

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

Кафедра банковского дела и страхования

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 Зверькова Т.Н.

М43 **Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле:** методические указания / составители С.П. Дядичко, И.П.Крымова; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2020. –50с.

Методические указания содержат общие требования по изучению курса, его цели и задачи. Представлены основные разделы курса «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле». В методических указаниях приведен перечень практических заданий и рекомендации по их выполнению, которые помогут обучающимся освоить предлагаемый курс и приобрести необходимые практические навыки составления финансовой отчетности 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

Введение.....	4
1 Общие требования к изучению дисциплины.....	5
1.1 Цель и задачи дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле».....	5
1.2 Содержание основных тем дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле».....	6
2 Планы практических занятий.....	9
2.1 Планы практических занятий по дисциплине «МСФО в БД».....	9
Раздел 1 Представление финансовой отчетности по МСФО	9
Раздел 2 Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО.....	10
Раздел 3 Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО.....	11
3 Методические указания к проведению практического занятия.....	12
3.1 Основные рекомендации к выполнению заданий практических занятий	12
3.2 Практические занятия по дисциплине «МСФО в БД».....	13
4 Критерии оценки выполненного практического задания.....	48
Список использованных источников.....	49

Введение

Методические указания по изучению курса «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» соответствуют рабочей программе составленной по требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата).

Предлагаемые методические указания предназначены для организации выполнения студентами практических заданий, направленных на усвоение теоретических и методологических основ МСФО.

При изучении дисциплины у студента формируются обще-профессиональные и профессиональные компетенции.

В методических указаниях приведены основные темы дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле», в соответствии с которыми составлены планы практических занятий.

Каждая тема занятия содержит задания и ситуационные задачи, которые позволят приобрести необходимые знания, умения и навыки, позволят студентам сформировать компетенции по изучаемой дисциплине.

Приведены практические задания по каждой теме курса и даны рекомендации по их выполнению. К теме практического занятия прилагаются основные источники, которые необходимы для выполнения предложенного задания.

В методических указаниях определены основные критерии оценки выполнения студентом практических заданий.

1 Общие требования к изучению дисциплины

1.1 Цель и задачи дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле»

Целью освоения дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» является формирование обще- профессиональных и профессиональных компетенций, представленных в рабочей программе, 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:

- основы международных стандартов финансовой отчетности;
- основы российского законодательства о признании МСФО и применения их на территории Российской Федерации;
- методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- порядок составления и представления банками финансовой отчетности.

Уметь:

- систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности банков;
- решать ситуационные задачи, предусмотренные программой изучения дисциплины;

- свободно ориентироваться в правилах применения важнейших теоретических положений и принципов международных стандартов на практике;

- самостоятельно работать с международными стандартами, нормативными и законодательными документами для целей составления финансовой отчетности, как посредством ведения параллельного учета, так и методом трансформации.

Владеть:

- навыками составления форм финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО;

- навыками установления причин использования в стандартах тех или иных правил отражения в отчетности банков учетных объектов.

1.2 Содержание основных тем дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле»

Наименование темы	Содержание
Раздел 1: Представление финансовой отчетности по МСФО	
1 Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО	История создания международных стандартов финансовой отчетности. Причины и условия их возникновения. Основные модели международного учета. Причины и цели применения МСФО в России. Методические рекомендации Банка России о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности. Состав и структура МСФО. Порядок разработки и принятия международных стандартов финансовой отчетности. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), его состав и основные задачи. Комитет по интерпретациям (КИМФО), цель его
2 Состав финансовой отчетности	Понятие и назначение финансовой отчетности. Требования к составлению финансовой отчетности. Состав полного комплекта финансовой отчетности. «Принципы подготовки и представления финансовой отчетности». Цель, статус и сфера действия этого документа. Основополагающие принципы финансовой отчетности. Качественные

	<p>характеристики финансовых отчетов. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы; рассмотреть их сущность и отличие в трактовках по МСФО от отечественной практики. Процесс включения в финансовую отчетность элементов в соответствии с элементами признания. Измерение элементов финансовой отчетности. Концепции капитала и поддержания капитала.</p>
3 Виды финансовой отчетности	<p>Виды финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО (IAS1) «Представление финансовой отчетности».</p> <p>(IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность». Основные принципы признания и оценки статей на промежуточные даты.</p> <p>(IAS 27) «Отдельная финансовая отчетность».</p> <p>(IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность",</p> <p>(IFRS) 8 "Операционные сегменты". Первичный и вторичный формат сегментной отчетности. Определение финансового результата сегмента.</p> <p>Учетная политика по составлению финансовой отчетности МСФО (IAS 8) "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки". Понятие учетной политики, цель ее разработки и утверждение в банках. Изменения в учетной политике. Ретроспективное применение.</p>
<p>Раздел 2 Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО</p>	
1 Основные средства, критерии признания и оценки	<p>Понятие основные средства, критерии признания, классы основных средств, условия прекращения признания основных средств. Первоначальная оценка основных средств (по себестоимости), элементы себестоимости затрат. Последующая оценка, модели учета. Порядок переоценки основных средств. Амортизация, методы начисления. Обесценение. Правила отражения основных средств в финансовой отчетности</p>
2 Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах	<p>Понятие и условия отнесения к НМА, критерии признания их в качестве нематериальных активов. Классификация НМА. Условия прекращения признания НМА. Первоначальная и последующая оценка НМА. Амортизация НМА, с определенным и неопределенным сроком использования. Обесценение</p>

