

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

С.П. Дядичко, И.П. Крымова

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОМ И СТРАХОВОМ ДЕЛЕ

Методические указания

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

Оренбург
2018

УДК657:336.7(076.5)

ББК65.052.252.62я7

Д99

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Панина Д.С.

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

Методические указания предназначены для организации для самостоятельной работы студентов, которые содержат варианты контрольных работ, ргз, вопросы к коллоквиуму и зачёту, темы рефератов, эссе, критерии оценки полученных знаний.

Методические указания помогут обучающимся в организации самостоятельной работы по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле» в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данным видам работ.

Методические указания предназначены для обучающихся очной и заочной форм обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК657:336.7(076.5)

ББК65.052.252.62я7

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

Содержание

Введение	4
1 Методические материалы для самостоятельной работы студентов	5
1.1 Общие положения	5
1.2 Методика проведения самостоятельной работы.....	7
2 Основные рекомендации проведения и организации самостоятельной работы по дисциплине МСФОБиСД	8
2.1 Вопросы для рубежного контроля	8
2.2 Написание рефератов.....	16
2.3 Написание эссе	19
2.4 Варианты контрольных работ для студентов заочной формы обучения.....	22
2.5 Ситуационные задачи для самостоятельной работы	37
2.6 Расчетно-графическое задание	43
2.7 Индивидуальные творческие задания.....	56
2.8 Вопросы к зачету по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле»	57
3 Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся и итоговые формы контроля.....	57
4 Рекомендуемая литература.....	58
Список использованных источников	60

Введение

Методические указания для самостоятельной работы студентов по изучению дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле» были написаны в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В методических указаниях рассмотрена специфика отражения операций проводимых банками и страховыми компаниями в финансовой отчетности, составленной по требованиям международных стандартов.

Для повышения усвоения материала дисциплины и получения знаний в соответствии с направлением подготовки обучающихся было уделено особое внимание их самостоятельной работе.

Самостоятельная работа позволит обучающемуся освоить общеобразовательную программу высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиля «Финансы и кредит», даст возможность сформировать у него общепрофессиональные и профессиональные компетенции: ОПК 2,3, ПК 5,27,32

Для этого студент должен:

- знать и уметь работать с экономической литературой, нормативными актами, регулирующими процессы внедрения и использования МСФО в банковском и страховом деле (ОПК 2);

- свободно ориентироваться в правилах применения важнейших теоретических положений и принципов международных стандартов на практике (ОПК 3);

- уметь определять взаимосвязь принципов составления финансовой отчетности, обосновывать их использование в различных ситуациях (ПК 5);

- усвоить положения стандартов, понимать причины установления в стандартах тех или иных правил отражения в отчетности банков и страховых компаний учетных объектов (ПК 27, 32);

- научиться самостоятельно, работать с международными стандартами, нормативными и законодательными документами для целей составления финансовой отчетности с использованием метода трансформации (ПК 27, 32);

- уметь систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности банков и страховых компаний (ПК 5, 27, 32).

Все это необходимо для того, чтобы сделать самостоятельную работу обучающегося последовательной и результативной. Со всеми правилами организации самостоятельной работы студент может ознакомиться в методических указаниях. Предлагаемые виды самостоятельной работы помогут студенту проверить свои знания, полученные при изучении данного курса, и определить свои способности в последующей профессиональной деятельности. Все виды самостоятельной работы помогут ему приобрести навыки, умения, знания, которые соответствуют установленным стандартам компетенциям.

В методических указаниях приведены перечень контрольных работ, предлагаются вопросы по темам курса для проверки приобретенных знаний и расчетные задания по темам курса для самостоятельного выполнения, служащие углублению знаний по МСФОвБиСД.

Приведены общие требования к деятельности студентов при осуществлении самостоятельной работы, представлены критерии ее оценки.

В заключении даётся перечень источников, который также может быть использован студентами при изучении дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле».

1 Методические материалы для самостоятельной работы студентов

1.1 Общие положения

Целью освоения дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле» является формирование

обще профессиональных компетенций (ОПК-2, ОПК-3) и профессиональных компетенций (ПК-5, ПК27, ПК32), представленных в рабочей программе, и приобретение знаний, умений, навыков в области использования международных стандартов финансовой отчетности в банковском и страховом деле.

Предметом изучения курса «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом 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 и страховыми организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- порядок составления и представления банками и страховыми компаниями финансовой отчетности.

