

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

С.П. Дядичко, И.П. Крымова

# **МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОМ И СТРАХОВОМ ДЕЛЕ**

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по общеобразовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург  
2018

УДК 657:336.7(076.5)

ББК 65.052.252.62я7

Д99

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Донецкова О.Ю.

- Д99            **Дядичко, С.П.**  
Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле: методические указания по выполнению лабораторных работ / С.П. Дядичко, И.П. Крымова. Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018.

Методические указания содержат задания для лабораторных работ по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле» и рекомендации по их выполнению, список источников и критерии оценки полученных бакалавром знаний.

Методические указания помогут обучающимся выполнить лабораторную работу в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.

Методические указания предназначены для изучения дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле», обучающихся по общеобразовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очной и заочной форм обучения.

УДК 657: 336.7(076.5)

ББК 65.052.252.62я7

© Дядичко С.П.,  
Крымова И.П., 2018  
© ОГУ, 2018

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Введение .....  | 4  |
| 1 Методические указания к лабораторным работам .....  | 6  |
| 1.1 Общие требования к выполнению лабораторных работ .....  | 6  |
| 2 Рекомендации проведения и организации лабораторных работ по дисциплине<br>МСФОБиСД.....   | 8  |
| 2.1 Тематика лабораторных работ по дисциплине «Международные стандарты<br>финансовой отчетности в банковском и страховом деле»..... | 8  |
| 3 Литература, рекомендуемая для выполнения работы.....  | 40 |
| Список использованных источников .....  | 41 |

## Введение

Изучение дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле» позволит студентам бакалаврам ознакомиться с методологией подготовки и представления кредитными организациями и страховыми компаниями финансовой отчетности, составленной по российским стандартам и трансформация ее в соответствие с требованиями международных стандартов. Такие преобразования обеспечат прозрачность содержащейся в отчетности информации, отразит реальную экономическую ситуацию, и тем самым позволит пользователям отчетности принимать правильные экономические решения. Достоверность информации содержащейся в финансовой отчетности и понимание ее зарубежными инвесторами позволит привлечь иностранный капитал и расширить операции кредитных организаций.

Цель настоящих методических указаний заключается в оказании помощи студентам в выполнении лабораторных работ по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле». Выполнение лабораторных работ направлено на то, чтобы студенты ознакомились с понятийным аппаратом принципов учета, с таким как активы, обязательство, капитал и др., умели определять реальную стоимость объектов, при составлении финансовой отчетности и использовать ее в качестве универсального языка бизнеса.

В методических указаниях приведены лабораторные работы по темам курса, даны рекомендации по их выполнению, обращено внимание на основные вопросы курса, необходимые для правильного выполнения работы, представлены и рекомендуемые источники по каждой теме.

Методические указания для выполнения лабораторных работ по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле» написаны в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиля Финансы и кредит.

Выполняя лабораторные работы, студенты смогут сформировать общепрофессиональные и профессиональные компетенции: ОПК 2,3, ПК 5,27,32

Овладение компетенцией ОПК 2 при выполнении лабораторных работ у студента сформируются умения принимать решения по проведенному анализу финансовой отчетности и профессионально ее преподнести своим коллегам, при осуществлении совместной деятельности. Владения навыками выявления и проведения исследований финансово-экономической деятельности банков, и страховых компаний на основании его принимать совместные решения в коллективе.

Формирование ОПК-3 направлено на развитие умения у студента выбирать инструменты и способы обработки данных финансовой отчетности по требованиям МСФО, составлять отдельные формы финансовой отчетности. Владеть навыками решения ситуационных задач, предусмотренных программой курса.

Компетенция ПК-5 направлена на формирование умения у студента производить корректировки статей баланса и отчета о прибылях и убытках при признании элементов финансовой отчетности по российским стандартам учета и МСФО. Владеть навыками трансформации и составления отчетности по МСФО.

ПК-27 и ПК32 способствует формированию умений у студента использовать нормативную и законодательную базу для обеспечения контроля за выполнением требований МСФО к составлению финансовой отчетности банков и страховых компаний.

Все это делает необходимым выполнение бакалаврами лабораторных работ. Со всеми правилами проведения и выполнения лабораторных работ студент сможет ознакомиться в методических указаниях. Выполнение лабораторных работ позволит приобрести навыки, умения, знания, которые соответствуют компетенциям, установленным стандартом.

В данных методических указаниях в краткой и доступной форме представлены практические рекомендации по выполнению студентами

лабораторных работ, приведены критерии их оценки и список источников необходимых для выполнения работ.

## **1 Методические указания к лабораторным работам**

### **1.1 Общие требования к выполнению лабораторных работ**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) являются признанной системой учета, применение которой позволяет сделать бухгалтерскую отчетность максимально достоверной. Исходя из этого целью выполнения лабораторных работ по дисциплине «МСФОБиСД» является формирование профессиональных навыков исследования процессов, происходящих в банковской и страховой деятельности, и отражение их в отчетности составленной по РСБУ и по МСФО.

Основными задачами, стоящими перед студентами при выполнении лабораторных работ, являются применение на практике теоретических знаний по ознакомлению с методами и способами исследования объектов деятельности банков и страховых компаний и отражения их финансовой отчетности.

Методология проведения лабораторных работ по дисциплине МСФОБиСД соответствует общепринятой структуре.

Основные этапы заключаются в следующем:

- 1) постановка цели занятия и определение основных вопросов, которые необходимо раскрыть в процессе выполнения лабораторной работы;
- 2) определение заданий необходимых для получения ответов на поставленные вопросы;
- 3) ознакомление с теоретическими основами по теме занятия;
- 3) выполнение лабораторной работы;
- 4) написание вывода по выполненной работе;
- 5) защита лабораторной работы.

Тематика занятий ориентирована на рассмотрение видов деятельности банка или страховых компаний и отражение их в финансовой отчетности.

Организация учебного процесса при выполнении заданий на лабораторных занятиях, осуществляется в соответствии с утвержденными нормами и правилами проведения занятий курса, отраженных в рабочей программе с которыми преподаватель знакомит студентов на первом занятии.

Предварительно для подготовки к лабораторному занятию, студент должен выполнить следующее: изучить основы теории по теме занятия, запомнить формулировки понятий, ознакомиться с операциями банка или страховой компании, которые он должен будет отразить в формах отчетности. Допуск к лабораторной работе происходит путем тестирования студентов подгруппы одновременно.

Выполнение лабораторной работы студенты чаще всего осуществляют в составе группы из двух человек или индивидуально.

Обработку результатов задания лабораторной работы студенты проводят самостоятельно. Все расчеты необходимые для получения окончательных результатов, должны быть представлены в отчете. Методику защиты и порядок проведения лабораторных работ определяет преподаватель. Обязательно наличие вывода по лабораторной работе, который должен содержать следующую информацию: нормативную базу, используемую при выполнении работы; расчеты необходимых величин и сформулированные выводы по работе. Оформление работы должно осуществляться в соответствии с требованиями СТО 02069024.101–2015 РАБОТЫ СТУДЕНЧЕСКИЕ. Общие требования и правила оформления (от 28.12.2015).