	НМА. Раскрытие информации в финансовой отчетности.
3 Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка	Понятие инвестиционная недвижимость, критерии признания. Объекты инвестиционной недвижимости, ее переклассификация. Учет и оценка инвестиционной недвижимости, первоначальная и последующая. Раскрытие информации в финансовой отчетности.
4 Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде	Понятие и виды аренды. Признаки финансовой аренды. Условия признания и прекращения признания финансовой аренды. Учет и оценка аренды. Учет аренды в финансовой отчетности арендодателя. Аренда в финансовой отчетности арендатора. Раскрытие информации в финансовой отчетности арендатора и арендодателя при операционной и финансовой аренде.
5 Понятие и критерии признания долгосрочных активов для продажи и прекращенной деятельности	Понятие и критерии признания долгосрочных активов для продажи и прекращенной деятельности. Учет и оценка долгосрочных активов для продажи. Обесценение, пересмотра плана продаж и прекращенной деятельности. Раскрытие информации в финансовой отчетности
Раздел 3 Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО	
1 Финансовые инструменты: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности	<p>Понятие финансовые инструменты, их виды. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Определение. Первоначальная оценка. Понятие справедливой стоимости, условия ее достоверной оценки. Использование технических приемов для определения справедливой стоимости. Последующая оценка. Понятие амортизированной стоимости, эффективной ставки процента. Условия переклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Определение. Понятие инструмента хеджирования, признаки эффективного инструмента хеджирования. Первоначальная и последующая оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ограничения переклассификации.</p> <p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Определение. Первоначальная и последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Алгоритм расчета справедливой стоимости методом дисконтирования.</p>

2 Планы практических занятий

2.1 Планы практических занятий по дисциплине «МСФО в БД»

Перечень тем практических занятий

№ занятия	Тема
1	Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО.
2	Состав ФО и требования к ее составлению. Виды финансовой отчетности
3	Основные средства, критерии признания и оценки
4	Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах
5	Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка
6	Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде
7	Понятие и критерии признания внеоборотных активов для продажи и прекращенной деятельности
8	Финансовые инструменты: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности

Раздел 1 Представление финансовой отчетности по МСФО

Тема 1: Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО

Вопросы к изучению темы:

- 1 Предпосылки возникновения МСФО
- 2 Понятие и назначение финансовой отчетности
- 3 Принципы подготовки и составления финансовой отчетности
- 4 Основные элементы измерения в финансовой отчетности
- 5 Основные характеристики и допущения представления финансовой отчетности
- 6 Выполнение заданий практического занятия №1.
- 7 Выдача индивидуального задания студентам очной формы обучения, и контрольной работы студентам заочной формы обучения.

Тема 2: Состав ФО и требования к ее составлению. Виды финансовой отчетности

Вопросы к изучению темы:

- 1 Составление финансовой отчетности
- 2 Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)
- 3 Отчет о совокупном доходе
- 4 Отчет об изменениях в собственном капитале
- 5 Отчет о движении денежных средств
- 6 Виды ФО.
- 7 Выполнение заданий практического занятия №2.

Раздел 2 Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО

Тема 3: Основные средства, критерии признания и оценки

Вопросы к изучению темы:

- 1 Понятие и критерии признания ОС
- 2 Учет и оценка ОС
- 3 Раскрытие информации об ОС в ФО
- 4 Понятие и критерии признания нематериальных активов
- 5 Выполнение заданий практического занятия № 3.

Тема 4: Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах

Вопросы к изучению темы:

- 1 Учет и оценка нематериальных активов
- 2 Первоначальная оценка
- 3 Последующая оценка
- 4 Раскрытие информации в финансовой отчетности
- 5 Выполнение заданий практического занятия № 4.

Тема 5: Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка.

Вопросы к изучению темы:

- 1 Понятие, оценка, и раскрытие информации об инвестиционной недвижимости

- 2 Учет и оценка инвестиционной недвижимости
- 3 Раскрытие информации в финансовой отчетности
- 4 Выполнение заданий практического занятия №5.

Тема 6: Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде

Вопросы к изучению темы:

- 1 Классификация аренды
- 2 Учет и оценка аренды
- 2.1 Отражение аренды в финансовой отчетности арендаторов
- 2.2 Отражение аренды в финансовой отчетности арендодателя
- 3 Выполнение заданий практического занятия №6.

Тема 6: Понятие и критерии признания внеоборотных активов для продажи и прекращенной деятельности

Вопросы к изучению темы:

- 1 Понятие внеоборотных активов предназначенных для продажи
- 2 Оценка внеоборотных активов предназначенных для продажи
- 3 Представление и раскрытие информации
- 4 Выполнение заданий практического занятия № 7.

