

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

Кафедра банковского дела и страхования

# **ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ»**

Методические указания

*Составители:  
С.П. Дядичко, И.П. Крымова*

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

Оренбург  
2020

УДК 336.7(076.5)  
ББК 65.052.252.62я7  
М43

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Демченко Л.В.

**М43 Организация самостоятельной работы по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле»:** методические указания/ составители С.П. Дядичко, И.П. Крымова; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2020. – 45с.

Методические указания содержат общие требования по осуществлению самостоятельной работы студентов при изучении дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле».

В методических указаниях приведена методика самостоятельной работы студентов и рекомендации для ее осуществления.

Методические указания содержат перечень вопросов для подготовки к зачету, варианты контрольных работ студентам заочной формы обучения, тематика индивидуальных творческих заданий, которые помогут обучающимся освоить предлагаемый курс и приобрести необходимые навыки составления и работы с финансовой отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательным программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 336.7(076.5)  
ББК 65.052.252.62я7

© Дядичко С.П.,  
Крымова И.П.,  
составление, 2020  
© ОГУ, 2020

## Содержание

1 Методические материалы для самостоятельной работы студентов.....	4
1.1 Общие положения.....	4
1.2 Методика проведения самостоятельной работы.....	5
2 Основные рекомендации проведения и организации самостоятельной работы по дисциплине Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле	11
2.1 Вопросы для собеседования.....	11
2.2 Типовые задачи для самостоятельной работы.....	18
2.3 Варианты контрольных работ студентам заочной формы обучения.....	24
2.4 Индивидуальные творческие задания .....	38
2.5 Вопросы к зачету по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» .....	41
3 Рекомендуемая литература.....	43
Список использованных источников.....	45

+

# **1 Методические материалы для самостоятельной работы студентов**

## **1.1 Общие положения**

Целью освоения дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» является формирование обще-профессиональных и профессиональных компетенций, представленных в рабочей программе, направления подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) и приобретение знаний, умений, навыков в области использования международных стандартов финансовой отчетности в банковском деле.

Предметом изучения курса «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» являются финансовые отношения, возникающие при составлении и представлении финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

### **Задачи курса:**

#### **Знать:**

- основные российские стандарты и МСФО и правила работы с ними;
- качественные характеристики финансовой отчетности;
- основные принципы трансформации финансовой отчетности составленной по национальным стандартам отчетности отвечающей требованиям МСФО;
- порядок разработки и принятия международных стандартов финансовой отчетности;
- законодательные и нормативные акты, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета банков;
- состав и порядок представления финансовой отчетности.

#### **Уметь:**

- использовать нормативную и законодательную базу для обеспечения контроля, за выполнением требований МСФО к составлению финансовой отчетности банков;
- проводить сбор и регистрацию в учете информации об операциях банка;
- осуществлять группировки статей балансов, для проведения трансформации

показателей деятельности банков;

- систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности банков.

**Владеть:**

- навыками трансформации и проведения анализа финансовой отчетности банка;

- навыками работы, с законодательными актами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета банков;

- навыками обеспечения контроля по данным бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

- навыками составления информационных обзоров, аналитических отчетов по данным финансовой отчетности банков.

## **1.2 Методика проведения самостоятельной работы**

Самостоятельная работа является на сегодня основой организации учебного процесса. Для того чтобы она соответствовала установленным российским законодательством требованиям к процессу обучения студентов в высших учебных заведениях, преподавателю необходимо планировать, организовывать самостоятельную работу обучающихся и осуществлять входной, текущий и последующий контроль.

Самостоятельная работа – это работа, проводимая обучающимися по заранее составленному преподавателем плану. Преподаватель в данной ситуации осуществляет организацию и руководство самостоятельной работой студентов, непосредственно не участвуя в самом процессе познания [1].

Самостоятельная работа направлена на формирование навыков у обучающегося и получение им знаний, которые позволят ему добиться успехов не только в учебной и научной сфере, но и в практической деятельности. Причем студент научится самостоятельно решать возникающие проблемы, будет способен принимать на себя ответственность за последствия принятых им решений.

Самостоятельная работа является одним из главных этапов всех видов учебной деятельности обучающегося и направлена на углубление знаний, которые в дальнейшем трансформируются в профессиональные навыки. Кроме того, самостоятельная работа оказывает и воспитательное влияние на формирование личности студента, т.к. она является одной из форм, способствующей эффективному использованию полученных научных знаний в практической деятельности.

Для реализации самостоятельной работы необходимо наличие методических указаний и учебных пособий, технического оснащения компьютерами, программного обеспечения и другими средствами, позволяющими студенту в полном объеме освоить предлагаемый курс.

Виды самостоятельной работы предусмотрены в соответствии с рабочей программой курса и включают следующие виды работ: выполнение контрольной работы, подготовка к рубежному контролю и итоговому контролю в виде зачета, выполнение индивидуального задания студентами очной формы обучения. Самостоятельная работа повышает заинтересованность к процессу познания, развивает навыки ее проведения.

Одной из форм самостоятельной работы является работа с лекционным материалом.

#### *Самостоятельная работа с лекционным материалом*

Лекция один из видов аудиторной работы студента. Краткие записи лекций, их конспектирование создание опорного конспекта помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным только тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом. После лекционного занятия, для получения дополнительных знаний и составления полноценного конспекта лекции, студент дополнительно должен проработать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями по изучаемому курсу [2].

*Индивидуальное творческое задание (ИТЗ)* это последовательность частично регламентированных задач, имеющих уникальное решение, определяемое индивидуальными способностями исполнителя (знаниями, умениями, навыками и природными способностями) [3].

### *Написание реферата*

Рефераты используются в учебном процессе для выполнения самостоятельной работы студентов. Он относится к исследовательской работе первого уровня обучаемого по предмету. В ней студент на основании краткого письменного изложения и исследования различных источников проводит самостоятельное исследование по определенной теме или проблеме. Обычно объем реферата составляет 10-15 печатных страниц, и выполняется студентом в течение установленного срока (от недели до одного месяца)[4].

Реферат должен включать основные фактические сведения и выводы по анализируемому вопросу. Он отвечает на вопрос — что содержится в данном издании.

Для написания реферата основное значение имеет подготовительный этап, именно в этот период каждый студент определяет актуальность выбранной темы, её значение и необходимость для практики, обосновать правомерность её выбора.

При подготовке рефератов студенту необходимо:

- подобрать источники по теме задания (3-5 источников последних лет издания);
- изучить и обобщить подобранную литературу;
- исследовать практический материал;
- составить логичную структуру (план) письменного и устного изложения материала;
- разработать презентацию доклада на практическом занятии;
- в ходе устного сообщения и презентации доклада или реферата квалифицированно ответить на вопросы аудитории [5].

Текст реферата может основываться на анализе какого-либо основополагающего источника по данной теме. Реферат пишется по дисциплине на основе источников как электронной, так и классической библиотеки [4].

Оформление реферата, осуществляется согласно требованиям СТО 02069024.101- 2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» [6]. Структура реферата предусматривает следующее: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список использованных источников.

За титульным листом следует содержание, в нем указаны наименования всех пунктов плана реферата и указаны номера страниц.