## **2 Рекомендации проведения и организации лабораторных работ по дисциплине МСФОБиСД**

### **2.1 Тематика лабораторных работ по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле»**

Тематика лабораторных работ приведена в таблице 1.

Таблица 1 - Тематика лабораторных работ по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле»

| № ЛР | Наименование лабораторных работ   |
|------|---|
| 1    | Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО                          |
| 2    | Состав финансовой отчетности  |
| 3    | Концепция подготовки представления финансовой отчетности                                  |
| 4    | Инвестиции и раскрытие информации о связанных сторонах                                    |
| 5    | Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка.                                 |
| 6    | Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах                           |
| 7    | Финансовые инструменты: признание, оценка, раскрытие информации                           |
| 8    | Понятие и критерии признания внеоборотных активов для продажи и прекращенной деятельности |
| 9    | Обесценение активов   |
| 10   | Договоры страхования  |

#### **Лабораторная работа №1. Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО**

**Цель:** Ознакомиться с сущностью, элементами и принципами подготовки финансовой отчетности.

Выполнение лабораторной работы позволит студенту получить навыки и умения определять принципы подготовки ФО; элементы измерения в ФО, давать характеристику и допущениям представления ФО.

#### ***Задание №1.***

1 Изучить основополагающие принципы составления финансовой отчетности по международному стандарту (IAS) 1 Представление финансовой отчетности. Необходимо рассмотреть основные положения данного стандарта; выписать определения, которые используются данным стандартом;



подготовить презентацию по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 1 Представление финансовой отчетности.

### ***Задание №2.***

1 Описать состав и структуру Совета по международным стандартам финансовой отчетности, определить задачи СМСФО.

2 Рассмотреть этапы разработки международных стандартов бухгалтерского учета и описать назначение каждого из них.

3 Определить роль МСФО в унификации национальных систем бухгалтерского учета.

### ***Задание №3.***

Провести сравнительный анализ признания элементов финансовой отчетности по российским стандартам учета и МСФО [1].

**Цель:** Установить общность и противоречия признания элементов финансовой отчетности по российским стандартам учета и МСФО.

Провести сравнительный анализ признания элементов финансовой отчетности по российским стандартам учета и МСФО. Отразить результаты и дать обоснование.

### **Примечания к статьям баланса.**

1. Здание административное. Здание является административным корпусом, в котором находятся директор, его заместители, бухгалтерия и другие административные подразделения. В соответствии с учетной политикой здание не переоценивается и учитывается по первоначальной стоимости. Организация может использовать здание для административных целей, сдать в аренду или продать. Здание имеет активный рынок и имеет рыночную стоимость.

2. Автотранспортное средство. На балансе организации числится автотранспортное средство, которое было украдено в отчетном периоде. Документального подтверждения того, что автомобиль найден не был, на дату составления отчетности нет. Руководство организации не уверено, что автотранспортное средство будет найдено. Автомобиль не застрахован от

угона.

3. Оборудование в монтаже. Оборудование приобретено организацией в конце отчетного периода. Оборудование является новым и приобретено для автоматизации процесса обслуживания клиентов процесса. По мнению оценщика, рыночная стоимость аналогичного оборудования в следующем периоде будет увеличиваться.

4. Оборудование, используемое в основной деятельности. Оборудование было приобретено организацией в начале своей работы. В течение эксплуатации оборудование было модернизировано. По мнению руководства организации, дальнейшая модернизация оборудования бесперспективна. Тем не менее, оценщик считает, что у оборудования есть активный рынок и его можно продать не ниже балансовой стоимости.

5. Внутренне созданный нематериальный актив - товарный знак признан по первоначальной стоимости в сумме затрат на регистрацию. На товарный знак есть регистрационные документы. Тем не менее, активного рынка и рыночной стоимости он не имеет.

6. Ценные бумаги, котирующиеся на бирже. Организация владеет портфелем ценных бумаг, которые котируются на бирже. В балансе ценные бумаги отражены по биржевой стоимости, что является их рыночной стоимостью.

7. Комплектующие материалы для оборудования, используемого в деятельности банка. На дату составления отчетности находятся на складе. Использоваться в производстве не могут, так как изменился технологический процесс. По условиям технологического процесса они не могут использоваться в качестве комплектующих, материальных запасов. По мнению руководства, в дальнейшем будет найдена возможность их применения. Однако на дату составления отчетности альтернатив применения или реализации найдено не было.

8. Дебиторская задолженность, срок погашения которой истек. Отражается на балансе организации, поскольку не истек срок исковой давности. Тем не

менее, руководство организации уверено, что дебиторская задолженность погашена никогда не будет. Компания-дебитор отсутствует по месту регистрации и не отвечает на запросы. На момент составления отчетности не имеется документов, подтверждающих исключение компании-дебитора из единого государственного реестра.

9. Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал. В результате принятого решения об увеличении уставного капитала образована задолженность учредителей по взносам в уставный капитал, которая будет погашена в течение года.

10. Денежные средства в банке, находящемся в процессе ликвидации. У руководства организации нет уверенности в том, что денежные средства будут когда-нибудь возвращены. На дату составления отчетности банк не отвечает на запросы, например по уплате налогов.

11. Денежные средства в иностранной валюте. Отражены на балансе в пересчете по курсу ЦБ РФ на дату составления отчетности, что отражает изменение их покупательной способности.

12. Денежные средства прочие. Денежные средства на счете в другом ком. банке. КО имеет возможность их контролировать.

13. Долгосрочная задолженность по кредиту. Срок погашения задолженности - 5 лет. Обязательства по погашению задолженности организация признает и выполняет.

14. Задолженность перед организацией с ошибочными реквизитами по договору. Банк признает свою задолженность, но платежное поручение не принимает из-за несоответствия реквизитов.

15. Кредиторская задолженность банка. Организация признает задолженность, но руководство не имеет возможности ее погасить, так как известно, что банк находится в кризисной ситуации. Однако на дату составления отчетности этому нет документального подтверждения.

16. Текущая задолженность по налогам. Налоги рассчитаны в соответствии с законодательством и признаны организацией.

17. Текущая задолженность по заработной плате. Заработная плата рассчитана в соответствии с трудовыми договорами и признана организацией.

18. Уставный капитал. Уставный капитал в соответствии с законодательством отражен в объявленной сумме. Неоплаченный капитал признан задолженностью учредителей по взносам в уставный капитал, которая будет оплачена в течение года.