Раздел 3 Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО

Тема 7: Финансовые инструменты: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности

Вопросы к изучению темы:

- 1 Понятие, категории и критерии признания финансовых инструментов
- 2 Учет и оценка финансовых инструментов
- 2.1 Первоначальная оценка
- 2.2 Последующая оценка
- 3 Раскрытие информации в финансовой отчетности
- 4 Выполнение заданий практического занятия № 8.

3 Методические указания к проведению практического занятия

3.1 Основные рекомендации к выполнению заданий практических занятий

Практические занятия, по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле» позволят успешно подготовить обучающихся к дальнейшей профессиональной деятельности. Приобретаемые в процессе обучения теоретические знания, способствуют формированию необходимых умений и навыков, позволят сформировать обще-профессиональные и профессиональные компетенции.

Целью практических занятий по дисциплине «МСФО в БД» является приобретение профессиональных навыков исследования процессов, происходящих в банковской деятельности и отражение их в отчетности составленной по РСБУ и по МСФО.

Основными задачами, стоящими перед студентом при выполнении практических заданий, являются применение на практике теоретических знаний по отражению деятельности банков в финансовой отчетности.

В зависимости от целей практического занятия предлагается общая методология подготовки задания и отчета по нему [3]:

- 1) постановка цели занятия и определение основных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться и изучить их в процессе практического занятия;
- 2) определение заданий необходимых для получения ответов на поставленные вопросы;
- 3) ознакомление с теоретическими основами по теме занятия;
- 3) выполнение практического задания;
- 4) формулирование вывода и по выполненному заданию;
- 5) защита практического задания.

Методика проведения практического занятия по дисциплине «МСФОВБД» соответствует общепринятой структуре. Тематика занятий ориентирована на рассмотрение видов деятельности банка отражение их в финансовой отчетности.

Организация учебного процесса при выполнении заданий на практических 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 практическому занятию, студент должен выполнить следующее: изучить основы теории по теме занятия, запомнить формулировки понятий, ознакомиться с операциями банка, основными формами финансовой отчетности, правилами их составления. Выполнение практического задания студенты могут осуществлять индивидуально или в составе группы из двух человек, в зависимости от темы занятия и выполняемого задания.

Все расчеты необходимые для получения окончательных результатов, должны быть представлены в отчете. Методику защиты и порядок проведения практического занятия определяет преподаватель. Обязательно наличие вывода по выполненному заданию, 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 (http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart_101-2015.pdf).

3.2 Практические занятия по дисциплине «МСФО в БД»

Практическое занятие 1: Основы представления финансовой отчетности, составленной по МСФО

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

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- предпосылки возникновения и развития МСФО;
- понятие и назначение финансовой отчетности;
- принципы подготовки финансовой отчетности;
- элементы измерения в финансовой отчетности;
- характеристику и допущения представления финансовой отчетности.

уметь:

- использовать нормативную, правовую документацию при составлении финансовой отчетности;
- измерять элементы финансовой отчетности по требованиям МСФО;
- давать характеристику допущениям при составлении финансовой отчетности

владеть:

- навыками применять принципы, установленные в МСФО при составлении финансовой отчетности в банках;
- навыками составления и ведения финансовой отчетности;
- навыками определения элементов финансовой отчетности и правилами их оценки.

Контрольные вопросы:

- 1 Какие существуют модели бухгалтерского учёта?
- 2 Какая методология положена в основу англо-американскую модель БУ?
- 3 Какие факторы обусловили различие техники и концепции международного бухгалтерского учета??
- 4 Дать понятие финансовая отчетность
- 5 В каком случае финансовая отчетность считается подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности?

6 Какую информацию о компании показывает ее финансовая отчетность?

7 Может ли в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен режим коммерческой тайны?

8 Что означает принцип объективности при составлении финансовой отчетности?

9 Что означает метод начисления при подготовке финансовой отчетности?

10 Какими пользователями используется финансовая отчетность составленная по МСФО??

11 Что включается в состав международных стандартов финансовой отчетности.

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. Отобразить 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 1 - Трансформационная таблица, в тыс. рублях [1]

Номер элемент	Элементы финансовой отчетности	Балансовая стоимость (РСБУ)	МСФО. Стоимость до переоценки	Комментарии	Результат корректировки	
					Дебет	Кредит
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				
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				
Обязательства						
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				
Капитал						
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 практического задания написать вывод по полученным результатам и оформить ее.

Рекомендуемая литература:

1 (IAS) 1 Представление финансовой отчетности. - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=311450&dst=0&rnd=0.7192070005590903#09214566049595012>

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

3 «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#26l7x7ghsbs>

Практическое занятие 2: Состав и виды финансовой отчетности (тема 2)

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

Выполнение практического задания работы позволит студенту:

знать:

- понятие и виды финансовой отчетности;
- структуру финансовой отчетности банков;
- основные требования к ее составлению;

уметь:

- различать виды финансовой отчетности;
- применять основные требования к составлению финансовой отчетности;

владеть: навыками составления финансовой отчетности. и проведения сравнения структуры финансовой отчетности составленной по РСБУ и МСФО.