Материал реферата должен располагаться по определенному плану, позволяющему контролировать порядок расположения частей текста реферата. Любой план научного текста, помимо формулировки темы, должен содержать не только формулировку темы, но и вводный материал, основной текст и заключения. Все исследовательские работы любой категории строятся на основе данного плана, поэтому необходимо с самого начала научиться соблюдать данную схему выполнения работы.

За содержанием размещают введение. Введение по объему составляет 1,5-2 страницы. Введение позволяет сориентировать читателя к дальнейшему изложению. Во введении определяется актуальность темы исследования. Вскрывается практический и теоретический смысл и значение данного исследования. Далее приводятся факты, которые показывают, что сделано в данной области предшественниками; перечисляются положения, которые должны быть доказаны. Во введении могут указываться источники, уточнение существующих взглядов, понятий и терминов, сведения о методах исследования. Также формулируются цель и задачи реферата [4].

Основная часть реферата может состоять из одной или нескольких пунктов, состоящих из 2-3 подпунктов. В тексте должны быть осмысленно и логично изложены основные положения и идеи, содержащиеся в изученной литературе. В тексте автором обязательно делать ссылки на первоисточники, если приводится



или используется чья- то мысль, идея или вывод. Кроме того приводится необходимый цифрой материал, который можно свести в таблицу.

В основной части реферата раскрывается содержание темы. Именно она является наиболее значимой в работе и максимальна по объему. В ней аргументировано приводятся основные положения реферата, развернутые доводы, предложения, которые затрагивают сущность исследуемой проблемы.

Изложение материала основной части осуществляется по плану, составленному самостоятельно или при помощи преподавателя. В заключении содержатся основные выводы, сделанные по результатам исследования. В тексте заключения должно быть обязательно отмечено то, каким образом были решены задачи и достигнуты ли поставленные ранее цели, сформулированные во введении. Для реферата, как исследовательской работы первого уровня, достаточно чтобы заключение было в виде краткого описания выполненной работы и выводов по пунктам или по основной части в целом. Приложение – это материал, который уточняет, иллюстрирует и подтверждает отдельные положения исследования. Приложения могут включать графики, таблицы, расчеты, диаграммы, копии документов, фотографии и т.п.

Список использованных источников (библиография) в нем указывается реально использованная для написания реферата литература, научные труды, которые были прочитаны, осмыслены и процитированы в реферате с указанием выходных данных. Обычный норматив использованной литературы для реферата составляет не менее пяти работ. Список использованных источников составляется согласно правилам библиографического описания [4].

По теме написанного реферата составляется презентация.

#### *Подготовка презентации [7]*

Презентация — это способ сделать свой доклад более понятным и интересным слушателям. Презентации создают в основном в программе Power Point, которая идет в комплекте офисных программ от Microsoft.

Основными рекомендациями для составления презентации являются:

- не повторять текст, размещенный на слайдах своей презентации. Выступающий должен своими словами объяснять информацию на каждом из слайдов;

- не применять слишком мелкий шрифт в презентации;

- правильно используйте шрифты;

- визуализируйте текст своей презентации (перед выступлением вам нужно подобрать четкие иллюстрации вашего ключевого послания);

- упрощайте содержание презентации (используя иллюстрации и минимум текста, это помогает донести мысли докладчика слушателям и привлекает их внимание);

- перед тем как выйти на аудиторию с презентацией необходимо прорепетировать свое выступление.

*Определение содержания и дизайна презентации:*

- выбор темы, постановка цели и задач презентации;

- определение содержания и дизайна презентации (составление плана будущей презентации, определение условий демонстрации, определение количества слайдов в презентации, определение примерного дизайна слайдов).

*Порядок создания презентации:*

1 Ввод и редактирование текста. Создаются текстовые слайды, на каждом слайде вводится только текстовая информация. После ввода текста необходимо определиться с его расположением на каждом слайде, продумать его форматирование, т.е. определить размер, цвет шрифта, заголовков и основного текста.

2 Графики, диаграммы, таблицы. Если планируется размещение в презентации графиков и диаграмм, то необходимо определить их расположение, читаются ли надписи, не перегружен ли один слайд несколькими графиками или диаграммами – информация будет хуже восприниматься слушателями.

3 Изображения, рисунки, фон. Очень важным является фон слайдов, он создает определенное настроение у аудитории и должен соответствовать теме презентации. Серьезные презентации не должны быть пестрыми, содержать яркие,

«ядовитые» цвета и менять цветовую гамму от слайда к слайду. Размещенные в презентации графические объекты должны быть, оптимизированными, четкими и с хорошим разрешением. Графические объекты не располагаются в середине текста, это плохо смотрится.

4 Вставка анимации. С помощью анимационных эффектов можно существенно улучшить восприятие презентации и обратить внимание аудитории на наиболее важные моменты, отраженные на слайдах или в самой презентации.

5 Звуковое сопровождение. Звуковое сопровождение должно органично вписываться в тему вашей презентации. Если вы не уверены в необходимости или выборе звукового сопровождения презентации, то лучше вообще от него отказаться.

6 Доводка презентации. Доводка презентации заключается в неоднократном просмотре своей презентации, определении временных интервалов, необходимых аудитории для просмотра каждого слайда, и времени их смены. Помните, что слайд должен быть на экране столько времени, чтобы аудитория могла рассмотреть, запомнить, осознать его содержимое.

Контрольная работа является основным контрольным документом перед сдачей экзаменов для заочника. Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 5-8 страниц Roman, размер 12, интервал 1,0, поля 2 см со всех сторон.

## **2 Основные рекомендации проведения и организации самостоятельной работы по дисциплине Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле**

### **2.1 Вопросы для собеседования**

Для осуществления текущего контроля самостоятельной работы студентов предусмотрены вопросы для собеседования по темам курса, приведенные ниже.

Вопросы для опроса и собеседования представлены по темам курса.

#### ***Раздел 1: Представление финансовой отчетности по МСФО***

*Тема 1: Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО*

- 1 Какие существуют модели бухгалтерского учёта?
- 2 На какой методологии основана англо-американская модель БУ?
- 3 Факторы, обусловившие различие техники и концепции международного бухгалтерского учета?
- 4 Назовите виды стандартов по географическому положению страны?
- 5 В каком случае финансовая отчетность считается подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности?
- 6 Какую информацию об организации показывает ее финансовая отчетность?
- 7 Что означает принцип объективности при составлении финансовой отчетности?
- 8 Что означает принцип учёта по начислению?
- 9 Какие пользователи используют данные финансовой отчетности составленной по МСФО?
- 10 Какая информация считается существенной по требованиям МСФО?

*Тема 2: Состав финансовой отчетности*

- 1 Назовите элементы, связанные с измерением финансового положения в балансе?
- 2 Какие элементы связаны с измерением результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках?
- 3 Какой документ утверждается предварительно перед составлением финансовой отчетности кредитной организацией?
- 4 Какая информация должна быть предусмотрена в регламенте для составления финансовой отчетности?
- 5 Какой метод используется кредитной организацией при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета?
- 6 Какие формы включаются в финансовую отчетность, составленную в

соответствии с МСФО?

7 За какой период может представляться обязательная финансовая отчетность?

8 За какой период может составляется промежуточная финансовая отчетность?

9 Приводится классификация активов по степени ликвидности в МСФО?

10 В каких вариантах может составляться Отчет о совокупном доходе?