Таблица 2 - Трансформационная таблица

| Номер элемента | Элементы финансовой отчетности                              | Балансовая стоимость (РСБУ) | МСФО. Стоимость до переоценки | Комментарии | в тыс. рублях           |       |
|----------------|---|-----------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------------|-------|
|                |   |                             |                               |             | Результат корректировки | Дебет |
| 1              | 2   | 3                           | 4                             | 5           | 6                       | 7     |
| Активы         |   |                             |                               |             |                         |       |
| 1              | Здание административное                                     | 200                         |                               |             |                         |       |
| 2              | Автотранспортное средство                                   | 15                          |                               |             |                         |       |
| 3              | Оборудование в монтаже                                      | 27                          |                               |             |                         |       |
| 4              | Оборудование, используемое в основной деятельности          | 307                         |                               |             |                         |       |
| 5              | Внутренне созданный нематериальный актив - товарный знак    | 2                           |                               |             |                         |       |
| 6              | Ценные бумаги, котирующиеся на бирже                        | 41                          |                               |             |                         |       |
| 7              | Комплектующие материалы, используемого в деятельности банка | 14                          |                               |             |                         |       |
| 8              | Дебиторская задолженность, срок погашения которой истек     | 23                          |                               |             |                         |       |
| 9              | Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал     | 40                          |                               |             |                         |       |

Продолжение таблицы 2

| 1  | 2   | 3    | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|---|------|---|---|---|---|
| 10   | Денежные средства в банке, находящемся в процессе ликвидации          | 170  |   |   |   |   |
| 11   | Денежные средства в иностранной валюте                                | 15   |   |   |   |   |
| 12   | Денежные средства прочие  | 447  |   |   |   |   |
|  | Итого активов (валюта баланса по активу)                              | 1301 |   |   |   |   |
| <b>Обязательства</b>                               |   |      |   |   |   |   |
| 13   | Долгосрочная задолженность по кредиту                                 | 880  |   |   |   |   |
| 14   | Задолженность перед организацией с ошибочными реквизитами по договору | 75   |   |   |   |   |
| 15   | Кредиторская задолженность банка                                      | 100  |   |   |   |   |
| 16   | Текущая задолженность по налогам                                      | 16   |   |   |   |   |
| 17   | Текущая задолженность по заработной плате                             | 180  |   |   |   |   |
|  | Итого обязательств  | 1251 |   |   |   |   |
| <b>Капитал</b>                                     |   |      |   |   |   |   |
| 18   | Уставный капитал  | 50   |   |   |   |   |
| 19   | Результат корректировки по признанию элементов финансовой отчетности  | -    |   |   |   |   |
| Обороты по счету "Результат корректировки"         |   |      |   |   |   |   |
| Сальдо конечное по счету "Результат корректировки" |   |      |   |   |   |   |
|  | Итого капитала  | 50   |   |   |   |   |
|  | Баланс  | 1301 |   |   |   |   |

После выполнения лабораторной работы написать вывод по полученным результатам и оформить ее.

Для выполнения лабораторной работы необходимо использовать

следующие источники:

1 (IAS) 1 Представление финансовой отчетности. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202625&rnd=D40CD1566CE16DCD12DAC860592C795B#09441608727046622>

2 Методические рекомендации «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»: письмо Банка России от 06 декабря 2013 года № 234-Т. Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155686/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155686/)

3 «О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в ред. от 06.12.2017 г.: указания № 4212-У от 24 ноября 2016 г. - Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_207698/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207698/)

## **Лабораторная работа № 2. Состав финансовой отчетности**

**Цель:** рассмотреть понятие финансовой отчетности, требования к составлению финансовой отчетности, структуру финансовой отчетности.

Выполнение лабораторной работы позволит студенту приобрести умения и навыки проведения сравнения структуры финансовой отчетности составленной по РСБУ и МСФО.

### ***Задание №1.***

Провести сравнительный анализ основных требований к составлению финансовой отчетности по МСФО и РПБУ.

Таблица 3- Основные требования составления финансовой отчетности по МСФО и РПБУ

| Наименование  | РПБУ | МСФО | Комментарий |
|---|------|------|-------------|
| 1 Определение бухгалтерской (финансовой) отчетности                     |      |      |             |
| 2 Цель финансовой отчетности  |      |      |             |
| 3 Отчетная дата   |      |      |             |
| 4 Продолжительность отчетного периода                                   |      |      |             |
| 5 Валюта представления отчетности                                       |      |      |             |
| 6 Язык составления отчетности   |      |      |             |
| 7 Допущения имущественной обособленности                                |      |      |             |
| 8 Допущения о непрерывности деятельности                                |      |      |             |
| 9 Допущения последовательности применения учетной политики              |      |      |             |
| 10 Допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности |      |      |             |

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться со следующими источниками:

1 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ: по состоянию на 31декабря 2017г. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=286976&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.05692047290232316#05469670272266929>

2 Бухгалтерская отчетность организации: положение по бухгалтерскому учету от 06 июля 1999 г. № 4/99. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107971&fld=134&dst=100010,0&rnd=0.25864555016805646#05396619091199304>

3 (IAS) 1 Представление финансовой отчетности. - Режим доступа:  
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202625&rnd=D40CD1566CE16DCD12DAC860592C795B#09441608727046622>

5 (IAS) 8 Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202581&rnd=7691EABA701E219F5ECE642259867CFE#039579627595827915>

6 Доходы организации: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 от 06 мая 1999 г. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179206&fld=134&dst=100011,0&rnd=0.25554164971546633#025426628008021646>

7 Расходы организации: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 от 06 мая 1999 г. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/)

### **Лабораторная работа № 3. Концепция подготовки представления финансовой отчетности**

**Цель:** Изучить основные требования составления форм финансовой

отчетности. Усвоить общие правила представления линейных статей в Бухгалтерском балансе в соответствии с МСФО.

**Задание №1.**

а) Изучить концептуальные основы подготовки финансовой отчетности:  
- Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160581/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160581/);

б) рассмотреть основные виды финансовой отчетности и определить концепции их подготовки и представления согласно стандарту МСФО: (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». По изученному материалу написать конспект.

**Задание №2.** Представление линейных статей в Отчете о финансовом положении в соответствии с МСФО.

1 Выписать из стандарта (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» критерии отнесения активов и обязательств к оборотным (краткосрочным) и внеоборотным (долгосрочным).

2 Необходимо расположить линейные статьи Отчета о финансовом положении с разделением на оборотные и внеоборотные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства и определить правомерность отнесения их к соответствующему разделу баланса (таблица 4). Примеры активов и обязательств представлены в пояснительных примечаниях [1].

Таблица 4 – Разделение активов и обязательств по срокам

| Разделы и статьи                | Правомерность отнесения |
|---------------------------------|-------------------------|
| I. Внеоборотные активы          |                         |
| 1...                            |                         |
| 2...                            |                         |
| II. Оборотные активы            |                         |
| 5...                            |                         |
| 6...                            |                         |
| III. Долгосрочные обязательства |                         |
| 7...                            |                         |
| 8...                            |                         |
| IV. Краткосрочные обязательства |                         |
| 9...                            |                         |
| 10...                           |                         |

Примечания:



1. Административное здание, не предназначенное для продажи.
2. Земельный участок предназначен для продажи.
3. Новые банковские продукты предназначены для продажи через восемнадцать месяцев с отчетной даты.
4. Денежные средства на депозите, по условиям договора они будут находиться на депозите в течение трех лет с отчетной даты. При нарушении срока договора производится переоценка начисленных процентов.
5. Материальные запасы используются в течение операционного цикла.
6. Дебиторская задолженность, срок погашения, которой шесть месяцев с отчетной даты.
7. Задолженность клиентов со сроком погашения восемнадцать месяцев с отчетной даты.
8. Ценные бумаги, предназначенные для продажи в последующих периодах.
9. Финансовые инвестиции в виде вклада в уставный капитал другой организации.
10. Долгосрочный кредит, до погашения которого осталось шесть месяцев с отчетной даты.
11. Проценты по долгосрочному кредиту, подлежащие перечислению в течение одного месяца с отчетной даты.
12. Долгосрочный заем со сроком погашения пять лет с отчетной даты.
13. Текущие выплаты процентов по долгосрочному займу, подлежащие перечислению в течение одного месяца с отчетной даты.
14. Задолженность перед клиентами со сроком погашения шестнадцать месяцев с отчетной даты.
15. Задолженность по заработной плате со сроком погашения один месяц с отчетной даты.
16. Задолженность по полученным займам со сроком погашения через 18 месяцев с отчетной даты.