Контрольные вопросы:

1 Какие вопросы рассматриваются в «Принципах подготовки и представления финансовой отчетности»?

2 Назовите качественные характеристики, определяющие полезность информации, содержащейся в ФО.

3 Что можно отнести к элементам, связанным с измерением финансового положения в балансе?

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

5 Назовите условия признания объектов по МСФО

6 Что такое оценка?

7 Какие формы отчетов включаются в состав финансовой отчетности по МСФО

8 Дать характеристику отчету о финансовом положении (бухгалтерском балансе)

9 Что представляет из себя отчет о совокупном доходе?

10 Из каких частей состоит отчет об изменениях в собственном капитале?

11 Отчет о движении денежных средств, методы его составления.

Задание №1.

Перед выполнением задания необходимо ознакомиться с источниками приведенными ниже. Ознакомиться с основными требованиями к составлению финансовой отчетности по российским стандартам и МСФО. Заполнить таблицу в соответствии с поставленными вопросами и дать свои комментарии,

опираясь на нормативные акты, определяющие основные требования к составлению финансовой отчетности по РСБУ и МСФО.

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

Таблица 1- Основные требования составления финансовой отчетности по МСФО и РПБУ [2]

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			

Написать вывод по практическому занятию 1 тема 2.

Рекомендуемая литература:

1 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=104650799109759890786165741&cacheid=EDD1556D7C4BAA0330815A8D4434A684&mode=splus&base=LAW&n=327805&rnd=0.7192070005590903#ax1apm34hfk>

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

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=104650799109759890786165741&cacheid=47A337431A176A065CD4EFFBF6169814&mode=splus&base=LAW&n=107971&rnd=0.7192070005590903#y10ygkjbed>

3 (IAS) 1 Представление финансовой отчетности. - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=311450&dst=0&rnd=0.7192070005590903#09214566049595012>

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

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=104650799109759890786165741&cacheid=5DD55BA3247686F50120FFFF6BBAFF49&mode=splus&base=LAW&n=311447&rnd=0.7192070005590903#7h8x03a5hbs>

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&dst=0&rnd=0.7192070005590903#06163000517457207>

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

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=104650799109759890786165741&cacheid=DE66ED400C1E5AFE0C8D31CBB509FF43&mode=splus&base=LAW&n=179199&rnd=0.7192070005590903#8afijvz976>

Практическое занятие 2: Основные средства, критерии признания и оценки

Цель: ознакомиться с основами отражения ОС в финансовой отчетности по МСФО и по РСБУ.

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- понятия ОС;
- основы отражения основных средств в финансовой отчетности по РСБУ и МСФО;
- методы оценки ОС по МСФО;

- методы начисления амортизации;
- какая информация должна отражаться в ФО об ОС.

уметь:

- использовать нормативную, правовую документацию при отражении ОС в финансовой отчетности;
- начислять амортизацию ОС;
- использовать методы оценки ОС.

владеть:

- навыками отражения ОС в финансовой отчетности;
- навыками исчисления амортизации ОС;
- навыками оценки и переоценки ОС.

Контрольные вопросы:

- 1 Дать понятие основных средств, назвать основные признаки и виды.
- 2 Назвать критерии признания ОС
- 3 Определите критерии прекращения признания основных средств
- 4 Что представляет собой первоначальная оценка основных средств?
- 5 Что такое последующая оценка основных средств?
- 6 Какие модели используют при последующей оценке основных средств?
- 7 Как начисляется амортизация основных средств?
- 8 Какая информация должна раскрываться в финансовой отчетности об основных средствах?

Для выполнения практического занятия студент должен ознакомиться с понятием ОС, определить отличие этих понятий, выделить основные признаки и виды. Изучить правила оценки и переоценки ОС. Как производится начисление амортизации, какими способами. Какая информация должна отражаться в финансовой отчетности об ОС. Только после этого студент приступает к выполнению практического задания.

Задание 1: Провести сравнение требований стандартов РФ ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и IAS 16 «Основные средства», Положение N 448-П.

- 1 При одновременном выполнении, каких условий объект признается в

качестве объекта основных средств?

2 Что понимается под сроком полезного использования основных средств?

3 Какие суммы включаются в первоначальную стоимость объекта?

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

5 Когда один объект основных средств, обменивается на другой объект основных средств?

6 Если переоценивается отдельный объект основных средств, то подвергаются ли переоценке основные средства относящиеся к этой же группе?

7 Как начисляется амортизация основных средств?

8 Какие методы амортизации основных средств используются?

Задача 1:

Первоначальная стоимость основного средства составляет 10 000\$. По истечении 4 лет кредитная организация планирует реализовать объект основных средств. В настоящее время стоимость аналогичного основного средства, находившегося в эксплуатации в течение 4-х лет, составляет 2 500\$. При этом все расходы по демонтажу несет продавец – они оцениваются суммой 500\$. Определить ежегодную величину амортизационных отчислений по объекту основных средств, учитывая, что амортизацию планируется начислять линейным способом.