### *Тема 3: Виды финансовой отчетности*

1 Какая информация должна быть отражена в составе прочего совокупного дохода?

2 Что должно быть отражено в Отчете об изменениях в капитале?

3 Какую информацию может получить пользователь из Отчета о движении денежных средств?

4 Какие виды деятельности отражены в Отчете о движении денежных средств?

5 Какие методы используются при представлении потоков денежных средств от операционной деятельности?

6 Носят ли названия статей баланса, обязательный характер?

7 В каких случаях материнская организация освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности?

8 Что такое доля меньшинства?

9 Какие компоненты кредитной организации относятся к операционным сегментам?

10 По каким признакам могут быть агрегированы операционные сегменты?

## ***Раздел 2 Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО***

### *Тема 1: Основные средства, критерии признания и оценки*

1 Каким условиям единовременно должны отвечать основные средства?

2 Подлежат ли переоценке все элементы основных средств относящийся к данной группе, если переоценивается отдельный объект основных средств?

3 По каким признакам подразделяются основные средства при постановке на учет в соответствии с требованиями МСФО?

4 В какие сроки начинают амортизацию основных средств по РСБУ?

5 В каких случаях объект основных средств подлежит признанию в качестве актива по МСФО?

6 Какие затраты организация должна учитывать при признании основных средств?

7 По какой стоимости производится оценка после признания основных средств?

8 *Что* необходимо учитывать при определении срока полезного использования объекта основных средств в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности?

9 Что определяет фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств?

10 Какие методы амортизации основных средств используются в МСФО?

*Тема 2: Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах*

1 К какому периоду относится срок полезной службы нематериального актива?

2 Какие затраты включают в стоимость напрямую связанную с приобретением нематериального актива?

3 По какой стоимости оценивается новый актив когда один или несколько активов обмениваются на новый актив?

4 В каких случаях происходит прекращение признания балансовой стоимости нематериального актива?

5 Каким критериям, должен удовлетворять актив, чтобы быть признанным нематериальным?

6 По какой стоимости оценивается первоначально нематериальный актив?

7 Какие модели учета нематериальных активов используются при последующей оценке?

8 По какой стоимости должен отражаться нематериальный актив если он относится к классу переоцененных нематериальных активов, при отсутствии активного рынка на данный актив?

9 В составе чего следует признать сумму увеличения стоимости НМА если в результате переоценки его балансовая стоимость увеличивается?

10 С каким сроком полезного использования нематериальный актив с амортизируется?

*Тема 3: Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка*

1 Какие методы учета инвестиций в ассоциированные организации используются в МСФО?

2 В каких случаях объект инвестиционной недвижимости подлежит признанию в качестве актива?

3 В каком периоде организация оценивает все свои затраты на инвестиционную недвижимость?

4 По какой стоимости может быть произведена оценка инвестиционной недвижимости после ее признания?

5 В каких случаях может производиться перевод объектов в категорию инвестиционная недвижимость?

6 Как должны определяться прибыль или убытки, возникающие в результате окончательного изъятия из эксплуатации или выбытия инвестиционной недвижимости?

7 В каких случаях организация при приобретении инвестиционной недвижимости оценивает ее не по справедливой стоимости, а по первоначальной?

8 С какой даты учитываются инвестиции по методу долевого участия?

9 Что такое гудвил?

10 По какой стоимости учитывается гудвил на дату покупки?

*Тема 4: Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде*

1 В чем отличие финансовой аренды от операционной?

2 Какие условия позволяют классифицировать аренду как операционную для арендатора?

3 Куда должны быть включены первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды, у арендодателя?

4 Что является сроком аренды?

5 Когда происходит прекращение признания аренды?

6 В какие периоды распределяется амортизируемая стоимость актива, являющегося предметом аренды?.

7 Какие методы используют для распределения процентных платежей по периодам?

8 Какую информацию арендаторы должны в отношении финансовой аренды?

9 В каких ситуациях возникают отношения аренды?

10 Какое значение принимает выручка от продаж, признанная на начало срока аренды арендодателем?

*Тема 5: Понятие и критерии признания внеоборотных активов для продажи и прекращенной деятельности*

1 Какие активы классифицируются как внеоборотные по МСФО?

2 Какие активы относятся к оборотным?

3 В каком случае организация должна классифицировать внеоборотный актив как предназначенный для продажи?

4 По какой причине увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи?

5 На какую дату организация должна классифицировать внеоборотный актив как предназначенный для продажи?

6 Какие группы внеоборотных активов относятся к выбывающим группам, использование которых будет прекращено?

7 По какой стоимости организация должна оценивать внеоборотный актив классифицированный как предназначенный для продажи?

8 По какой стоимости должен быть оценен вновь приобретенный актив, классифицированный как часть актива объединения бизнесов и он удовлетворяющий критериям классификации в качестве предназначенного для



продажи?

9 По какой стоимости организация должна оценивать затраты на продажу актива, если ожидается, что продажа его произойдет по истечении более чем одного года?

10 На какую дату должен быть признан прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива?

### ***Раздел 3 Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО***

*Тема 1: Финансовые инструменты: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности*

1 Что можно отнести к финансовому активу по требованиям МСФО?

2 Что относится к финансовым обязательствам по требованиям МСФО?

3 Какими характеристиками должен обладать производный финансовый инструмент или иной договор согласно стандарту IFRS 9 «Финансовые инструменты»?

4 В составе чего отражается финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости?

5 Что такое амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства?

6 Что должна рассчитывать организация при расчете эффективной ставки процента?

7 Какие затраты включают в себя сделки с финансовыми активами и обязательствами?

8 Что такое финансовые активы, удерживаемые до погашения?

9 По какой стоимости первоначально признаются финансовые активы, удерживаемые до погашения?

10 При каких условиях справедливая стоимость может быть достоверно определена?

### ***Раздел 4 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании***

1 Что такое консолидированная финансовая отчетность?

2 В чем сущность метода долевого участия?

- 3 Что понимается под понятием значительное влияние?
- 4 В чем отличие материнской организации и дочерней?
- 5 Какие факторы подтверждают то, что организация имеет значительное влияние на компанию?
- 6 В каких случаях организация утрачивает значительное влияние над деятельностью объекта инвестиций?
- 7 В каких случаях организация освобождается от применения метода долевого участия в инвестиционной компании?
- 8 В каких случаях инвестиции, классифицируемые как предназначенные для продажи?
- 9 Когда происходит прекращение использования метода долевого участия?
- 10 Что представляет собой доля группы в ассоциированной организации или совместном предприятии?
- 11 Что представляют собой убытки от обесценения от произведенных инвестиций?
- 12 В каком виде отчетности должны отражаться инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие?

## **2.2 Типовые задачи для самостоятельной работы**

Решение практических задач предлагаемых студентам в рамках самостоятельной работы очной и заочной форм обучения, позволят студентам освоить темы курса и приобрести необходимые знания и навыки решения задач и сформировать установленные стандартом обще-профессиональные и профессиональные компетенции.

*Задание 1.* На основе публикуемой отчетности кредитной организации на сайтах банков оцените финансовую устойчивость и надежность выбранного банка.