Уметь:

- систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности банков и страховых компаний;
- 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 и страховых компаний учетных объектов.

1.2 Методика проведения самостоятельной работы

Самостоятельная работа является на сегодня основной составляющей 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 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 завершающим этапом всех видов учебной деятельности обучающегося и направлена на углубление знаний,

которые в дальнейшем трансформируются в профессиональные навыки. Кроме того, оказывает воспитательное влияние на формирование личности студента. Самостоятельная работа является одной из форм, которая способствует эффективному использованию полученных научных знаний в практической деятельности.

Реализация самостоятельной работы предусматривает наличие методических рекомендаций и учебных пособий, технического оснащения компьютерами, программным обеспечением и другими современными средствами, позволяющими студенту в полном объеме освоить предлагаемый курс. Виды самостоятельной работы предусмотрены в соответствии с рабочей программой курса и включают следующие виды работ: расчетно-графическое задание, контрольная работа, написание реферата, эссе, подготовка к рубежному контролю, выполнение индивидуального задания. Самостоятельная работа способствует углублению приобретенных знаний, повышает заинтересованность к процессу познания, развивает навыки ее проведения.

2 Основные рекомендации проведения и организации самостоятельной работы по дисциплине МСФОБиСД

2.1 Вопросы для рубежного контроля

Вопросы для рубежного контроля 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 одновременно 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 соответствие с требованиями МСФО?

4 В какие сроки начинают амортизацию основные средства 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: 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 3: 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 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?

Тема 2: Обесценение активов

1 В каком случае актив рассматривается как обесцененный?

2 Какие активы подлежат обязательному ежегодному тестированию на обесценение?

3 Перечислите внешние источники информации влияющие на факт обесценения актива.

4 Дать понятие возмещаемая стоимость.

5 Что значит эффективность от использования актива?

6 Что такое чистая стоимость реализации?

7 В каком случае учет убытков от обесценения актива обязателен?

8 Необходимо ли изменить норму амортизации актива после признания убытка от обесценения?

9 Что такое ценность в использовании актива?

10 Из каких этапов складывается расчет убытка от обесценения?

Раздел 4: Отражения страховых организаций в МСФО

Тема 1: Договоры страхования

1 В чем отличие понятия договора страхования по МСФО и РСБУ?

2 Выделяется ли в соответствии с МСФО депозитный компонент из основного договора страхования?

3 В качестве чего депозитная составляющая договора страхования должна быть учтена?

4 Может ли страховщик признавать в качестве обязательства любые резервы по возможным будущим претензиям, возникающим по договорам страхования?

5 В каком случае страховщик прекращает признание страхового обязательства в балансе

6 Что оценивает страховщик на каждую отчетную дату по отношению к признанной величине страховых обязательств и нематериальных активов?

7 В составе чего отражаются страховщиком выявленные недостатки обязательств?

8 Какую текущую расчетную оценку должен учитывать страховщик при оценке адекватности обязательства?

9 В каком случае актив связанный с перестрахованием считается обесцененным?

10 Разрешается ли вносить изменения в учетную политику применяемую в отношении договоров страхования?

2.2 Написание рефератов

Самостоятельная работа предусматривает выполнение различных видов работ, которые позволят обучающемуся сформировать необходимые компетенции для дальнейшей профессиональной деятельности.

При написании реферата формируются следующие компетенции ПК-27, ПК-32, которые направлены на формирование умений работы с нормативной и законодательной базой и использование ее для обеспечения контроля, за выполнением требований МСФО и при составлении финансовой отчетности банков и страховых компаний.

Особое значение имеет подготовительный этап: студенты должны определить актуальность выбранной темы, её значение и необходимость для практической деятельности, обосновать правомерность её выбора.

Реферат представляет собой обзор не менее 10 источников или мнений нескольких авторов по определённой теме, а также может основываться на анализе какого-либо одного основополагающего источника по данной теме или теоретического наследия классика. Реферат пишется по дисциплине на основе различных источников как электронной, так и классической библиотеки [3]. Тематика рефератов приведена для студентов очной формы обучения.