Задача 2:

В соответствии с учетной политикой организации автомобили амортизируются в течение 5 лет. Организация купила новый автомобиль за \$30.000. Текущая рыночная цена, за вычетом расходов на продажу на аналогичный автомобиль, бывший в эксплуатации в течение 5 лет, составляет \$5.000. По истечении 3 лет ликвидационная стоимость корректируется до \$7.000, поскольку стало очевидно, что средний пробег данного автомобиля ниже, чем это случалось ранее. По истечении 5-летнего срока организация продает автомобиль за 6.000\$. Отразить 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.

Задача 3:

Организация имеет на своем балансе автомобиль с первоначальной стоимостью 11 000\$. Срок полезного использования автомобиля оценивается организацией в 300 тыс. км пробега. Автомобиль оснащен двигателем, рыночная стоимость которого на дату приобретения автомобиля составляла 1 000\$. Максимально возможный пробег, который допускает на данном двигателе предприятие – 150 тыс. км.

Какова будет суммарная оценка основных средств в бухгалтерском балансе после того, как пробег составил 75 тыс. км, если учесть, что по окончании срока полезного использования ликвидационная стоимость автомобиля равна 0\$.

После выполнения заданий написать вывод по работе.

Рекомендуемая литература:

1 МСФО (IAS) 16 «Основные средства».- Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=4110805406F3690013D1147A9B60A67A&mode=splus&base=LAW&n=202744&rnd=0.7192070005590903#4a14t8ntvc>

2 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202652&dst=0&rnd=0.7192070005590903#09073598278455703>

3 "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=813004120066302203355>

[2336&cacheid=6265009D00F3607AFDFBA0D046563263&mode=splus&base=LAW&n=327261&rnd=0.7192070005590903#3ah8yc0ke28](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327261&rnd=0.7192070005590903#3ah8yc0ke28)

4 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=199487&dst=0&rnd=0.7192070005590903#045768012738840747>

Практическое занятие 3: Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах

Цель: ознакомиться с основами отражения ОС и НМА в финансовой отчетности по МСФО и по РСБУ.

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- понятия НМА;
- основы отражения НМА в финансовой отчетности по РСБУ и МСФО;
- методы оценки НМА по МСФО;
- методы начисления амортизации;
- какая информация должна отражаться в ФО о НМА.

уметь:

- использовать нормативную, правовую документацию при отражении НМА в финансовой отчетности;
- начислять амортизацию НМА;
- использовать методы оценки НМА.

владеть:

- навыками отражения НМА в финансовой отчетности;
- навыками исчисления амортизации НМА;
- навыками оценки и переоценки НМА.

Контрольные вопросы:

- 1 Дать понятие НМА, назвать основные признаки и виды
- 2 Назовите критерии признания НМА по МСФО
- 3 Основные условия учета и оценки НМА

4 Правила начисления амортизации НМА

Для выполнения практического занятия студент должен ознакомиться с понятием НМА, определить отличие этих понятий, выделить основные признаки и виды. Изучить правила оценки и переоценки НМА. Как производится начисление амортизации, какими способами. Какая информация должна отражаться в финансовой отчетности о НМА. Только после этого студент приступает к выполнению практического задания.

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.

Задача 1: Организация приобрела операционную систему для компьютера, без которой невозможна его эксплуатация, стоимостью 400 тыс. р., 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.

Задача 2: 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.

Задача 3: 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?

После выполнения заданий написать вывод по работе.

Рекомендуемая литература:

1 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202652&dst=0&rnd=0.7192070005590903#09073598278455703>

2 "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П). - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=6265009D00F3607AFDFBA0D046563263&mode=splus&base=LAW&n=327261&rnd=0.7192070005590903#3ah8yc0ke28>

3 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=E433AABE0E661451CFF63C6FB821743E&mode=splus&base=LAW&n=202754&rnd=0.7192070005590903#2fgfbak5fu3>

Практическое занятие 4: *Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка.*

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

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- основные признаки инвестиционной недвижимости;
- основные методы определения первоначальной стоимости основных средств;
- модели переоценки ОС;
- правила отражения ОС в финансовой отчетности;

- условия перевода недвижимости из категории или в категорию инвестиционная недвижимость;

- условия прекращения признания инвестиционной недвижимости.

уметь:

- выделять основные признаки отнесения недвижимости в категорию инвестиционной;

- применять основные методы оценки и переоценки инвестиционной недвижимости;

владеть:

- навыками определения инвестиционной недвижимости от других видов недвижимости;

- навыками осуществления оценки и переоценки инвестиционной недвижимости,

Контрольные вопросы:

1 Дать понятие инвестиционной недвижимости

2 Назовите основные критерии признания инвестиционной недвижимости

3 Какие объекты можно отнести к инвестиционной недвижимости?