***Задание №3.***

1 Дать понятия всем принципам учета приведенным в таблице 5[1].

Таблица 5 – Принципы учета по МСФО

| Основополагающие допущения | Качественные характеристики      | Ограничения надежности и достоверности информации |
|----------------------------|----------------------------------|---|
| Метод начисления           | Понятность                       | Своевременность                                   |
| Непрерывность деятельности | Уместность                       | Баланс между выгодами и затратами                 |
|                            | Надежность                       | Баланс между качественными характеристиками       |
|                            | Правдивое представление          | Достоверное и объективное представление           |
|                            | Существенность                   |   |
|                            | Преобладание сущности над формой |   |
|                            | Нейтральность                    |   |
|                            | Осмотрительность                 |   |
|                            | Полнота                          |   |
|                            | Сопоставимость                   |   |

Определить какие из принципов учета используются в каждом приведенном ниже примере, назвать их и написать пояснение.

1 Организация предъявила судебный иск арендатору за нарушение условий выплат арендной платы. Юристы уверены, что судебный иск организация выиграет. В отчетности признана вся сумма иска. Однако условия договора могут позволить арендатору оспорить его отдельные положения, что может оказать влияние на величину иска.

2 Организация заключила договор на аренду оборудования. В договоре с арендодателем были установлены условия аренды. По окончании срока аренды предусмотрен выкуп оборудования арендатором. Также в договоре установлено, что переданное в аренду оборудование будет отражаться на балансе арендодателя.

3 Организация для привлечения конкретного потенциального инвестора представила в финансовой отчетности информацию о предполагаемом расширении бизнеса и предполагаемом осуществлении деятельности в другой стране. Запланированные менеджментом мероприятия имеют форму проекта и могут быть не осуществлены.

4 На балансе организации числится дебиторская задолженность, срок погашения которой истек. Организация получила доказательства, что дебитор не находится по месту регистрации, не отвечает на информационные запросы.

5 Организация со следующего финансового года приняла решение об изменении метода амортизации в отношении объектов основных средств и отразила свое решение в учетной политике. В последующем пользователям финансовой отчетности были представлены показатели за периоды, когда были применены разные методы амортизации в отношении объектов основных средств.

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться со следующим источником:

1. (IAS) 1 Представление финансовой отчетности. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202625&rnd=D40CD1566CE16DCD12DAC860592C795B#09441608727046622>

#### **Лабораторная работа № 4. Инвестиции и раскрытие информации о связанных сторонах**

**Цель:** Ознакомиться с понятием инвестиций в связанные стороны и с методом долевого расчета инвестиций в ассоциированные компании.

После выполнения лабораторной работы студент приобретет умение рассчитывать инвестиции в ассоциированные компании методом долевого участия.

##### **Задание №1.**

Кредитная организация «Орион» приобрела 90 % голосующих акций компании «Ринг» за 800 тыс. дол. США. На дату приобретения активы и обязательства компании «Ринг» оценивались следующим образом (таблица 6).

Таблица 6 – Оценка активов и обязательств, дол. США

|        | По балансовой стоимости | По справедливой стоимости |
|--------|-------------------------|---------------------------|
| 1      | 2                       | 3                         |
| Активы | 1 260 000               | 1 420 000                 |

Продолжение таблицы 6

| 1             | 2       | 3       |
|---------------|---------|---------|
| Обязательства | 610 000 | 610 000 |
| Чистые активы | 650 000 | 810 000 |

Долевой метод расчета инвестиций в ассоциированные компании.

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

| Наименование  | Оценка, дол. США |
|---|------------------|
| Покупная стоимость компании «Ринг»  |                  |
| Справедливая стоимость чистых активов   |                  |
| Доля меньшинства компании «Ринг»  |                  |
| Стоимость чистых активов компании «Ринг» приобретенных кредитной организацией «Орион» |                  |
| Стоимость деловой репутации компании «Ринг»   |                  |

Определить: покупную стоимость компании «Ринг»; справедливую стоимость; Долю меньшинства компании «Ринг»; стоимость чистых активов компании «Ринг» приобретенных кредитной организацией «Орион»; стоимость деловой репутации компании «Ринг».

**Задание №2.** Укажите, в каких из перечисленных ниже случаев Банку, в соответствии с МСФО, требуется раскрыть информацию о связанных сторонах:

1 Продажа земельного участка фирме, принадлежащей сыну Председателя Правления Банка.

2 Наличие у Банка дочерней компании при отсутствии операций по ней.

3 Наличие у Банка ассоциированной компании при отсутствии операций по ней.

4 Предоставление займа компании, входящей в одну Группу с Банком.

5 Принятие Банком на себя обязательств дочерней компании.

6 Получение Банком крупного кредита в Центральном Банке.

7 Получение Банком спонсорской помощи от крупного акционера на текущий ремонт здания дополнительного офиса.

8 Избрание представителя Банка в Совет директоров компании "АБВ".

9 Организация Банком празднования юбилея генерального директора ассоциированной компании.

10 Получение дивидендов от дочерней компании.

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться со следующим источниками:

1 (IAS 24) Раскрытие информации о связанных сторонах. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=193539&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6490285754566765#04791442674498645>

2 (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202596&rnd=82AF9A23EFF87CF47829070ECB287F35#078978721132184>

### **Лабораторная работа №5. Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка (часть 1)**

**Цель:** ознакомиться с понятием инвестиционная недвижимость, выделение признаков ее определяющих и условий признания и определения ее стоимости.

При выполнении лабораторной работы студент научится выделять основные признаки инвестиционной недвижимости определять первоначальную стоимость, производить переоценку и отражать в финансовой отчетности.

**Задание №1.** Из стандарта IAS 40 «Инвестиционное имущество»:

1 найти и записать понятие инвестиционная недвижимость;

2 назвать виды инвестиционной недвижимости;

3 назвать критерии признания инвестиционной недвижимости в качестве актива;

4 определить по какой стоимости производится оценка инвестиционной

недвижимости при первоначальном признании;

5 написать, в чем сущность модели учета по справедливой стоимости;

6 написать, в чем сущность модели учета по первоначальной стоимости;

7 определить при каких условиях производится перевод из категории или в категорию инвестиционная недвижимость;

8 определить условия прекращения признания инвестиционной недвижимости.