*Задание 2.* Составить сравнительную таблицу по принципам учета и составления финансовой отчетности по стандартам МСФО и Российским стандартам (по признакам указанным преподавателем)

Задание 3. Провести сравнение состава финансовой отчетности банка и приложений по МСФО и российским требованиям

Задание 4. Рассмотреть изменения, внесенные Федеральным Законом N 402-ФЗ об общих требованиях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задание 5. В соответствии с учетной политикой кредитной организации автомобили амортизируются в течение 5 лет. Организация купила новый автомобиль за 30000\$. Текущая рыночная цена, за вычетом расходов на продажу на аналогичный автомобиль, бывший в эксплуатации в течение 5 лет, составляет 5000\$. По истечении 3 лет ликвидационная стоимость корректируется до 7000\$, поскольку стало очевидно, что средний пробег данного автомобиля ниже, чем это случалось ранее. По истечении 5-летнего срока организация продает автомобиль за 6 000\$. Отобразить порядок изменения стоимости автомобиля по годам в российском учете и согласно требованиям МСФО. Определить финансовый результат от реализации объекта основных средств по истечении 5-летнего срока. Полученные данные занести в таблицу.

Год	РСБУ		МСФО		Разница в прибыли между МСФО и РСБУ
	Расходы (амортизация)	Остаточная стоимость объекта	Расходы (амортизация)	Остаточная стоимость объекта	
1					
2					
3					
4					
5					
Продажа					

Для выполнения данного задания необходимо ознакомиться с понятиями, дающими возможность студенту определиться с правилами начисления амортизации по российским и международным стандартам.

Амортизация это систематическое распределение амортизируемой стоимости в течение срока полезной службы.

Амортизируемая стоимость – это себестоимость за минусом ликвидационной стоимости. Амортизация активов отражается на счетах прибыли и убытках. В банковской практике используется метод равномерного списания амортизации, заключающийся в начислении постоянной суммы амортизации в течение срока полезной службы объекта (при условии, что ликвидационная стоимость не изменяется). Ликвидационная стоимость и срок полезной службы основных средств подлежит обязательному пересмотру не реже чем один раз в конце финансового года.

Амортизационные отчисления производятся в каждом отчетном периоде в течение всего расчетного срока службы амортизируемого объекта. Амортизационные отчисления прекращаются после полного погашения амортизируемой стоимости данного объекта.

*Задание 6.* На 31 декабря 2015 года в организации проведена переоценка основных средств. По данным бухгалтерского учета до переоценки: первоначальная стоимость ОС — 500 000 руб.; сумма начисленной по нему амортизации — 100 000 руб. Текущая стоимость объекта по состоянию на 31 декабря 2015 года - 450 000 руб. Рассчитать коэффициент переоценки. Сумму пересчитанной амортизации. Сумму уценки стоимости. Сумму уцененной амортизации.

Для выполнения задания необходимо ознакомиться со следующей информацией.

При переоценке объектов основных средств пересчитывается их первоначальная стоимость, а если данные объекты переоценивались ранее — их текущая (восстановительная) стоимость по которой они учитываются в бухгалтерском учете на дату переоценки. Также подлежит переоценке и сумма амортизации, начисленная за все время пользования объекта [1].

При переоценке объектов основных средств пересчитывается их первоначальная стоимость, а если данные объекты переоценивались ранее - их текущая стоимость по которой они учитываются в бухгалтерском учете на дату переоценки. Также подлежит переоценке и сумма амортизации, начисленная за все время пользования объекта основных средств. При переоценке первоначальная

стоимость может измениться либо в сторону увеличения (дооценка), либо в сторону уменьшения (уценка).

При переоценке основных средств банку необходимо отразить дооценку либо уценку переоцениваемого актива:

- дооценка, то есть превышение справедливой стоимости основного средства над его балансовой стоимостью, подлежит отражению на счетах капитала по статье «Фонд переоценки основных средств» в сумме указанного превышения.

- уценка, то есть превышение балансовой стоимости над его справедливой стоимостью, подлежит отражению как расход через счета прибыли и убытков за соответствующий период.

#### *Задание 7.*

1 января 2012 г. ОАО АКБ "Тула" выпустила облигацию по номинальной стоимости 1000 р., что соответствовало ее справедливой стоимости. Основная сумма долга составляет 1000 000 р., облигация подлежит погашению 31 декабря 2015 г. Ставка процента определена в долговом соглашении как процент от основной суммы долга: 5% - в 2012 г., 6% - в 2013 г., 7,5% - в 2014г., 8% - в 2015г. и 9% - в 2016г. Ставка процента, которая точно дисконтирует поток будущих выплат денежных средств за 4 года до номинальной стоимости, равна 7%. Определить будущую стоимость кредита.

Для определения величины будущей стоимости денежной единицы (S) через определенное количество периодов (n) при сложном проценте (i).

$$S = P \times (1 + i)^n \quad (1) \text{ где } P -$$

начальная сумма

#### *Задание 8. Группировки статей баланса для составления отчетности*

8.1 Определить группировки для составления отчетности по средневзвешенным процентным ставкам и средним срокам предоставления кредитов по следующим данным:

1) 11 января выдан кредит сроком на 45 дней Петрову И.П. в сумме 1000р. под 25% годовых;

2) 15 января выдан кредит сроком на 15 дней Самойлову В.Н. в сумме 1500р. под 15% годовых;

3) 21 января выдан кредит сроком на 80 дней ОАО «Сатурн» в сумме 10000р. под 20 % годовых;

4) 21 января выдан кредит сроком на 200 дней ОАО «Круиз» в сумме 15000р. под 22% годовых;

5) 28 января выдан кредит овердрафт ОАО «Круиз» в сумме 15000р. под 12% годовых;

6) 25 января выдан кредит в долларах сроком на 340 дней ОАО «Держава» в сумме 5000. под 22% годовых;

7) 17 января выдан кредит сроком на 50 дней ОАО «Вега» в сумме 5000р. под 18 % годовых.

По вышеперечисленным группировкам рассчитать процентную ставку.

По вышеперечисленным группировкам рассчитать средний срок кредитов.

8.2 Определить группировки для составления отчетности по средневзвешенным процентным ставкам и средним срокам по привлеченным депозитам по следующим данным:

1) 11 января открыт депозит сроком на 95 дней Петрову И.П. в сумме 190000р. под 10 % годовых;

2) 15 января открыт депозит сроком на 55 дней Иванову В.Н. в сумме 150000р. под 12% годовых;

3) 21 января открыт депозит сроком на 60 дней ОАО «Заря» в сумме 8000000р. под 11 % годовых;

4) 21 января открыт депозит сроком на 100 дней ОАО «Круг» в сумме 108000р. под 12% годовых;

5) 28 января открыт депозит ОАО «Круг» сроком на 1 год в сумме 20000000р. под 12% годовых;

6) 25 января открыт депозит в долларах сроком на 240 дней ОАО «Дружба» в сумме 5000. под 10 % годовых;

7) 17 января открыт депозит сроком на 240 дней ОАО «Вега» в сумме 8000000р. под 14 % годовых.

По вышеперечисленным группировкам рассчитать процентную ставку.

По вышеперечисленным группировкам рассчитать средний срок привлечения депозитов.

*Задание 9.* Укажите, какая из нижеприведенных статей относится к активам, обязательствам или акционерному капиталу, обозначив каждую статью соответствующим кодом: Код: Актив - А; Обязательства – О; Собственный капитал - СК.