4 Перечислить условия переклассификации недвижимости из категории инвестиционная недвижимость в недвижимость используемую владельцем

5 Первоначальная и последующая оценка инвестиционной недвижимости

6 Какая информация должна быть отражена в финансовой отчетности по инвестиционной недвижимости?

Приступая к выполнению практического задания необходимо предварительно ознакомиться с основными стандартами, регулирующими деятельность организаций с инвестиционной недвижимостью. Определить основные понятия, данных стандартов, выделить их основные положения. Особо следует уделить внимание условиям признания инвестиционной недвижимости, правилам проведения первичной и последующей оценки, условиям перевода недвижимости из одной категории в другую. Ответить

предварительно на вопросы первого задания темы, после этого можно будет приступить к выполнению практической работы.

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 1).

Таблица 1 - 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 2). Составить необходимые проводки (таблицы 3,4). Какая информация должна будет отражена в примечаниях к балансовой статье «Основные средства».

Таблица 2 - 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 3 - 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 4-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

После выполнения практического задания студенту необходимо написать вывод по работе.

Рекомендуемая литература:

1 IAS 40 «Инвестиционная недвижимость».- Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=FD239F647D4F8BC0C90DC7BD02BE3A3F&mode=splus&base=LAW&n=202772&rnd=0.7192070005590903#2anqspe9edp>

2 IFRS16 «Аренда». - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=335260&dst=0&rnd=0.7192070005590903#013904935827554432>

3 Грязева, В.В. Инвестиционная недвижимость в МСФО-отчетности. -
Режим доступа:

http://www.reglament.net/bank/msfo/2011_2/get_article.htm?id=1382

Практическое занятие 5: Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде

Цель: ознакомиться с понятием аренда, выделить признаки ее определяющие и условия заключения финансовой и операционной аренды и определения ее стоимости.

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- понятие аренда, ее виды и их признаки;
- методы начисления арендных платежей при финансовой аренде;
- специфику раскрытия информации в финансовой отчетности арендодателя и арендатора.

уметь:

- выделять по признакам отделять финансовую аренду от операционной;
- начислять арендные платежи по разным моделям;

- раскрывать информацию в финансовой отчетности относительно инвестиционной недвижимости и аренды.

владеть:

- навыками начисления арендных платежей по финансовой аренде, используя различные модели.;

- навыками определения арендных платежей при операционной аренде;

- навыками отражения арендных обязательств по МСФО.

Контрольные вопросы:

1 Дать понятие аренда.

2 Выделить основные признаки финансовой и операционной аренды.

3 Чем особенностью начисления арендных платежей с помощью актуарного и кумулятивного метода?

4Какая информация должна отражаться в финансовой отчетности по аренде?

Приступая к выполнению практического задания необходимо предварительно ознакомиться с основными стандартами, регулирующими деятельность организаций по осуществлению аренды. Определить основные понятия, данных стандартов, выделить их основные положения. Особо следует уделить внимание условиям отражения финансовой и операционной аренды в отчетности арендатора и арендодателя, правилам проведения оценки, условиям начисления арендных платежей. Ответить предварительно на вопросы первого задания темы, после этого можно будет приступить к выполнению практической работы.

Задача 1: Банк заключил договор финансовой аренды 01.07.2015, первый отчетный период по договору - 30.06.2016. 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 1

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 (табл. 1).

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

Таблица 1 - 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				
6-й год				
Итого				

2) Рассчитать арендные платежи с использованием кумулятивного метода

2. Использование кумулятивного метода.

Весовой коэффициент рассчитывается следующей по формуле:

$$(n * (n + 1)) / 2, \quad (1)$$

где n - количество платежей по договору:

Для определения суммы 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 2.

Таблица 2 - 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	330	6/21	94
2-й год	330	5/21	
3-й год	330	4/21	
4-й год	330	3/21	
5-й год	330	2/21	
6-й год	330	1/21	

Порядок погашения задолженности по аренде и суммы процентных платежей записать в таблицу 3.

Таблица 3 - 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				
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.

По результатам выполнения практических заданий написать вывод.

Рекомендуемая литература:

1 IAS 40 «Инвестиционная недвижимость».- Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=FD239F647D4F8BC0C90DC7BD02BE3A3F&mode=splus&base=LAW&n=202772&rnd=0.7192070005590903#2anqspe9edp>

2 IFRS16 «Аренда». - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=335260&dst=0&rnd=0.7192070005590903#013904935827554432>

3 Грязева, В.В. Инвестиционная недвижимость в МСФО-отчетности. -
Режим доступа:

http://www.reglament.net/bank/msfo/2011_2/get_article.htm?id=1382

Практическое занятие 6: *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.

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- понятие внеоборотных активов предназначенных для продажи;
- условия отнесения активов к внеоборотным и оборотным;
- условия признания внеоборотных активов;
- как производится оценка внеоборотных активов.

уметь:

- выделять внеоборотные активы, предназначенные для продажи от всех других видов активов;
- уметь определять по условиям признания, признается внеоборотный актив, как актив по МСФО;
- проводить оценку внеоборотного актива

- выделять признаки отнесения актива к внеоборотным.