### ***Задание №2.***

Дать понятие возмещаемая стоимость актива, определить ее по данным таблицы. Пояснить в каких случаях происходит обесценение актива. Какая сумма будет списана на убытки (таблица 7).

Таблица 7 - Определение возмещаемой стоимости, р.

| Ценность использования | Справедливая стоимость минус затраты | Возмещаемая сумма | Балансовая стоимость |
|------------------------|--------------------------------------|-------------------|----------------------|
| 900                    | 1050                                 |                   | 1000                 |
| 900                    | 980                                  |                   | 1000                 |
| 960                    | 925                                  |                   | 1000                 |

***Задание №3.*** Учет инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости. Компания «Веста» приобрела 01.06.2017г. земельный участок с построением на нем Компания намерена получать доход от прироста стоимости в оценке во времени по земельному участку при сдаче его в финансовую аренду. Строение, размещенное на участке, не квалифицировано компанией как инвестиционная недвижимость. Расходы по приобретению участка составили:

- покупная цена земельного участка - 450000 р.;

- здание – 50000 р.;

- вознаграждение посреднику – 15000 р.;

- регистрационные сборы – 1000 р.;

- расходы по очистке территории – 4000 р.

Итого: 520000р.

Расходы на приобретение 20000 р. относятся к участку и строению. Такого рода затраты являются паушальными и при отсутствии прямой связи с учетными объектами распределяются.

На отчетную дату земельный участок в оценке независимой компании «Рост-Сервис» по рыночной стоимости составил 550 000 р.

Дать понятие паушальных затрат. Определить процент паушальных затрат, суммы распределенных паушальных затрат, стоимость объектов с учетом паушальных затрат (таблица 8). Составить необходимые проводки (таблицы 9,10). Какая информация должна будет отражена в примечаниях к балансовой статье «Основные средства».

Таблица 8 - Распределение паушальных затрат

| Учетные объекты     | Покупная цена | Распределение, % | Распределение паушальных затрат | Стоимость объектов |
|---------------------|---------------|------------------|---------------------------------|--------------------|
| 1 Земельный участок | 450 000       | -                |                                 |                    |
| 2 Здание            | 50 000        | -                |                                 |                    |
| Итого               | 500 000       |                  |                                 |                    |

Таблица 9 - Учетные записи

| Операции                                  | Сумма, р. | Дебет | Кредит |
|---|-----------|-------|--------|
| Оприходование инвестиционной недвижимости |           |       |        |
| Оприходование основных средств            |           |       |        |
| Итого:                                    |           |       |        |

В примечаниях к балансовой статье «Основные средства» необходимо раскрыть следующую информацию:

- инвестиционная собственность. Земельный участок;
- первоначальная стоимость земельного участка;
- метод его учета;
- справедливая стоимость земельного участка, определенная на основе рыночной стоимости.

2. Учет инвестиционной собственности по справедливой стоимости. Условия примера те же. На отчетную дату земельный участок в оценке независимой компании составил 550 000 р.

Необходимо:

- рассчитать размер дооценки;
- составить необходимые проводки.

Какая информация должна будет отражена в примечаниях к балансовой статье «Основные средства».

Таблица 10 -Учетные записи

| Операции                                  | Сумма, р. | Дебет | Кредит |
|---|-----------|-------|--------|
| Оприходование инвестиционной недвижимости |           |       |        |
| Оприходование основных средств            |           |       |        |
| Итого                                     |           |       |        |
| Дооценка инвестиционной недвижимости      |           |       |        |

В примечаниях к балансовой статье «Основные средства» должна раскрываться следующая информация:

- Инвестиционная недвижимость. Земельный участок;
- первоначальная ее стоимость;
- метод учета;
- сумма дооценки;
- компания оценщик.
- справедливая стоимость, определенная на основе рыночной стоимости.

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться со следующим источником:

1. (IAS 40) Инвестиционная недвижимость. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202577&rnd=7691EABA701E219F5ECE642259867CFE#05694894044111316>



## Лабораторная работа 5: Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде (часть 2)

**Цель:** Ознакомится с основными требованиями отражения операций в ФО по финансовой аренде по МСФО.

При выполнении лабораторной работы студенты приобретут навыки и умение производить расчеты арендных платежей, используя актуарный и кумулятивный метод.

**Задание №1.** Банк заключил договор финансовой аренды 01.07.2016, первый отчетный период по договору - 30.06.2017. В договоре предусмотрены выплаты арендных платежей в конце каждого года: 6 выплат по 200 долл. США. Справедливая стоимость объекта аренды – 870 долл. США. Процентная ставка - 10% в год.

Задание:

1) Рассчитать арендные платежи с использованием актуарного метода, рассчитанные данные занесите в таблицу 11

1. Использование актуарного метода.

**Актуарный метод**, основанный на процентной ставке (когда остаток обязательства умножается на одинаковый процент). Проценты начисляются исходя из цены приобретения объекта аренды на начало каждого периода, которая складывается из стоимости объекта плюс процентные платежи минус ежегодное погашение аренды (таблица 11).

1.2 Записать все необходимые проводки, отражаемые в учете у арендатора.

Таблица 11 - Расчет финансовой и капитальной составляющих арендных платежей с использованием актуарного метода, долл. США

| Период  | Задолженность на начало периода | Сумма процентов по ставке 10% | Платеж | Задолженность на конец периода (гр. 2 + гр. 3 - гр. 4) |
|---------|---------------------------------|-------------------------------|--------|--|
| 1       | 2                               | 3                             | 4      | 5  |
| 1-й год |                                 |                               |        |  |
| 2-й год |                                 |                               |        |  |
| 3-й год |                                 |                               |        |  |
| 4-й год |                                 |                               |        |  |
| 5-й год |                                 |                               |        |  |

Продолжение таблицы 11

|         |   |   |   |   |
|---------|---|---|---|---|
| 1       | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6-й год |   |   |   |   |
| Итого   |   |   |   |   |

2) Рассчитать арендные платежи с использованием кумулятивного метода

2. Использование кумулятивного метода.

Весовой коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K = (n \times (n + 1)) / 2, \quad (1)$$

где n - количество платежей по договору:

Для определения процентов по договору аренды берем сумму минимальных арендных платежей и вычитаем из нее справедливую стоимость объекта аренды.

Примечание. Арендатору необходимо определить, что меньше: сумма минимальных арендных платежей или справедливая стоимость объекта аренды.

Расчет суммы процентов по каждому периоду аренды свести в таблицу 12.

Таблица 12 - Расчет суммы процентов по каждому периоду аренды с использованием кумулятивного метода, долл. США

| Период  | Сумма процентов по договору | Весовой коэффициент | Сумма процентов в периоде (гр. 2 x гр. 3) |
|---------|-----------------------------|---------------------|---|
| 1       | 2                           | 3                   | 4   |
| 1-й год |                             |                     |   |
| 2-й год |                             |                     |   |
| 3-й год |                             |                     |   |
| 4-й год |                             |                     |   |
| 5-й год |                             |                     |   |
| 6-й год |                             |                     |   |

Порядок погашения задолженности по аренде и суммы процентных платежей записать в таблицу 13.

