетности предпринимателя; > отдельными строками по статьям



Рисунок 4.4 – Формы совместной деятельности

МСФО (IFRS) 3 «ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА»:

- повышает степень уместности, достоверности и сравнимости информации об объединении предприятий и его последствиях:

- признание и оценка активов, обязательств и неконтролируемой доли участия в приобретенной стороне;
- признание и оценка деловой репутации, приобретенной при объединении; прибыли;
- определение объема раскрытия информации.

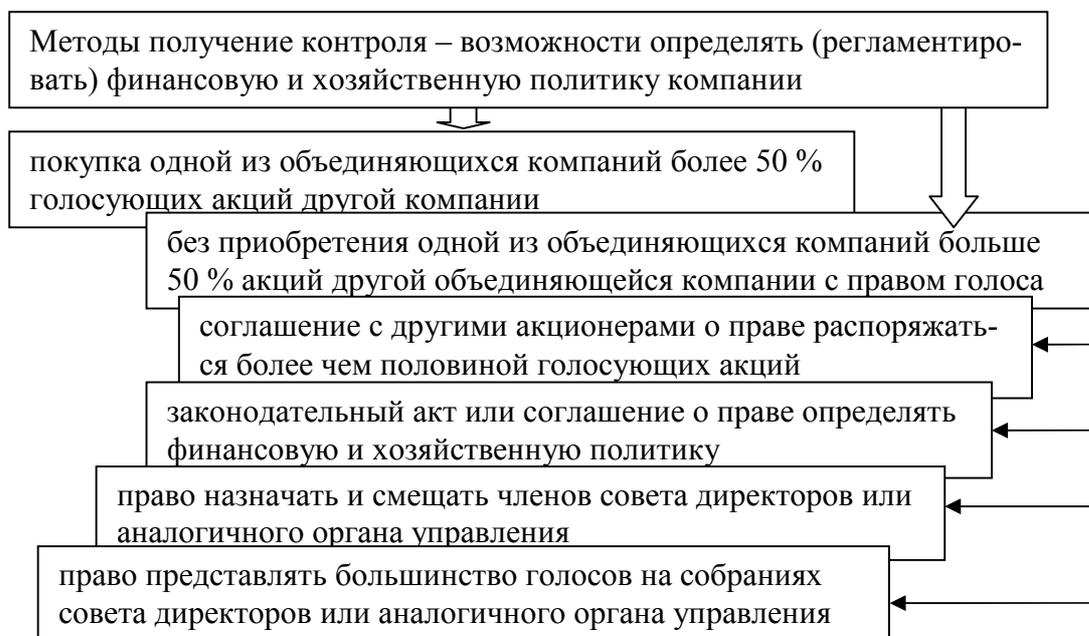


Рисунок 4.5 – Методы получения контроля

Покупка – сделка между акционерами объединяющихся компаний или между одной компанией и акционерами другой компании

Таблица 4.4 – Определение объединения бизнеса

Объединение бизнеса (отдельных компаний в одну отчитывающуюся компанию)	
<p>представляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ покупку капитала другой компании; ➤ покупку всех чистых активов другой компании; ➤ признание обязательств другой компании; ➤ покупку части активов другой компании, которые вместе составляют один или несколько видов бизнеса 	<p>может быть проведено с помощью:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ выпуска акций; ➤ оплаты денежными средствами, их эквивалентами или другими активами; ➤ комбинированной оплаты покупки различными активами
<p>учитывается у покупателя:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ с применением метода покупки; ➤ по справедливой стоимости на дату приобретения с учетом гудвилла 	