Статьи:

- |                               |                                |
|-------------------------------|--------------------------------|
| 1. Денежные средства          | 6. Расходы на аренду           |
| 2. Офисное оборудование       | 7. Дебиторская задолженность   |
| 3. Кредиторская задолженность | 8. Нераспределенная прибыль    |
| 4. Обыкновенные акции         | 9. Выручка от реализации услуг |
| 5. Расходы на страхование     | 10. Векселя к оплате           |

*Задание 10.* Совокупные активы «Фокус Плюс» на начало года составляли 800,0\$, а совокупные обязательства - 300,0\$.

Ответьте на следующие вопросы:

1) Какова сумма собственного капитала на конец года, если в течение года совокупные активы увеличились на 250,0\$, а совокупные обязательства уменьшились на 150,0\$?

2) Какова сумма совокупных активов на конец года, если в течение года совокупные обязательства увеличились на 360,0\$, а собственный капитал уменьшился на 130,0\$?

3) Какова сумма совокупных обязательств на конец года, если в течение года совокупные активы уменьшились на 90,0 \$, а собственный капитал увеличился на 190,0\$?

*Задание 11:*

Отчет о финансовых результатах ОАО «Неон»:

### **Отчет о финансовых результатах**

За год, заканчивающийся 31 декабря 2016 г., \$

Выручка	7500000
Себестоимость продаж	(5400000)
Валовая прибыль	2100000
Операционные расходы	
Коммерческие расходы	(500000)
Управленческие расходы	(700000)
Расходы на амортизацию основных средств	(90000)
Расходы на амортизацию нематериальных активов	(30000)
	(1320000)
Чистая прибыль	780000

Дополнительная информация:

1. Дебиторская задолженность увеличилась на 400000\$.
2. Товарно-материальные запасы увеличились на 200000. \$
3. Расходы будущих периодов увеличились на 200000\$.
4. Кредиторская задолженность увеличилась на 100000\$.
5. Задолженность по начисленным расходам увеличилась на 180000\$.

Подготовить отчет о движении денежных средств в разрезе операционной деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 2016 г., используя прямой метод представления потоков денежных средств по операционной деятельности, который рассчитывается как чистый денежный поток по валовым денежным поступлениям и платежам.

### **2.3 Варианты контрольных работ студентам заочной формы обучения**

Студенты заочной формы в процессе освоения курса «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» выполняют предусмотренную учебным планом контрольную работу. Они предварительно должны ее высылать на проверку преподавателю в установленные сроки или принести на кафедру. Контрольная работа выполняется студентом по вариантам. Вариант студент определяет по номеру в списке группы.



Приступая к выполнению задания в соответствии со своим вариантом, следует ознакомиться с материалом стандартов и списком рекомендуемой литературы.

Ответы на вопросы должны быть конкретными, логичными, отражать сущность, с обязательными ссылками на источники.

Контрольная работа выполняется в печатном виде на листах формата А4. Требования к оформлению контрольной работы представлены в СТО 02069024.101–2015 РАБОТЫ СТУДЕНЧЕСКИЕ. Общие требования и правила оформления ([http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart\\_101-2015\\_.pdf](http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart_101-2015_.pdf)).

Приступая к оформлению контрольной работы, студент указывает все вопросы варианта, а затем письменно излагает ответы на них. Работа должна быть выполнена в полном объеме. В конце работы указывается список использованных источников. Задача решается, основываясь на материалах стандарта, с пояснением полученного результата. Контрольная работа студента, не соответствующая предъявленными требованиями, возвращается на доработку.

При защите контрольной работы студент должен показать полученные знания, умения и навыки. Если при изложении отдельных вопросов возникнут трудности, студент должен обратиться к преподавателю за консультацией.

Цель выполнения контрольной работы заключается в оценке усвоения студентами положений международных стандартов финансовой отчетности, понимании причин установления в стандартах тех или иных правил отражения в отчетности коммерческих банков учетных объектов.

### **Вариант 1**

1 Назвать модели международного учета, описать их сущность, Причины различий техники и концепций международного БУ.

2 Назовите условия признания объектов по МСФО.

3 Что значит - периодичность представления отчетности?

4 Допущение о непрерывности деятельности предполагает, что компания: а) будет ликвидирована в ближайшем будущем; б) будет приобретена другой компанией; в) является динамично развивающейся; г) действует и будет действовать

в обозримом будущем, не будет ликвидирована и масштабы ее деятельности не будут существенно сокращены.

5 Может ли банк «Балтика»; составить отчетность по международным стандартам за девять месяцев? а) «Балтика» не может составить отчетность за десять месяцев, поскольку в соответствии с МСФО разрешается составлять отчетность за три месяца (промежуточная отчетность) и за год (годовая отчетность); б) «Балтика» может составить отчетность только по состоянию на 31 декабря отчетного года; в) «Балтика» может составить отчетность по МСФО за любой выбранный отрезок времени; г) «Балтика» не может составить отчетность за девять месяцев, поскольку согласно МСФО отчетность предоставляется по прошествии календарного года.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

## **Вариант 2**

1 Понятие и назначение финансовой отчетности

2 Что такое оценка элементов финансовой отчетности?

3 Что значит - последовательность представления отчетности?

4 Уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала, является трактовкой: а) активов; б) расходов; в) доходов; г) обязательств.

5 Согласно МСФО организации должны составлять отчет о финансовом положении. Аналогом, какого российского документа является этот отчет? а) оборотно - сальдовой ведомости; б) отчета о прибылях и убытках; в) аудиторского заключения; г) бухгалтерского баланса.

6 Признается ли обязательство в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Долгосрочная задолженность по банковскому кредиту. Срок

погашения задолженности - 5 лет. Обязательства по погашению задолженности организация признает и выполняет.

### **Вариант 3**

1 МСФО-понятие, структура. Принципы подготовки, их предназначение и рассматриваемые в них вопросы

2 В каком случае финансовая отчетность считается подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности?

3 Что значит - сравнительная информация?

4. IAS от IFRS отличается: а) названием, IAS - международные стандарты бухгалтерского учета, IFRS - международные стандарты финансовой отчетности; б) значением, IAS - интерпретация, IFRS - МСФО; в) статусом, IAS - на данный момент отменили, действуют только IFRS; г) создателями: до 2001, вследствие структурных изменений, все МСФО назывались IAS, после — IFRS.

5 Промежуточная отчетность составляется: а) за финансовый год; б) за календарный год; в) за интервал меньше финансового года; г) за интервал больше финансового года

6 Признается ли обязательство в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Задолженность перед организацией с ошибочными реквизитами по договору. Банк признает свою задолженность, но платежное поручение не принимает из-за несоответствия реквизитов.

### **Вариант 4**

1 МСФО, цель создания, его структура

2 Что означает принцип объективности при составлении финансовой отчетности?

3 Что значит - своевременность представления отчетности?

4 Какая форма не включается в состав финансовой отчетности, составленной по МСФО? а) баланс; б) отчет о целевом использовании денежных средств; в) отчет о движении денежных средств; г) отчет о прибылях и убытках.

5 Содержат ли стандарты МСФО жесткие требования к наименованию форм финансовой отчетности? а) да содержат; б) банкам разрешается сохранять

прежние названия форм финансовой отчетности; в) нет не содержат; г) содержат требования к некоторым формам отчетности.