Тематика рефератов (примерный перечень)

1 Содержание и сфера применения МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

2 Содержание и сфера применения МСФО (IAS) 17 «Аренда»

3 Содержание и сфера применения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

- 4 Формирование консолидированной отчетности в соответствии с требованиями МСФО
- 5 Организации, занимающиеся разработкой международных стандартов
- 6 Процедура создания и принятия МСФО
- 7 Раскрытие учетной политики в соответствии с требованиями МСФО
- 8 Содержание и сфера применения МСФО (IAS) 1 «Представления финансовой отчетности»
- 9 Содержание и сфера применения МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»
- 10 Содержание и сфера применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»
- 11 Отражение в отчетности событий, произошедших после отчетной даты в соответствии с требованиями МСФО
- 12 Программа реформирования бухгалтерского учета и аудита в России
- 13 Информация, которая должна быть раскрыта в финансовой отчетности
- 14 Переход к использованию МСФО – важнейший фактор продолжения реформы бухгалтерского учета в России
- 15 Первое применение МСФО. Порядок перехода
- 16 Основные направления совершенствования международных стандартов финансовой отчетности
- 17 Значение международных стандартов в достижении сопоставимости финансовой отчетности во всем мире
- 18 Основные вопросы гармонизации национальных учетных систем
- 19 Основополагающие принципы финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов
- 20 Характеристика элементов финансовой отчетности
- 21 Порядок представления и структура финансовой отчетности, составленной по МФСО

22 Сравнение положений стандарта «Представление финансовой отчетности» с положениями ПБУ 1 и ПБУ 4

23 Сравнение стандарта «Отчет о движении денежных средств» с положениями по учету и отчетности о движении денежных потоков в организациях России.

24 Сравнение российского стандарта ПБУ «Учет материально-производственных запасов» с положениями МСФО «Запасы»

25 Понятие нематериальных активов, их оценка, амортизация и обесценение в соответствии со стандартом «Нематериальные активы»

26 Главные вопросы учета основных средств: условия признания недвижимости, методы оценки, проведение переоценки, методы начисления амортизации, порядок учета выбытия. Сравнение с национальным стандартом ПБУ 6/01 «Учет основных средств»

27 МСФО «Учет аренды»: область применения, сущность основных понятий, виды аренды и особенности их учета, учет сделок по продаже имущества с последующей его арендой. Отличия в постановке учета аренды в России от положений (IFRS 16)

28 Раскрытие информации о потерях от обесценения или восстановления стоимости обесцененных активов в соответствии с МФСО

29 Признание резервов, оценка резервов и их использование в соответствии с требованиями МФСО

30 Ретроспективное и перспективное отражение изменений в учетной политике в соответствии с МФСО

31 Совпадения и различия в подходах к учету затрат по займам в России и в МСФО «Затраты по займам»

32 Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании: сравнение положений МСФО с российской практикой составления сводной отчетности

33 Оценка справедливой стоимости МСФО 13

34 Порядок учета и оценки финансовых инструментов в соответствии с МФСО

35 Характеристика различных моделей трансформации отчетности, составленной по российским правилам в формат МСФО

36 Требования, предъявляемые к бухгалтерской (финансовой) отчетности, и ее качественные характеристики в соответствии с РПБУ и МСФО

38 Финансовая отчетность, ее основные принципы в современных условиях

* Тематика может пересматриваться преподавателем

2.3 Написание эссе

Смысл написания эссе заключается в написании автором о том, что он понимает и думает о происходящих событиях. Т.е эссе это свободное письмо на заданную тему, в котором ценится самостоятельность, проявление индивидуальности, дискуссионность, оригинальность решения проблемы, аргументации. Общий объём – 5-7 страниц. Критериями его оценки являются: степень отражения изученного материала, оригинальность подхода к проблеме, аргументированность, самостоятельная точка зрения [2].

Структура эссе: 1 Введение, в нем сформулирована тема исследования, обоснована её актуальность, приведены взгляды различных авторов по данной теме, представлена структура изложения темы и представлен механизм перехода к основному суждению.

2 Основная часть, которая содержит мнения (аргументы), выдвигаемые автором (2-3); определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; доказательства и их поддержку – факты или примеры; анализ контраргументов или противоположных суждений (необходимо при этом показать, почему они слабы, а утверждение автора остаётся в силе).

3 Заключение, содержащее повторение основного суждения; одно или два предложения, резюмирующих аргументы в защиту основного суждения; общее

предупреждение о последствиях непринятия выдвигаемого суждения и общее заключение о полезности данного утверждения (ОПК 2).

Тематика эссе приведена для студентов очной формы обучения.