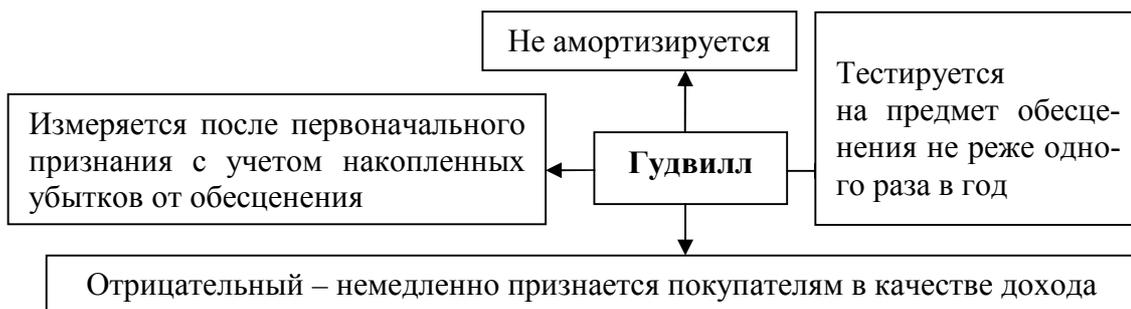


Рисунок 4.6 – Учет гудвилла

Вопросы для контроля усвоения материала:

1. Определите необходимость составления консолидированной отчетности.
2. Кто формирует и представляет консолидированную отчетность?
3. Как МСФО трактуют понятия «контроль», «совместный контроль», «существенное влияние»?
4. В каких формах может осуществляться совместная деятельность? Дайте краткую характеристику форм совместной деятельности.
5. В чем заключается процедура консолидации?
6. Дайте определение понятия «доля меньшинства».
7. Дайте определение понятия «гудвилл».
8. Дайте определение понятия «ассоциированная компания».
9. Как осуществляется учет инвестиций в ассоциированные компании в индивидуальной (консолидированной) финансовой отчетности компании-инвестора?
10. В чем заключается содержание «долевого метода» учета инвестиций?
11. Какие методы может использовать участник совместной деятельности для отражения доли своего участия в совместно контролируемой компании?
12. В чем заключается «пропорциональная консолидация» в соответствии с МСФО 31?
13. Какой метод учета используется при объединении бизнеса?

14. Перечислите основные этапы применения метода покупки.
15. Какая информация подлежит раскрытию в финансовой отчетности по требованию МСФО 27?
16. Какая информация подлежит раскрытию в финансовой отчетности по требованию МСФО 28?
17. Какая информация подлежит раскрытию в финансовой отчетности по требованию МСФО 31?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задание 4.1

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

Таблица 4.5 – Данные о суммах прибыли компаний группы, млн. усл. ед.

Компании группы	Сфера деятельности	Сумма прибыли, млн. усл. ед.
«УТБ-ПИНСК»	Банковская деятельность	6 350 000
ЗАО «УТБ-лизинг»	Финансовый лизинг	5 400 000
ЗАО «БАСК»	Услуги страхования	2 670 000
УТБ-экономстрой	Сделки с недвижимостью	2 010 000
Белфинанс	Оптовая продажа с/х оборудования, услуги в области сельского хозяйства	3 750 000
ЗАО «УТБ Глобал»	Консультационная деятельность	4 080 000

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

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

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

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

Задание 4.2

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

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

Ответ обоснуйте.

Операция 1

Материнская компания покупает 100 % дочерней компании, стоимость сделки составляет 50 000 000 усл. ед.

Операция 2

Материнская компания продает активы дочерней компании, стоимость сделки 50 000 000 усл. ед.; 49 000 000 усл. ед. покрывают первоначальные затраты; 1 000 000 усл. ед. – прибыль.

Операция 3

Дочерняя компания выплачивает дивиденды по акциям, в т.ч. на акции, находящиеся в собственности материнской компании приходится 2 000 000 усл. ед.

Операция 4

Материнская компания предоставляет кредит дочерней компании на сумму 15 000 000 усл. ед.

Банк «ДДД» был приобретен банком «МММ» с оплатой сделки денежными средствами, стоимость сделки 270 000 000 усл. ед.

Задание 4.3

Определите стоимость чистых активов банка «ДДД», сформируйте баланс материнского банка после приобретения банка «ДДД» и консолидированный баланс группы в целом. Как изменится отчетность группы, если покупка будет осуществлена по цене 300 000 000 усл. ед.?

...260 000 000 усл. ед.?