6 Признается ли обязательство в соответствии с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Текущая задолженность по заработной плате. Заработная плата рассчитана в соответствии с трудовыми договорами и признана организацией.

### **Вариант 5**

1 Этапы процесса разработки международных стандартов

2 Принципы подготовки и составления финансовой отчетности – это?

3 Что значит - баланс между выгодами и затратами?

4 Согласно какому допущению все хозяйственные операции и иные события признаются в учете в момент совершения операции и включаются в финансовую отчетность того периода, к которому относятся, независимо от порядка получения или выплаты денежных средств? а) допущение непрерывности деятельности; б) допущение последовательности; в) допущение ликвидности; г) допущение начисления.

5 Каким образом банки могут представлять статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде?, а) в двух отчетах – отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах; б) только в отчете о прибылях и убытках; в) в едином отчете о совокупном доходе; г) только в отчете о совокупном доходе.

6 Признается ли обязательство в соответствии с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 6**

1 Актив, как элемент измерения в финансовой отчетности: понятие, источники поступления и признание их в отчетности

2 Какую информацию о компании показывает ее финансовая отчетность?

3 Что значит - достоверное представление отчетности?

4 В какой валюте необходимо составлять международную отчетность? а) в долларах США; б) в национальной валюте; в) в валюте оценки; г) в любой валюте.

5 Отчет о финансовом положении представляет собой группировку следующих элементов: а) доходы; б) активы; в) расходы; г) обязательства; д) капитал.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Денежные средства на счете в другом ком. банке. КО имеет возможность их контролировать

### **Вариант 7**

1 Обязательство, как элемент измерения в финансовой отчетности: понятие, способы урегулирования обязательств и признание их в отчетности.

2 Международные стандарты финансовой отчетности, это?

3 Что значит – существенность информации?

4 Продолжите фразу. Бухгалтер должен составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами на основе... а) разумного эгоизма; б) бухгалтерского закона; в) адекватного скептицизма; г) профессионального суждения.

5 Организация должна представить отчет о финансовом положении на следующие даты: а) на конец текущего периода; б) на начало предыдущего перед отчетным периодом; в) на конец предшествующего периода, который совпадает с началом текущего периода; г) на начало самого раннего сравнительного периода.

6 Признается ли обязательство в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Дебиторская задолженность, срок погашения которой не истек. Отражается на балансе организации. Тем не менее, руководство организации уверено, что дебиторская задолженность будет погашена через 12 месяцев. несмотря на предбанкротное состояние на момент составления отчетности не имеется документов, подтверждающих исключение компании-дебитора из единого государственного реестра.

### **Вариант 8**

1 Элементы дохода и расходов в финансовой отчетности: понятия, условия признания их в составе прибыли и убытков отчета о совокупном доходе.

2 Что относится к элементам, связанным с измерением результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках?

3 Что значит – добросовестное представление информации?

4. Процесс переделки российской финансовой отчетности в отчетность по международным стандартам путем необходимых корректировок называется: а) конверсией; б) трансформацией; в) двойным переложением; г) международным аудитом.

5 В промежуточной финансовой отчетности информация может представляться: а) в сжатом виде; б) в объеме соответствующему полному комплексу финансовой отчетности в соответствии с IFRS 8; в) банк самостоятельно выбирает необходимые формы промежуточной отчетности; г) полный комплект финансовой отчетности, в соответствии с IAS1.

6 Признается ли актив в соответствии с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Денежные средства в иностранной валюте. Отражены на балансе в пересчете по курсу ЦБ РФ на дату составления отчетности, что отражает изменение их покупательной способности.

### **Вариант 9**

1 Основные характеристики и допущения подготовки финансовой отчетности по МСФО.

2 Что относится к элементам, связанным с измерением финансового положения в балансе?

3 Что значит – сопоставимость информации?

4 Стандарты учета и отчетности, действующие в конкретно взятой стране, называются:

а) региональными; б) локальными; в) национальными; г) международными

5 Дополнительные отчеты, не входящие в обязательный комплект финансовой отчетности, составляются: а) составляются в соответствии с МСФО; б) составляется в произвольной форме; в) составляется в соответствии с российскими стандартами;

г) составляются в соответствии с требованиями аудиторской фирмы.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 10**

1 Регламент составления финансовой отчетности: что включается в него, что предусматривается в нем, какой метод используется, назвать этапы и охарактеризовать их.

2 Когда информация считается существенной?

3 Что значит – нейтральность информации?

4 Финансовая отчетность, составленная банком согласно англо-американской модели международного учета, ориентирована: а) на инвесторов и кредиторов банка; б) на удовлетворение информационных потребностей налоговых и других органов власти; в) на удовлетворение информационных потребностей акционеров банка; г) предназначена для внутреннего использования.

5 Едина ли для всех организаций, согласно МСФО, форма отчета о финансовом положении? а) да, едина; б) нет, организации разрабатывают и утверждают индивидуальные отчеты самостоятельно, руководствуясь положениями МСФО; в) нет, организации разрабатывают и утверждают индивидуальные формы балансовых отчетов самостоятельно, по своему усмотрению; г) нет, организации разрабатывают и утверждают индивидуальные отчеты самостоятельно, руководствуясь российскими стандартами.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 11**

1 Какие формы отчетов включаются в состав финансовой отчетности по МСФО. Какие виды отчетности составляются, дать им краткую характеристику.

2 Если Принципы вступают в противоречие с каким-либо Международным стандартом, то что будет что будет превалировать при принятии решения?

3 Что значит – надежность информации?

4 Процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и убытках это: а) доходы; б) расходы; в) признание; г) оценка.

5 Для составления финансовой отчетности кредитной организацией утверждается: а) перспективный план; б) методические указания; в) регламент; г) аудиторское заключение.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 12**

1 Отчет о финансовом положении: дать характеристику, порядок представления статей в отчетности.

2 Какими пользователями используется финансовая отчетность составленная по МСФО?

3 Что значит - уместность информации?

4 Активы, обязательства; капитал можно отнести: а) к элементам, связанным с измерением результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках б) к элементам, связанным с измерением финансового положения в балансе; в) к элементам, связанным с формированием капитала банка; г) к элементам, связанным с движением денежных потоков.

5 Для уточнения состава и наименования линейных статей отчетности



определяются банком исходя из принципа: а) правдивости; б) существенности; в) ежегодности; г) рациональности.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить.

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.

### **Вариант 13**

1 Назвать признаки по которым активы и обязательств признаются краткосрочными

2 Что означает принцип учёта по начислению?

3 Что значить – непрерывность деятельности?

4 Какие стандарты включены в МСФО: а) стандарты IAS; б) стандарты GAAP; в) стандарты IFRS; г) разъяснение IFRIC.

5 В отчете о движении денежных средств потоки денежных средств и их эквивалентов подразделяют по видам деятельности на: а) операционную, инвестиционную, финансовую; б) операционную, внереализационную, финансовую; в) операционную, финансовую; г) инвестиционную, внутрихозяйственную, посредническую.

6 Признается ли обязательство в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 14**

1 Отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе: варианты составления данного отчета, их статьи.

2 Может ли в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен режим коммерческой тайны? Пояснить.

3 Что значит – метод начисления?