Таблица 13 - Порядок погашения задолженности по аренде и распределение процентов по периодам, долл. США

| Период  | Задолженность на начало периода | Сумма процентов | Платеж | Задолженность на конец периода (гр. 2 + гр. 3 - гр. 4) |
|---------|---------------------------------|-----------------|--------|--|
| 1       | 2                               | 3               | 4      | 5  |
| 1-й год |                                 |                 |        |  |
| 2-й год |                                 |                 |        |  |

Продолжение таблицы 13

| 1       | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------|---|---|---|---|
| 3-й год |   |   |   |   |
| 4-й год |   |   |   |   |
| 5-й год |   |   |   |   |
| 6-й год |   |   |   |   |
| Итого   |   |   |   |   |

3) Какие отличия вы обнаружили при расчете арендных платежей при использовании актуарного и кумулятивного методов расчета арендных платежей.

4) По аналогии отражения в отчете о финансовом положении суммы задолженности рассчитанной актуарным методом, отразите задолженность, рассчитанную кумулятивным методом.

В отчетности раскрывается информация по дисконтированной стоимости задолженности, приходящейся на оставшиеся пять отчетных периодов: краткосрочная часть обязательства, которая должна быть погашена 30.06.2021, раскрывается отдельно.

Приведенная стоимость оставшейся (долгосрочной) части обязательства, выплаты по которой должны осуществляться в 2018 - 2021 гг., показывается общей суммой.

Расчет приведенной стоимости (дисконтирование денежных потоков) выполняется с использованием ставки 10% ( $i = 0,1$ ).

Дисконтированная стоимость следующего арендного платежа составит:  
 $200 / (1 + i)$ ,

а всех последующих платежей:

$$(200 / (1 + i)^2) + (200 / (1 + i)^3) + (200 / (1 + i)^4) + (200 / (1 + i)^5)$$

6) Рассчитать амортизацию объекта аренды, которая рассчитывается по формуле:

$$A = \text{Задолженность на начало периода аренды} / \text{на срок аренды}, \quad (2)$$

7) Рассчитать сумму, по которой арендованное имущество будет отражено в составе внеоборотных активов.

Стоимость арендованного имущества в составе внеоборотных активов отражается за минусом амортизации.

8) Вывод по работе.

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться со следующим источником:

1. (IFRS 16) Аренда. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202577&rnd=7691EABA701E219F5ECE642259867CFE#05694894044111316>

### **Лабораторная работа № 6. Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах**

**Цель:** Ознакомиться с основными требованиями отражения нематериальных активов в финансовой отчетности.

После выполнения лабораторной работы студент будет уметь определять правомочность признания нематериальных активов в финансовой отчетности по требованиям МСФО.

**Задание №1.** 1) Дать понятие НМА, критерии признания актива нематериальным, назвать условия признания НМА в финансовой отчетности составленной по МСФО.

2) Модели учета НМА при последующей оценке

3) Условия начисления амортизации НМА

4) раскрытие информации о НМА в финансовой отчетности.

**Задание №2.** Организация приобрела операционную систему для компьютера, без которой невозможна его эксплуатация, стоимостью 400 тыс. руб., а также исключительное право на программное обеспечение стоимостью 3 млн. р. Для установки и надлежащей проверки программного обеспечения потрачено 15 тыс. р. Определите первоначальную стоимость нематериального актива.

**Задание №3.** Организация приобрела исключительное право на распространение компьютерной программы стоимостью 6 млн. р. сроком на 5

лет. На проверку и тестирование программы потрачено 5 тыс. р. Тестирование осуществлялось сторонней организацией. Определите первоначальную стоимость нематериального актива.

**Задание №4.** У организации на балансе числится актив в виде деловой репутации, полученный в результате слияния (покупки) другой компании. Срок полезного использования не ограничен и на дату составления отчетности не может быть установлен. Является ли этот объект нематериальным активом, начисляется ли амортизация?

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться со следующим источником:

1. (IAS 38) Нематериальные активы. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202579&rnd=EA2F601687F79A7D26A4CE492F0AFE99#0187230224803135>

### **Лабораторная работа № 7. Финансовые активы: признание, оценка и раскрытие информации**

**Цель:** рассмотреть финансовые инструменты: признание и оценка. Виды финансовых инструментов.

При выполнении лабораторной работы студент приобретет навыки и умения по определению долевой составляющей при отражении в бухгалтерском учете операций по выпуску облигаций.

#### **Задание №1.**

Ознакомится с основными положениями стандартов (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», (IAS) 32 «Финансовые инструменты представление информации», (IFRS)7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Записать основные положения стандартов, подготовиться к обсуждению по использованию их в российской практике при составлении финансовой отчетности.

**Задание №2.** Для решения задачи студенту необходимо рассмотреть, как оценивается и рассчитывается долговая составляющая обязательств. В составе, каких разделов баланса она отражается.

1 января текущего года компания эмитировала 2500 конвертируемых облигаций по 100 долл. США за штуку, с датой погашения через три года и ставкой процентов 6%, которые уплачиваются ежегодно. Облигации на дату погашения могут быть обменены на акции компании-эмитента по льготной цене. Рыночная кредитная ставка составляет 17%.

Определить сумму дисконтированных денежных потоков долговой составляющей.

Обязательство (долговая составляющая) оценивается по сумме дисконтированных денежных потоков по долговому инструменту:

$$DCF = \sum_{i=1}^n \frac{CF_i}{(1+r)^i}, \quad (1)$$

где:

DCF (*Discounted cash flow*) – дисконтированный денежный поток;

CF (*Cash Flow*) – денежный поток в период времени  $i$ ;

$r$  – ставка дисконтирования (норма дохода);

$n$  – количество временных периодов, по которым появляются денежные потоки.

Долевая составляющая оценивается как разность между полученной от выпуска облигаций суммой денежных средств и долговой составляющей.

Определить долевую составляющую обязательств. Отразить в бухгалтерском учете проведенные операции на дату выпуска облигации.

Рассчитать обязательства по облигациям на конец первого года, второго и третьего года при наступлении срока погашения облигаций, которые включают финансовые расходы по рыночной процентной ставке (17%) и платежи по процентам и погашению основного обязательства.

## Лабораторная работа №8. Понятие и критерии признания внеоборотных активов для продажи и прекращенной деятельности

**Цель:** ознакомиться с понятием и критериями признания внеоборотных активов предназначенных для продажи и определения условий прекращения их признания.

При выполнении лабораторной работы студент приобретет умение по определению порядка классификации и оценки внеоборотных активов предназначенных для продажи.

### *Задание №1.*

Кредитной организацией было приобретено новое здание дополнительного офиса. 30 сентября 2015 года ей было принято решение продать занимаемое здание дополнительного офиса, пригодное для продажи, и предприняты меры по поиску покупателя. Первоначальная стоимость здания составляла 9 450 тыс. р. Срок полезного использования данного здания - 35 лет. Амортизация начисляется линейным методом. Годовая сумма амортизации равна 270 тыс. р. Начисленная амортизация за 5 лет составила 1 350 тыс. р. Кредитная организация по состоянию на 30 сентября 2015 года использовала здание в течение 5 лет, и его балансовая стоимость составила 8 100 тыс. р. Внести данные в таблицу 14.