владеть:

- навыками отнесения активов к внеоборотным;

- навыками проведения оценки внеоборотных активов;

-навыками признания и восстановления убытков от обесценения актива.

Контрольные вопросы:

1 Дать понятие внеоборотных активов предназначенных для продажи

2 По каким признакам производится отнесение актива к внеоборотным?

3 По каким признакам производится признание актива как внеоборотного предназначенного для продажи ?

4 Какие существуют условия прекращения признания внеоборотных активов?

5 Как осуществляется оценка внеоборотного актива предназначенного для продажи?

6 Как производится признание и восстановление убытков от обесценения внеоборотного актива предназначенного для продажи?

7 Как производится представление и раскрытие информации о внеоборотных активах предназначенных для продажи в финансовой отчетности?

Для того чтобы приступить к выполнению практического задания, студенту необходимо ознакомиться с понятием внеоборотных активов предназначенных для продажи, рассмотреть признаки отнесения актива к внеоборотным, предназначенных для продажи; обратить внимание когда и как происходит прекращение признания внеоборотных активов, как производится оценка внеоборотных активов предназначенных для продажи, изучить условия признания и восстановления убытков от обесценения. каким образом производится представление и отражение информации о внеоборотных активах предназначенных для продажи в финансовой отчетности.

Задание №1.

Кредитной организацией было приобретено новое здание

дополнительного офиса. 30 сентября 2018 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 2018 года использовала здание в течение 5 лет, и его балансовая стоимость составила 8 100 тыс. р. Внести данные в таблицу 1.

Таблица 1 – Показатели стоимости здания при первоначальном признании

Вид стоимости	Сумма в тыс. р.
Первоначальная стоимость здания	
Накопленная амортизация здания	
Балансовая стоимость здания на 1 октября 2018 года	

Справедливая стоимость здания за вычетом расходов на продажу определена независимым оценщиком на 30 сентября 2018 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 2018 года по 30 сентября 2019 года, но справедливая стоимость здания существенно снизилась и на 30 сентября 2019 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 2.

Таблица 2 – Показатели стоимости здания при переоценке

в тыс. р.

Вид стоимости	Сумма
Балансовая стоимость здания на 1 октября 2015 года	
Обесценение здания	
Балансовая стоимость здания на 1 октября 2016 года	

Рекомендуемая литература:

1 (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность". - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=F33B56C079C45A62AC2913CD63A46C7E&mode=splus&base=LAW&n=335262&rnd=0.7192070005590903#w3q6uihsvu>

Практическое занятие 7: Финансовые инструменты: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности

Цель: Ознакомиться с понятием финансовые инструменты, условиями их признания и оценки и раскрытия информации.

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- основные понятия, категории финансовых инструментов;
- долевыми и долговыми обязательствами;
- примеры финансовых инструментов;
- критерии признания финансовых инструментов;
- условия прекращения признания финансовых инструментов;
- правила учета и оценки финансовых инструментов.

уметь:

- использовать критерии признания для определения принадлежности финансовых инструментов по требованиям МСФО;
- выделять особенности долевого и долгового инструментов;
- по условиям определять, какие финансовые инструменты прекращают признаваться в соответствии с МСФО;
- определять первоначальную стоимость финансовых активов и обязательств;
- определять амортизированную стоимость финансового актива и обязательства;
- определять признаки обесценения финансовых активов и обязательств;

владеть:

- навыками определения фактов признания финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО;
- навыками определения первоначальной стоимости и последующего обесценения финансовых активов и обязательств;
- навыками последующей оценки активов и обязательств;
- раскрывать информацию в финансовой отчетности о финансовых активах и обязательствах.

Контрольные вопросы:

- 1 Дать понятие финансового инструмента[4].
- 2 Что такое финансовый актив и обязательство?
- 3 Какие условия признания финансовых активов и обязательств в МСФО?
- 4 Что такое справедливая стоимость финансового актива?
- 5 Какие инструменты относятся к финансовым активам, и обязательствам?
- 6 В каких случаях используется амортизированная стоимость финансовых инструментов?
- 7 Что представляет собой эффективная ставка процента?

8 В каких случаях прекращается признание по МСФО финансовых активов и обязательств?

9 Что такое обесценение финансовых активов и обязательств?

10 Какая информация должна раскрываться о финансовых активах и обязательствах в финансовой отчетности?

Студент при подготовке к занятию должен обратить особое внимание на основные стандарты, которые регулируют отражение в финансовой отчетности финансовых активов и обязательств, по каким признакам они признаются в финансовой отчетности, когда происходит прекращение признания их в финансовой отчетности, изучить основные требования проведения оценки и переоценки финансовых активов и обязательств по МСФО, После этого он может приступить к выполнению практического задания.

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 обязательства. В составе, каких разделов баланса она отражается [5].

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 обязательства. 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.