*Темы эссе (примерный перечень) **

- 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 СМСФО по вопросу признания выручки
- 6 Предпосылки для капитализации заемных средств
- 7 Переоценки основных средств с применением порядка установленным СМСФО
- 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 Налогообложение в финансовой отчетности

22 Платежи с использованием акций

23 Важность сопоставимости при расчете прибыли на акцию (EPS) и её важность как индикатора фондового рынка

24 Содержание и формат промежуточных финансовых отчетов

25 Почему тенденция изменения прибыли на акцию может быть более точным показателем успешности бизнеса, чем тенденция изменения прибыли

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

Четыре 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.

Три 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.

Два 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 как в один балл и подлежит переработке.

2.4 Варианты контрольных работ студентам заочной формы обучения

Студенты заочной формы в процессе освоения курса «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом 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 стандарта и списком 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 02069024.001 – 2015 «Стандарт организации. Правила построения, изложения, оформления и обозначения». 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.

Также студентами заочной формы обучения пишется и реферат, тема которого выбирается из предложенного преподавателем списка. Реферат защищается студентом вместе с контрольной работой.

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 соответствии 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 соответствие 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 соответствии 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 соответствии 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 перекладки 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 соответствии 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 соответствии 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 соответствии 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 значит – 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 соответствии 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 соответствии 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 соответствии 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.

2.5 Ситуационные задачи для самостоятельной работы

Решение ситуационных 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 автомобиля 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\$. 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. Полученные данные занести в таблицу.

	РСБУ	МСФО	Разница в
--	------	------	-----------

Год	Расходы (амортизация)	Остаточная стоимость объекта	Расходы (амортизация)	Остаточная стоимость объекта	прибыли между МСФО и РСБУ
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. Сумма уцененной амортизации.

Для выполнения задания необходимо ознакомиться с 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).

$$S = P \times (1 + i)^n \quad (1)$$

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 вышперечисленным группировкам рассчитать процентную ставку.
По вышперечисленным 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) 21января открыт депозит сроком на 60 дней ОАО «Заря» в сумме 8000000р. под 11 % годовых;
- 4) 21января 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 240дней 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 9. 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 10:

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.

2.6 Расчетно-графическое задание

В процессе изучения предмета обучающимися очной формы обучения выполняется расчетно-графическая работа по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле», задания приведены по темам курса, зачет РГЗ подводится при сдаче работы для контроля. Контроль и оценка качества выполнения работы производится в недели рубежного контроля и последнюю неделю семестра.

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

Ознакомиться с основами представления и подготовки финансовой отчетности согласно стандарту МСФО(IFRS)1. Определить отличия в требованиях составления финансовой отчетности по РСБУ и МСФО.

Наименование	РПБУ	МСФО	Комментарий
1 Определение бухгалтерской (финансовой) отчетности			
2 Цель бухгалтерской (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			

Тема 2: Состав финансовой отчетности, виды финансовой отчетности. Рассмотреть основные формы финансовой отчетности, отразить в РГЗ особенности каждой формы и основные требования к их составлению согласно стандарту МСФО (IFRS)1.

Тема 3: Основные средства, критерии признания и оценки.

Ознакомиться с основными требованиями признания основных средств по МСФО 1 и 16, решить задачи.

Для решения задачи необходимо ознакомиться со следующей информацией.

В соответствии с МСФО(IAS)16 под основными средствами понимаются материальные объекты, которые используются для производства или поставки товаров и услуг, сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей в течение более чем одного периода [10].

При первоначальном признании основные средства оцениваются по себестоимости, которая определяется стандартом как сумма уплаченных за объект денежных средств или их эквивалентов либо как справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки или сооружения.

В соответствии с МСФО(IAS)16 банк может применить одну из двух моделей оценки основных средств после первоначального признания в качестве актива:

- объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом всей накопленной амортизации всех накопленных убытков от обесценения;

- объект основных средств учитывается по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом всей последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

При этом переоценки должны проводиться достаточно регулярно, не реже одного раза в год, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая была бы определена при использовании справедливой стоимости на дату баланса.

Справедливая стоимость определяется стандартом как сумма, на которую актив может быть обменян между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию.

В МСФО (IAS)16 определены некоторые способы оценок по справедливой стоимости для различных классов объектов основных средств. Так, справедливая стоимость земли и зданий - обычно их рыночная стоимость, которая определяется путем оценки, часто выполняемой профессиональными квалифицированными оценщиками.