4 В каком документе МСФО кратко излагаются цели и порядок деятельности Комитета по МСФО, а также разъясняется порядок применения международных стандартов. для подготовки финансовой отчетности: а) предисловие к положениям МСФО; б) в принципах подготовки и представления финансовой отчетности, в) в стандартах; г) в разъяснениях к ним.

5 Финансовая отчетность, подготовленная банком, используется (укажите правильные варианты ответов): а) Банком России - для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций; б) руководством и акционерами кредитной организации - для целей анализа; в) внешними пользователями - для целей анализа деятельности банка (в случае публикации банком отчетности); г) только Банком России и руководством кредитной организации - для осуществления анализа деятельности банка за отчетный период.

6 Признается ли обязательство в соответствии с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 15**

1 Отчет об изменениях в собственном капитале: информация, раскрываемая в нем.

2 Что означает принцип объективности при составлении финансовой отчетности?

3 Что значит – доход?

4 Функция контроля за эффективностью работы Совета по МСФО входит в компетенцию: а) Консультативного совета по стандартам (SAC); б) Комитета по

интерпретациям (КИМФО - IFRIC); в) Совета по МСФО; г) попечителей Института СМСФО.

5 Введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, производство расчетов в условиях неопределенности соответствует такой качественной характеристике финансовой отчетности, как: а) преобладание сущности над формой; б) осмотрительность; в) надежность; г) своевременность.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 16**

1 Отчет о движении денежных средств: цель данного отчета, как классифицируются потоки денежных средств, какие методы используются при представлении потока денежных средств.

2 Географическое положение страны обуславливает наличие, каких стандартов?

3 Что значит – расходы?

4 Принципы составления отчетности: а) принцип учёта по начислению; б) принцип учета по кассовому методу; в) принцип разумности; г) принцип ординарности.

5 Составление отечественными коммерческими банками финансовой отчетности в соответствии с МСФО в настоящее время: а) носит рекомендательный характер; б) обязательно для банков с уставным капиталом свыше 5 млн. евро; в) обязательно для банков, осуществляющих операции на международном рынке капиталов; г) обязательно для всех коммерческих банков.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 17**

1 Примечания, их структура и раскрытие в учетной политике

2 Что означает принцип объективности при составлении финансовой отчетности?

3 Что значит – обязательство?

4 Первичные бухгалтерские документы это: а) документы, в которых обобщается и накапливается информация о совершенных операциях; б) документы, содержащие необходимые данные для совершения банковских операций и создаются в момент их совершения. в) документы представляемые акционерам банка; г) документы, передаваемые в налоговые органы.

5 Основные аспекты учетной политики, согласно МСФО должны быть отражены: а) в отчете о финансовом положении; б) в аудиторском заключении; в) в примечаниях к отчетности; г) в пояснительной записке.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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.

### **Вариант 18**

1 Регламент составления финансовой отчетности: что включается в него, что предусматривается в нем, какой метод используется, назвать этапы и охарактеризовать их

2 Какие существуют модели бухгалтерского учёта?

3 Что значит – Восстановительная стоимость?

4 Полный комплект финансовой отчетности коммерческого банка включает: а) бухгалтерский баланс; б) отчет о прибылях и убытках; в) отчет об изменениях

собственного капитала; г) отчет о движении денежных средств; д) отчет руководства; е) примечания.

5 Информация, о каком направлении деятельности не указывается в «международном» отчете о движении денежных средств? а) текущая деятельность; б) благотворительная деятельность; в) инвестиционная деятельность; г) финансовая деятельность

6 Признается ли обязательство в соответствии с требованиями МСФО. Кредиторская задолженность по полученным товарам. Компания признает задолженность, но руководство компании не имеет возможности ее погасить, так как известно, что фирма-кредитор ликвидирована. Однако на дату составления отчетности этому нет документального подтверждения

### **Вариант 19**

1 Обязательство, как элемент измерения в финансовой отчетности: понятие, способы урегулирования обязательств и признание их в отчетности.

2 Что такое финансовая отчетность и для чего она предназначена?

3 Что значит – фактическая стоимость?

4 Составление отечественными коммерческими банками финансовой отчетности в соответствии с МСФО в настоящее время: а) носит рекомендательный характер; б) не обязательно для банков с уставным капиталом свыше 300 млн. руб.; в) обязательно для банков, осуществляющих операции на международном рынке капиталов; г) обязательно для всех коммерческих банков.

5 В каком документе, входящем в состав финансовой отчетности, составленной по МСФО, отражается информация в разрезе трех видов деятельности? а) отчет о финансовом положении; б) отчет о прибылях и убытках; в) отчет об изменениях в капитале; г) отчет о движении денежных средств.

6 Признается ли актив в соответствии с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. Денежные средства в банке находящемся в процессе ликвидации. На дату составления отчетности у руководства компании нет уверенности в том, что денежные средства будут когда-нибудь возвращены

### **Вариант 20**

1 Какие формы отчетов включаются в состав финансовой отчетности по МСФО. Какие виды отчетности составляются, дать им краткую характеристику.

2 На какой методологии основана англо-американская модель БУ?

3 Что значит - дисконтированная стоимость?

4 В настоящее время международные стандарты финансовой отчетности разрабатываются: а) Комитетом по интерпретациям (КИМФО - IFRIC); б) Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО); в) профессиональными организациями бухгалтеров 10 стран; г) Консультативным советом по стандартам (SAC).

5 В соответствии с МСФО, обязательство классифицируется как краткосрочное, если оно подлежит погашению в течение: а) недели после отчетной даты; б) одного месяца после отчетной даты; в) шести месяцев после отчетной даты; г) двенадцати месяцев после отчетной даты.

6 Признается ли актив в соответствие с требованиями МСФО. Свой ответ пояснить. 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. Компания может использовать здание для административных целей, сдать в аренду или продать. Здание имеет активный рынок и имеет рыночную стоимость.

## **2.4 Индивидуальные творческие задания**

Индивидуальные задания выполняются обучающимися очной формы обучения. В качестве индивидуального задания студент должен написать реферат, (научный доклад) и подготовить презентацию по выбранной им теме.

Цель написания реферата и составления презентаций, научиться работать с нормативными актами и стандартами, уметь выделять главное в тексте и приобрести навык выступления, умение формулировать конкретные выводы.

*Примерные темы рефератов и презентаций:*

- 1 Вопросы несоответствия национальных стандартов бухгалтерского учета МСФО и подходы к ее решению
- 2 Интерпретация принципов составления финансовой отчетности
- 3 Финансовая отчетность при первом применении Международных стандартов финансовой отчетности
- 4 В чем заключается концепция преобладания сущности над формой в отношении признания выручки от реализации
- 5 Позиция МСФО по вопросу признания выручки
- 6 Предпосылки для капитализации заемных средств
- 7 Переоценки основных средств с применением порядка установленным МСФО
- 8 Требования МСФО к инвестиционной недвижимости
- 9 Обстоятельства обесценение актива
- 10 Основные принципы МСФО для арендодателей
- 11 Нематериальные активы и деловая репутация (гудвил)
- 12 Влияние колебаний курсов иностранных валют на учет денежных и не денежных статей
- 13 Отражение событий после отчетной даты
- 14 Раскрытие информации о связанных сторонах
- 15 Выбор и применение учетной политики
- 16 Составление отчета о финансовом положении, прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе
- 17 Концепции и принципы бухгалтерского учета
- 18 Оценка и классификацию финансовых инструментов
- 19 Необходимость МСФО для учета резервов
- 20 Условные активы и обязательства, порядок их учета

- 21 Роль и значение МСФО в гармонизации системы бухгалтерского учета
- 22 Организация и методология разработки международных стандартов финансовой отчетности
- 23 Общие принципы функционирования системы международных стандартов финансовой отчетности
- 24 Учетная политика и влияние на отчетность различных факторов
- 25 Стандарты бухгалтерского баланса
- 26 Стандарты отчета о финансовых результатах
- 27 Стандарты о движении денежных средств
- 28 Сравнительная характеристика международных стандартов финансовой отчетности и национальных стандартов России
- 29 Реформа бухгалтерского учета в России в соответствии с МСФО

Контроль выполнения реферата и представления презентации осуществляется по 4-х балльной шкале, в соответствии с критериями реализуется следующим образом:

Пять балла студенту ставится за всестороннюю и глубокую разработку темы на основе широкого круга источников информации, если проявлены критическое отношение к используемому материалу и самостоятельность суждений, правильны расчеты и выводы, нет существенных недостатков в стиле изложения.