Таблица 4.6 – Бухгалтерский баланс банка

Бухгалтерский баланс материнского банка «МММ» (до приобретения)		Бухгалтерский баланс дочернего банка «ДДД»	
Наименование статьи	Сумма, млн. усл. ед.	Наименование статьи	Сумма, млн. усл. ед.
Денежные средства и средства в НБ	600	Денежные средства и средства в НБ	20
Кредиты клиентам	2000	Кредиты клиентам	370
Ценные бумаги	50	Ценные бумаги	30
Долгосрочные финансовые вложения	300	Долгосрочные финансовые вложения	100
Основные средства и НА	150	Основные средства и НА	50
Итого активов:	3100	Итого активов:	570
Уставный фонд	550	Уставный фонд	270
Накопленная прибыль	50	Накопленная прибыль	0
Итого капитал:	600	Итого капитал:	270
Средства клиентов	1600	Средства клиентов	250
Ценные бумаги, выпущенные банком	400	Ценные бумаги, выпущенные банком	0
Прочие обязательства	500	Прочие обязательства	50
Итого обязательств:	2500	Итого обязательств:	300

Задание 4.4

Банк «МММ» приобрел 60 % банка «ДДД». Сделка была осуществлена с оплатой денежными средствами, стоимость сделки – 324 000 000 усл. ед.

Таблица 4.7 – Бухгалтерский баланс банка

Бухгалтерский баланс материнского банка «МММ» (до приобретения)		Бухгалтерский баланс дочернего банка «ДДД»	
Наименование статьи	Сумма, млн. усл. ед.	Наименование статьи	Сумма, млн. усл. ед.
Денежные средства и средства в НБ	1200	Денежные средства и средства в НБ	40
Кредиты клиентам	4000	Кредиты клиентам	740
Ценные бумаги	100	Ценные бумаги	60
Долгосрочные финансовые вложения	600	Долгосрочные финансовые вложения	200
Основные средства и НА	300	Основные средства и НА	100
Итого активов:	6200	Итого активов:	1140
Уставный фонд	1100	Уставный фонд	540
Накопленная прибыль	100	Накопленная прибыль	0
Итого капитал:	1200	Итого капитал:	540
Средства клиентов	3200	Средства клиентов	500
Ценные бумаги, выпущенные банком	800	Ценные бумаги, выпущенные банком	0
Прочие обязательства	1000	Прочие обязательства	100
Итого обязательств:	5000	Итого обязательств:	600

Определите стоимость чистых активов банка «ДДД», выделите долю меньшинства, сформируйте баланс материнского банка после приобретения банка «ДДД» и консолидированный баланс группы в целом. Как изменится отчетность группы, если покупка будет осуществлена по цене 350 000 000 усл. ед.?

Задание 4.5

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

Таблица 4.8 – Сведения о компаниях

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

Задание 4.6

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

Элементы и признаки консолидации	
1. Признаки контроля. 2. Признаки существенного влияния	1) наличие права собственности на 20–50 % акций с правом голоса; 2) возможность определять состав Совета директоров; 3) наличие права собственности более чем на 50 % акций с правом голоса; 4) представительство в Совете директоров; 5) фактический контроль более чем над 50 % акций с правом голоса
1. Компания, совместно контролируемая двумя (более) сторонами на основании договора. 2. Компания не является совместной и дочерней, но на ее деятельность оказывает влияние материнская компания. 3. Компания, имеющая одну (несколько) дочерних организаций. 4. Компания (в т. ч. товарищество), контролируемая материнской компанией. 5. Группа из двух (более) компаний, где одна контролирует все остальные	1) дочерняя компания; 2) ассоциированная компания; 3) совместная компания; 4) материнская компания; 5) группа, объединение компаний

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 14.06.2010 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
2. Международные стандарты финансовой отчетности / Барабанов Александр / Обзорная информация. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/ias/overview-1.shtml>.
3. Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь (в редакции постановления Совмина от 09.07.2003 № 922): постановление Совета министров Респ. Беларусь, 04.05.1998, № 694 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
4. Даллакян, А.Л. Применение МСФО в коммерческих банках / А.Л. Даллакян. – М. : Издательский дом «Бухгалтерия и банки», 2006. – 304 с.
5. Жилинская, Л.Ф. История развития бухгалтерского учета, анализа и аудита : учеб. комплекс / Л.Ф. Жилинская. – Минск : Современ. шк., 2008. – 392 с.
6. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 656 с.
7. Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards). – М. : Аскери, 2010. – 984 с.
8. Мануйленко, В.В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке : учебно-практическое пособие / В.В. Мануйленко. – М. : Альфа-Пресс, 2008. – 512 с.

9. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учеб. пособие / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М. : Вузовский учебник, 2008. – 320 с.

10. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 окт. 1994 г., № 3321-ХП // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

11. О переходе Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики : постановление Совета министров Респ. Беларусь, 30 марта 1992 г., № 174 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

12. О республиканской программе перехода Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики: постановление Совета министров Респ. Беларусь, 27 авг. 1992 г., № 523 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

13. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 27 сент. 2007 г., № 185 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

14. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / В.Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 512 с.

15. Рекомендации по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности : письмо Нац. банка Респ. Беларусь от. 28.06.2008, № 20-12/46 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] /

ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

16. Стефанович Л.И. Реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь : монография / Л.И. Стефанович. – Мн. : Издательский центр БГУ, 2006. – 180 с.

17. Стратегия развития банковской системы Республики Беларусь на 2011–2015 годы : одобр. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 3 марта 2011 г., № 73 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

18. Стефанович, Л.И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала : монография / Л.И. Стефанович. – Минск : Издательский центр БГУ, 2011. – 327 с.

19. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности. International Accounting Standards. International Financial Reporting Standards : учебник / В.Т. Чая, Г.В. Чая ; под общ. ред. В.Т. Чаея и Н.А. Боноевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2010. – 304 с.

20. Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности : Полный курс МВА : учебник / Т.В. Шишкова, Е.А. Козельцева. – М. : Эксмо, 2009. – 320 с.

Дополнительная литература:

21. Алымов, Ю.М. О Стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы / Ю.М. Алымов // Банк. вестн. – 2011. – №7. – С. 5–11.

22. Михалкевич, А.П. Системы бухгалтерского учета и отчетности и основные направления их развития и совершенствования / А.П. Михалкевич // Бухгалт. учет и анализ. – 2007. – № 3. – С. 23–27.

23. Панков, Д.А. Современная теория банковского бухгалтерского учета / Д.А. Панков, Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2010. – № 1. – С. 20–28.

24. Полегоско, Т.И. Финансовая отчетность банков и национальные стандарты / Т.И. Полегоско, Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2002. – № 7. – С. 11–16.

25. Стефанович, Л.И. Банковская финансовая отчетность / Л.И. Стефанович // Банк. деятельность. – 2011. – № 2. – С. 37–41.

26. Стефанович, Л.И. Бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках банка : от содержания к формату / Л.И. Стефанович // Экономика и банки. – 2010. – № 1. – С. 3 – 15.

27. Стефанович, Л.И. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : стратегия и подходы / Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2004. – № 22. – С. 40–46.

28. Стефанович, Л.И. Глобализация и национальная система бухгалтерского учета / Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2009. – № 25. – С. 17–22.

29. Стефанович, Л.И. Годовой отчет банков в соответствии с требованиями национального законодательства / Л.И. Стефанович // Банк. деятельность. – 2009. – № 1. – С. 44–50.

30. Стефанович, Л.И. Инфляция и финансовая отчетность банков / Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2001. – № 13. – С. 8–10.

31. Стефанович, Л.И. Консолидированная отчетность и банки / Л.И. Стефанович // Вестн. Асоц. белорус. банков. – 2002. – № 16. – С. 13–24.

32. Стефанович, Л.И. МСФО и белорусские банки : интеграция в мировую экономику / Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2008. – № 1. – С. 57–66.

33. Стефанович, Л.И. Применение национальных стандартов финансовой отчетности в банковской практике / Л.И. Стефанович // Банк. деятельность. – 2010. – № 4. – С. 26–31.

34. Стефанович, Л.И. Финансовая отчетность банков: оценка состояния / Л.И. Стефанович // Банк. вестн. – 2011. – № 10. – С. 12–19.

Учебное издание

Валентина Алексеевна Лукашевич
Елена Александровна Хрусь

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

Часть II

Учебно-методическое пособие

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Редактор *Т.И. Сакович*

Подписано в печать 27.02. 2013 г. Формат 60x84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.
Усл. печ. л. 4,3. Уч.-изд. л. 2,49.
Тираж 71 экз. Заказ № 104.

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