Справедливой стоимостью оборудования является также его рыночная стоимость. Но если информация о рыночной стоимости отсутствует и, они оцениваются по их амортизированной стоимости замещения.

Амортизированная стоимость - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

МСФО(IAS)16 требует регулярно производить переоценку, не реже одного раза в год. При этом такой подход к оценке может быть применен к конкретному объекту из группы и всех объектов основных средств, относящихся к одному классу (группе).

В дальнейшем в соответствии с МСФО(IFRS)1 объекты основных средств продолжают учитываться в соответствии с учетной политикой.

Задача 1: Банк «Ринг» при переходе к МСФО принял решение оценить все объекты основных средств по состоянию на 01.01.2018 г., пригласив независимого оценщика.

Так как объекты были оценены по состоянию на 01.01.2018г., то при составлении вступительного баланса амортизация по указанным объектам не начислялась [11].

Исходные данные по состоянию на 01.01.2018г. представлена первоначальная стоимость

Наименование основных средств	Дата приобретения	Стоимость, руб.	Амортизация по РСБУ на 1.01.2018г., руб.
Здание	15.09.2015 г.	2190000	86199
Вычислительная техника	17.02.2017 г.	245000	53900
Легковой автомобиль	30.06.2014г.	367000	247900
Мебель	31.12.2015г.	888000	586080
Итого		3690000	974079

По состоянию на 01.01.2017г. была проведена переоценка легкового автомобиля на сумму 30 тыс. руб. и здания на сумму 555 тыс. руб. Для перехода к составлению отчетности по МСФО все объекты по состоянию на 01.01.2018г. оценены независимым оценщиком.

Справедливая стоимость объектов

Наименование основных средств	Справедливая стоимость, руб.
Здание	3465700
Вычислительная техника	147100
Легковой автомобиль	183600
Мебель	190600
Итого	3987000

Состав основных средств

Наименование основных средств	Справедливая стоимость, руб.	Норма амортизации, установленная банком по МСФО,(%)
Здание	3465700	2
Вычислительная техника	147100	30
Легковой автомобиль	183600	25
Мебель	190600	30
Итого	3987000	

В связи с тем, что эта стоимость не совпадает со стоимостью, определенной оценщиком, необходимо рассчитать сумму до оценки или уценки основных средств по МСФО.

Расчет суммы переоценки основных средств.

При трансформации основных средств необходимо снять суммы переоценок, осуществленных по российским стандартам, и после этого определить величину переоценки по МСФО.

1) Произвести расчет остаточной стоимости и сумм дооценки: здания, легкого автомобиля.

а) Остаточная стоимость определяется = первоначальная стоимость – ранее произведенная переоценка по РСБУ - амортизация.

б) Сумма дооценки = справедливая стоимость - остаточная стоимость

2) Произвести расчет остаточной суммы и сумм уценки вычислительной техники и мебели.

а) Остаточная стоимость = первоначальная стоимость – сумма амортизации

б) Сумма уценки = справедливая стоимость – остаточная стоимость

3) Составить корректировочные проводки

Наименование корректировочной проводки	Сумма	Корректируемые статьи баланса и ОПУ	
		Дт	Кт
Корректировка ранее созданного Фонда переоценки основных средств по РСБУ			
Корректировка ранее начисленной амортизации в соответствии с РСБУ			
Дооценка основных средств до справедливой стоимости			
Уценка основных средств до справедливой стоимости			

Задача 2:

Организация имеет на своем балансе автомобиль с первоначальной стоимостью 11000\$. Срок полезного использования автомобиля оценивается организацией в 300 тыс. км пробега.

Автомобиль оснащен двигателем, рыночная стоимость которого на дату приобретения автомобиля составляла 1000\$. 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\$.

Тема 4: Инвестиционная недвижимость, понятие, признание и оценка.
Понятие, оценка и раскрытие информации об аренде

Дать понятие инвестиционная недвижимость, выделить критерии признания и оценки недвижимости и условия аренды, переклассификации недвижимости из категории инвестиционной в основные средства, прекращение признания объекта инвестиционной недвижимости.

Для выполнения задания необходимо ознакомиться с содержанием стандарта МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», обратить внимание на критерии признания, оценку и раскрытие информации в отношении инвестиционной недвижимости. Определение соответствия объекта статусу инвестиционной недвижимости требует профессионального суждения. Кредитная организация самостоятельно разрабатывает критерии для последовательного использования такого профессионального суждения.