Таблица 14 – Показатели стоимости здания при первоначальном признании

в тыс. р.

| Вид стоимости                                      | Сумма |
|--|-------|
| Первоначальная стоимость здания                    |       |
| Накопленная амортизация здания                     |       |
| Балансовая стоимость здания на 1 октября 2015 года |       |

Справедливая стоимость здания за вычетом расходов на продажу определена независимым оценщиком на 30 сентября 2015 года в сумме 10150 тыс. р. Расходы на продажу составляют 350 тыс. р.

По какой стоимости здание будет классифицировано в качестве долгосрочного актива предназначенного для продажи? Будет ли начислять амортизация на недвижимость после ее классификации в качестве недвижимости предназначенной для продажи?

Кредитная организация планировала продать здание за 10 000 тыс. р. В период с 30 сентября 2015 года по 30 сентября 2016 года, но справедливая стоимость здания существенно снизилась и на 30 сентября 2016 года составила 7 000 тыс. р.

В связи с отсутствием спроса на покупку здания по заявленной кредитной организацией цене его продажа в течение года не состоялась, вследствие чего здание подлежит переклассификации из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в основные средства.

В результате здание, классификация которого в качестве предназначенного для продажи прекращена, то в связи с этим по какой стоимости будет оно учтено в составе основных средств в балансе? И какая будет величина его обесценения в отчете о прибылях и убытках? Отразить полученные результаты в таблице 15.

Таблица 15 – Показатели стоимости здания при переоценке

| Вид стоимости                                      | в тыс. р.<br>Сумма |
|--|--------------------|
| Балансовая стоимость здания на 1 октября 2015 года |                    |
| Обесценение здания                                 |                    |
| Балансовая стоимость здания на 1 октября 2016 года |                    |

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться с следующим источником:

1. (IFRS) 5 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202600&rnd=EA2F601687F79A7D26A4CE492F0AFE99#08553511366324136>

### **Лабораторная работа № 9. Обесценение активов**

**Цель:** Ознакомиться с основными факторами, влияющими на обесценение активов, и показателями, которые указывают на возможное обесценение актива, согласно стандарту IAS 36.



При выполнении лабораторной работы студент приобретет навыки и умение выделять признаки обесценения актива, рассчитывать показатели обесценения активов.

Выполняя лабораторную работу необходимо остановиться на понятии возмещаемая стоимость, что это наибольшая величина, исходя из справедливой стоимости, уменьшенная на сумму затрат по реализации и эффективность от использования. Если возмещаемая стоимость больше балансовой, следовательно, убыток от обесценения не признается.

**Задание № 1.** Изучить основные положения стандарта IAS 36 и определить:

- а) Какие активы подлежат тестированию на обесценение?
- б) Какие источники информации указывают на факт обесценения актива?
- в) Указать условие, при котором актив является обесценившимся.
- г) Какие показатели необходимо принять во внимание при расчете убытка от обесценения?
- д) Как отражаются в балансе активы, подлежащие тестированию на обесценение?

**Задание №2.**

На балансе банка есть группа основных средств «компьютерная техника», которая включает класс «ноутбуки». В момент приобретения ноутбук стоил 30000 р., срок амортизации - 5 лет, он использовался 2 года. Остаточная стоимость составляет 18 000 р. Ноутбук используется как «печатная машинка» и «монитор» для просмотра материалов, и не требует модернизации для решения текущих и будущих задач. Рыночная стоимость аналогичного ноутбука на дату составления отчетности - 16 000 р. Происходит ли обесценение актива, свой ответ поясните.

**Задание № 3.**

1) У организации имеется оборудование балансовой стоимостью 800 тыс. р. Эффективность от использования оборудования составляет 1 млн. р. По оценке оценщика, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу

оборудования составляет 900 тыс. р.

2) У организации на балансе числится оборудование балансовой стоимостью 800 тыс. р. Эффективность от использования оборудования составляет 900 тыс. р. По оценке оценщика, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу оборудования составляет 600 тыс. р.

3) У организации на балансе числится оборудование балансовой стоимостью 800 тыс. р. Эффективность от использования оборудования составляет 600 тыс. р. По оценке оценщика, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу оборудования составляет 700 тыс. р.

4) У организации на балансе числится оборудование балансовой стоимостью 800 тыс. р. Эффективность от использования оборудования составляет 600 тыс. р. По оценке оценщика, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу оборудования составляет 500 тыс. р.

Определить: Чему будет равна возмещаемая стоимость? Будет ли иметь организация убыток от обесценения? Как определяется убыток от обесценения? По какой стоимости актив будет отражен в балансе? Если имеется убыток от обесценения, то какой метод бухгалтерского учета должен использоваться при отражении его в отчете о прибылях и убытках. Заполнить сводную таблицу 16 для каждого варианта задания 3.

Таблица 16 - Сводная таблица

| Варианты | Исходная балансовая стоимость тыс. р. | Справедливая стоимость, уменьшенная на расходы по реализации, тыс. р. | Эффективность от использования, тыс. р. | Возмещаемая стоимость, тыс. р. | Убыток от обесценения, тыс. р. | Балансовая стоимость с учетом обесценения, тыс. р. |
|----------|---------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 1        |                                       |   |   |                                |                                |  |
| 2        |                                       |   |   |                                |                                |  |
| 3        |                                       |   |   |                                |                                |  |
| 4        |                                       |   |   |                                |                                |  |

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться с следующим источником:

1. (IAS) 39 Финансовые инструменты: признание и оценка. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202593&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6196564226901844#021301729064976382>

2. (IAS) 36 Обесценение активов. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202652&rnd=543C00C0ECB44A44AF8453EDA577BAC1#07273911325982176>

### **Лабораторная работа №10. Договоры страхования**

**Цель:** Ознакомиться с методами учета договоров страхования в финансовой отчетности страховщиков.

При выполнении лабораторной работы студентом приобретет умение использовать методы отражения операций страховых компаний в финансовой отчетности.

**Задание №1.** Является ли произошедшее событие страховым случаем и будет ли произведена выплата страхователю, свой ответ пояснить.

Выявление убытка вследствие страхового случая после завершения срока действия договора Срок действия договора страхования офиса истекает 31 декабря. В офисе, закрытом с 28 декабря, совершается ограбление. Этот факт выявляется лишь 1 января (после завершения срока действия договора), однако дата ограбления зафиксирована видеокамерами.

**Задание №2.** Что должен сделать перестрахователь, если имеющийся у перестрахователя актив по операциям перестрахования обесценивается. Дать правильный ответ.

**Задание №3.** При выполнении, каких условий деятельность страховщика будет связана преимущественно со страхованием? Дать полный ответ.

**Задание №4.** В каком случае страховщик вправе изменить свою учетную политику в отношении договоров страхования? Дать правильный ответ.

**Задание №5.** Для решения задачи необходимо ознакомиться с понятиями неконтролируемая доля участия, эффективная доля владения.