Четыре балла студент получает, если, работа отвечает всем требованиям по содержанию, оформлению и стилю изложения, выполнена на достаточно высоком теоретическом уровне, полно и всесторонне освещает вопросы темы, показывает использование ряда фактических данных, свидетельствует о наличии отдельных элементов самостоятельности.

Три балла ставится за работу, текст и цифровые данные которой свидетельствуют о том, что студент добросовестно ознакомился и проработал основные источники, в целом правильно осветил вопросы темы, но в работе имеются отдельные ошибки.

Работа, не отвечающая требованиям, предусмотренным данными методическими указаниями, содержащая крупные ошибки, свидетельствующая о



непонимании студентом избранной им темы, оценивается в два балла и подлежит переработке.

Предложенные индивидуальные творческие задания, помогут студентам оценивать проанализированный материал, выделять основные положения и аргументировать собственную точку зрения.

## **2.5 Вопросы к зачету по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле»**

Итоговый контроль знаний студентов проводится в форме зачета.

*Примерный перечень вопросов к зачету*

- 1 Основные модели международного учета. Виды учетных стандартов.
- 2 Понятие международных стандартов, цели и процедура их разработки.
- 3 Применение МСФО в российском банковском секторе.
- 4 Цели и принципы подготовки и составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
- 5 Качественные характеристики, определяющие полезность информации, содержащейся в финансовой отчетности.
- 6 Определение, признание и измерение элементов, составляющих финансовую отчетность.
- 7 Концепции капитала и поддержания капитала в соответствии с МСФО.
- 8 Понятие финансовой отчетности. Формы финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
- 9 Консолидированная и отдельная финансовая отчетность.
- 10 Доля меньшинства и ее отражение в консолидированном бухгалтерском балансе.
- 11 Промежуточная финансовая отчетность.
- 12 Сегментная отчетность.
- 13 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции.
- 14 МСФО (IFRS)1 «Первое применение МСФО».

- 15 Учетная политика по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Изменения в учетной политике.
- 16 Регламент составления финансовой отчетности.
- 17 Понятие и классификация финансовых инструментов.
- 18 Первоначальный и последующий учет финансовых активов, удерживаемых до погашения.
- 19 Метод эффективной ставки процента. Его применение.
- 20 Учет и раскрытие информации о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 21 Виды отношений хеджирования. Эффективность инструментов хеджирования.
- 22 Расчет справедливой стоимости методом дисконтирования для ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
- 23 Учет и оценка дебиторской задолженности.
- 24 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - проект по замене МСФО (IAS) 39.
- 25 МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
- 26 Признаки обесценения финансовых активов.
- 27 Алгоритм и особенности проведения теста на обесценение.
- 28 Обесценение материальных активов.
- 29 Обесценение нематериальных активов.
- 30 Раскрытие информации в отчете об изменениях в собственном капитале.
- 32 Оценка достаточности капитала банка.
- 33 Порядок составления отчета о движении денежных средств.

### 3 Рекомендуемая литература

1 Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. — 398 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=327760>

2 Миславская Н. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / Миславская Н.А., Поленова С.Н. - М.: Дашков и К, 2018. - 370 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=358381>

3 Международный учет и стандарты финансовой отчетности: учебник/под ред. проф. В.Г. Гетьмана.- 3-е изд., перераб. и доп.-М.: ИНФРА-М, 2019.- 624с– Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=330748>

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>

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 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>

8 Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник/ П.В. Палий. - М.: ИНФРА-М.2011,12.-513с.

9 Шредер, Е. Г. МСФО: учебное пособие/ Е.Г. Шредер - Ай Пи Эр Медиа, 2011.- 435с.

10 Пчелина, С. Л. Международные стандарты финансовой отчетности / С.Л. Пчелина, М.Н. Минаева. – М.: НИУ Высшая школа экономики, 2011. - 236 с.

11 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/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=164213369905196453146815252&cacheid=D1997055E6F1B00A6828D2E0DDDF8050&mode=splus&base=LAW&n=155686&rnd=0.7192070005590903#1p9zpineo5u>

12 О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ: указания № 4927-У от 08 октября 2018.-Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=167876131507359727946376458&cacheid=694AFF2723D4307C53BB72D2C280AAB9&mode=splus&base=LAW&n=340989&rnd=0.7192070005590903#2617x7ghsbs>

## Список использованных источников

1 Методические рекомендации по написанию эссе / Государственный Университет Высшая Школа Экономики Санкт—Петербургский филиал. — СПб, 2005. – 26 с.

2 Коняева, Е.Г. Методический материал по составлению таблиц, кластеров, опорных конспектов / Е.Г. Коняева, Т.М. Катаева, Л.В. Коняева, Е.И. Гуляева. - Режим доступа: <http://www.59431s5.edusite.ru/342.htm>

3 Рыкова Е.В. Индивидуальные творческие задания как средство формирования специалиста/ Е.В. Рыкова // Успехи современного естествознания. – 2005. – № 1. – С.108-110. – Режим доступа: <https://natural-sciences.ru/ru/article/view?id=7908>

4 Крымова, И.П. Написание рефератов и эссе (область знаний «Экономика и предпринимательство») / И.П. Крымова, С.П. Дядичко. Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2014. – 47 с.

5 Гоман, И.В. Международные стандарты финансовой отчетности: метод. указания / сост. И.В. Гоман. – Самара: Изд-во Самарского университета, 2018. – 24 с. – Режим доступа: <http://repo.ssau.ru/bitstream/Metodicheskie-materialy/MEZH%DUNARODNYE-STANDARTY-FINANSOVOI-OTChETNOSTI-68420/1/16%20Международные%20стандарты%20финансовой%20отчетности.%20И.В.%20Гоман.pdf>

6 СТО 02069024.101- 2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». – Оренбург: ОГУ, 2014. – 85с. - Режим доступа: [http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart\\_101-2015.pdf](http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart_101-2015.pdf)

7 Максимова, М.В. Методические указания для студентов и преподавателей ГКСКТиИ /Томск.: ГКСКТиИ, 2014 – 9 с. - Режим доступа: <https://nsportal.ru/vuz/istoricheskie-nauki/library/2014/03/20/metodicheskie-ukazaniya-pravila-sozdaniya-prezentatsii-v>