Рекомендуемая литература:

1 (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».-

Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=F3330C24DD3ECBE5A63105C87F00E575&mode=splus&base=LAW&n=202755&rnd=0.7192070005590903#6t13flxna4s>

2 (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». - Режим

доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=C45318AF809EC4457EA0650D2E230776&mode=splus&base=LAW&n=356634&rnd=0.7192070005590903#65rc174bru4>

3 (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=428236BC054D301AB0DC82672573603F&mode=splus&base=LAW&n=356633&rnd=0.7192070005590903#v8x9rtn0t8>

4 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=356632&dst=0&rnd=0.7192070005590903#009254352024756063>

5 (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости». – Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202743&dst=0&rnd=0.7192070005590903#05031521342188148>

Практическое занятие 8: *Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании: понятие, оценка, раскрытие информации в финансовой отчетности*

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

После выполнения практического задания студент будет:

знать:

- основные понятия, связанные с инвестициями в ассоциированные компании;
- отличия понятий связанная сторона, ассоциированная компания, материнская, дочерняя компания;
- отдельная финансовая отчетность;
- понятие и факты значительного влияния материнской компании;
- метод долевого участия.

уметь:

- использовать метод долевого участия;
- использовать условия, которые освобождают от использования долевого метода участия организацию;

- определять инвестиции, которые классифицируются как предназначенные для продажи;

- определять условия, которые дают возможность прекратить использование метода долевого участия.

владеть:

- навыками определения убытков от обесценения после применения метода долевого участия;

- навыками отражения в отдельной финансовой отчетности инвестиций в ассоциированные или совместные предприятия

Контрольные вопросы:

1 Назовите основные отнесения организаций к ассоциированным, совместным, дочерним, материнским.

2 В чем проявляется значительное влияние материнской компании?

3 В чем сущность долевого метода участия?

4 В каких случаях используется метод долевого участия?

5 Что представляют собой инвестиции, классифицируемые как предназначенные для продажи?

6 Как определяются убытки от обесценения после осуществления инвестиций в ассоциированные компании?

7 Что представляет из себя связанная сторона?

8 Какая информация должна раскрываться в финансовой отчетности связанных сторон?

9 Что представляют собой организации связанные с государством??

Для выполнения практического задания студенту необходимо ознакомиться с основами отнесения организаций к ассоциированным, связанным, совместным организациям, рассмотреть основные положения приведенных ниже стандартов, в чем основа метода долевого участия в ассоциированной компании, что такое значительное участие в компании, связанные стороны и обратить внимание какая информация должна отражаться

в финансовой отчетности. После этого студент должен приступить к выполнению практического задания.

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 1)[6].

Таблица 1 – Оценка активов и обязательств, дол. США

	По балансовой стоимости	По справедливой стоимости
1	2	3
Активы	1 260 000	1 420 000
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.

Рекомендуемая литература:

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

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=8E6AAB1375935FDD8B1479707B3528A5&mode=splus&base=LAW&n=193539&rnd=0.7192070005590903#37prxj9001s>

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

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=8130041200663022033552336&cacheid=CF0197FBC485C11D462B81B3A788B665&mode=splus&base=LAW&n=296043&rnd=0.7192070005590903#2lvzdvmwajk>

4 Критерии оценки выполненного практического задания

Результаты выполненных практических заданий студента оцениваются по следующей шкале.

Зачтено ставится студенту, если он в полном объеме отразил в работе теоретические вопросы, выполнил практические задания, правильно отразил операции по счетам бухгалтерского учета банков или страховых организаций. Имеется вывод в работе, который в полном объеме отразил результаты деятельности студента. При защите работы студент продемонстрировал глубокие теоретические знания, и понимание при составлении проводок по практическому заданию.

Не зачтено ставится студенту, если он не правильно изложил теоретическую часть практического задания или не выполнил ее. Вывод по заданиям не отразил в полном объеме. Имеются ошибки более пяти при составлении проводок. Не защитил полученные результаты практического задания.

При получении студентом неудовлетворительной оценки, ему необходимо исправить ошибки и прийти повторно защитить выполненные практические задания.

Список использованных источников

1 Морозова, Т. В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / Т. В. Морозова. - Москва: Московский финансово-пром. ун-т "Синергия", 2012. – 479с.

2 Сравнительный анализ МСФО И РСБУ.- Режим доступа: <https://time-to-study.ru/pages/msfo/compare.html>

3 Ивлева, Г.Ю. Методология экономических исследований: основные подходы и проблемы: учебное пособие / Г.Ю. Ивлева. – Москва, 2006. – 158 с.

4 Сапронова, О.С. Форвардные контракты и опционы на собственные акции: учет по МСФО и РСБУ/ О.С. Сапронова// КФО. 2011. - №10. - Режим доступа: <http://finotchet.ru/article.html?id=153>

5 Бабченко, Т. Н. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО/ Т.Н. Бабченко, И.А. Бабченко: учеб. - практич. пособие.- М.: Дело, 2005. -200с

6 Тетерлева, А.С. Международные стандарты финансовой отчетности : [учеб. пособие] / А. С. Тетерлева ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 176 с. - Режим доступа: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/42364/1/978-5-7996-1837-7_2016.pdf