Неконтролирующая доля участия (НКД) – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно через дочерние структуры.

В случае косвенного владения, неконтролирующая доля участия рассчитывается исходя из эффективной доли владения, принадлежащей группе.

Эффективная доля владения определяется как произведение доли материнской организации в чистых активах дочерней организации и долей материнской организации в промежуточных материнских организациях (субхолдингах).

### ***Примеры расчета эффективной доли владения***

#### ***Пример №1.***

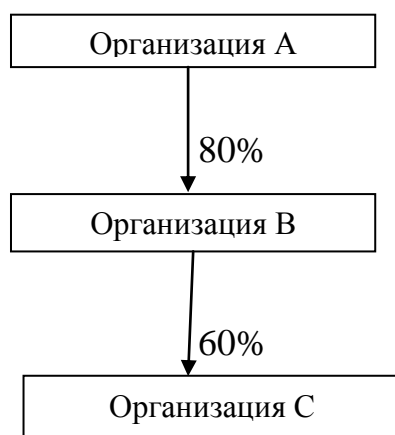


Рисунок 1

1. Данная схема предполагает косвенное владение материнской организации А во внучатой организации С путем участия организации А в капитале дочерней организации В.

2. Расчет эффективной доли участия организации А в организации С производится путем перемножения доли участия организации А в капитале организации В и доли организации В в капитале организации С:  
 $\text{Эфф.Д.} = 80\% \times 60\% = 48\%$

**Пример №2.**

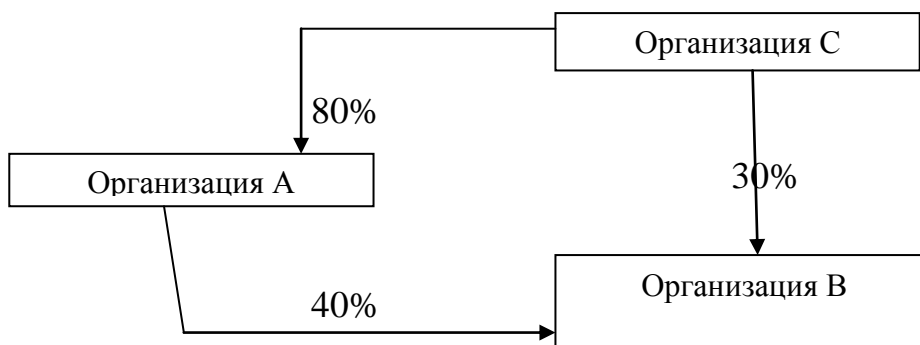


Рисунок 2

1. Данная схема предполагает косвенное владение материнской организацией С в организации В путем участия организации А в капитале организаций В и прямого владения организации С в организации В.

2. Расчет эффективной доли участия организации С в капитале организации В производится суммированием эффективных долей участия:  
Эфф.Д.=80%×40%+30%=62%

**Пример №3.**

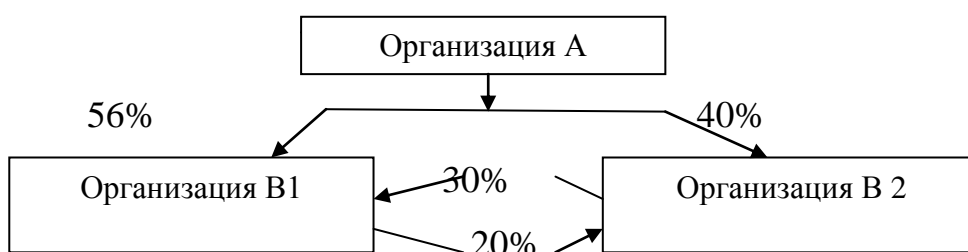


Рисунок 3

1) Данная схема описывает владение материнской организацией А в двух дочерних организациях В1 и В2, с перекрестным участием дочерних в капиталах друг друга.

2) Расчет эффективной доли владения А в В1 рассчитывается по следующей формуле:

$$AB_1 = \frac{b_1}{(1-C_1 \times C_2)} + \frac{b_1}{(1-C_1 \times C_2)} \times C_1, \quad (2)$$

где:  $AB1$  – эффективная доля владения материнской организации А в дочерней организации В1;

$b1$  – прямая доля организации А в капитале организации В1;

$b2$  – прямая доля организации А в капитале организации В2;

$C1$  – перекрестная доля участия организации В2 в капитале организации В1;

$C2$  – перекрестная доля участия организации В1 в капитале организации В2.

Тогда, Эфф. Д.  $AB1 = 56\% / (1 - 30\% \times 20\%) + 40\% / (1 - 30\% \times 20\%) \times 30\% = 72,34\%$

3) Расчет эффективной доли материнской организации А в дочерней организации В2 производится аналогично:

Тогда, Эфф. Д.  $AB2 = 40\% / (1 - 30\% \times 20\%) + 56\% / (1 - 30\% \times 20\%) \times 20\% = 72,34\%$

#### **Задание №5.**

Организация А владеет 90% в организации В (дочерняя организация) и 30% в организации D (ассоциированная организация). Организации В и D владеют 80% и 20% в организации С соответственно, т.е. организация С является дочерней по отношению к организации В и ассоциированной по отношению к организации D.



Рисунок 4

**Определить:** Неконтролируемую долю организации А в организации С. Какую долю А косвенно признает в результатах деятельности организации С в

отчете о совокупном доходе через инвестицию в ассоциированную организацию D.

Для выполнения лабораторной работы необходимо ознакомиться с следующим источником:

1. (IFRS) 4 Договоры страхования. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202617&rnd=543C00C0ECB44A44AF8453EDA577BAC1&dst=100002&fld=134#07633013040419019>

### **3 Литература, рекомендуемая для выполнения работы**

1 Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. В.Г. Гетьмана. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 624 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=765758>

2 Куликова, Л. И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации: учебное пособие / Л.И. Куликова. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2015. - 400с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=481736>

3 Сытник, О.Е. Теория и практика применения международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Е. Сытник, Ю.А. Леднёва. – Ставрополь: АГРУС, 2014. – 68 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=514345>

4 Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=471489>

5 О консолидированной финансовой отчетности: федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. От 04.11.2014). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103021/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/)

6 Методические рекомендации «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»: письмо Банка России от 06 декабря 2013 г. № 234-Т. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155686/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155686/)

7 «О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в ред. от 06 декабря 2017 г.: указания №4212-У от 24 ноября 2016 г. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_207698/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207698/)



## **Список использованных источников**

1 Морозова, Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности/  
Т.В Морозова. - М.: Московский финансово-промышленный университет  
«Синергия», 2012. - 293 с. - Режим доступа:

[http://fileskachat.com/download/31708\\_c7ae4c8e2bee437656356d31fd0912a2.html](http://fileskachat.com/download/31708_c7ae4c8e2bee437656356d31fd0912a2.html) .

2 Фоменко, И.И. Методические указания по изучению по написанию  
контрольной работы для студентов дистанционного обучения / И.И. Фоменко.  
- Оренбург. ГОУ ОГУ, 2008. - 67 с.