Задача 1: Банку на праве собственности принадлежит здание. 25% площади здания занимает дополнительный офис банка, другая же часть здания (75%) сдается банком в аренду сторонним организациям. В данном случае признается ли объект недвижимости как инвестиционный?

Задача 2: Организация берет имущество в финансовую аренду сроком на 3 года. Ежегодные арендные платежи составляют 1331 тыс. руб. и уплачиваются в конце каждого года. Текущая рыночная стоимость объекта составляет 3 500 тыс. руб.

По окончании срока аренды, арендатор вносит выкупной платеж в сумме 119,79 тыс. руб., который:

- а) является негарантированным арендодателю;
- б) является гарантированным арендодателю.

Годовая ставка процента составляет 10%.

Рассчитать величину дисконтированных платежей по аренде с учетом годовой нормы процента. Составить график распределения арендных платежей у арендатора, определив график погашения основного долга и суммы финансового расхода в каждом из периодов.

Тема 5: Понятие, оценка и раскрытие информации о нематериальных активах

Рассмотреть понятие и критерии признания нематериальных активов и модели их учета. Для выполнения задания необходимо ознакомиться со следующим источником: (IAS 38) Нематериальные активы.

Провести идентификацию нематериальных активов в соответствии с МСФО [8].

В соответствии с МСФО некоторые статьи расходов, направленные на создание нематериальных активов, не могут быть идентифицированы как нематериальные активы.

Пример оформления

Расходы	Классификация	Примечания
На повышение квалификации работников (в связи с приобретением нового оборудования было проведено переобучение работников, что существенно повысило их квалификацию и позволит компании в будущем получить дополнительные экономические выгоды)	Расходы периода	Несмотря на то что квалификация работников в будущем позволит компании получить дополнительные выгоды, отсутствует критерий идентификации нематериального актива. Отсутствует функция контроля, так как работники могут уволиться
На приобретение исключительного авторского права на издание рукописи (компания приобрела исключительное право на рукописи сроком на 5 лет по рыночной стоимости. Ожидается поступление экономических выгод)	Нематериальный актив	Является идентифицируемым нематериальным активом, так как отвечает требованиям признания актива, не имеет физической формы, отделен от компании и не является внутренне созданной деловой репутацией

1. Расходы на создание списка лояльных клиентов. Организация планирует выпуск новой продукции.

2. Расходы на создание и регистрацию собственной логотипа организации. Оплачена работа дизайнеров по созданию логотипа организации, и оплачены расходы по государственной регистрации.

3. Расходы на приобретение исключительного авторского права на издание. Организация приобрела исключительное право на 5 лет по рыночной стоимости. Ожидается поступление экономических выгод.

4. Расходы на проведение рекламной акции по созданию имиджа организации. Созданы рекламные теле- и аудиоролики.

5. Расходы на приобретение операционной системы для компьютера, без которой невозможна его эксплуатация.

6. Расходы на повышение квалификации работников. В связи с приобретением нового оборудования было проведено переобучение работников, что существенно повысило их квалификацию и позволит организации в будущем получить дополнительные экономические выгоды.

7. Расходы на разработку новой технологии предоставления кредитов на стадии исследования. Были проведены работы по исследованию рынка, аналогичных процессов, поиску альтернативных источников.

8 Расходы на приобретение права на показ видеоролика. Организация приобрела право на показ видеоролика сроком на 3 года по рыночной стоимости. Ожидается поступление экономических выгод от его использования или передачи прав другой стороне.

9 Расходы на рекламу издания. Для повышения экономических выгод от издания рукописи была проведена рекламная акция.

10 Расходы на приобретение исключительного права использования компьютерной программы. Компания приобрела исключительное право использования компьютерной программы, записанной на магнитном диске. Ожидается поступление экономических выгод от ее распространения.

11 Расходы на техническую поддержку компьютерной программы. Для

поддержания программы в надлежащем состоянии и обновления документов периодически проводится ее техническая поддержка.

12 Расходы на разработку нового технологического производства на стадии разработок. Было проведено проектирование и конструирование новой кредитной линии и получены опытные образцы продукции. Найдены заинтересованные покупатели.

№ п/п	Расходы	Классификация	Примечания
1	На создание списка лояльных клиентов		
2	Затраты на создание и регистрацию собственной торговой марки		
3	На приобретение исключительного авторского права на издание рукописи		
4	На проведение рекламной акции по созданию имиджа компании		
5	На приобретение операционной программы для компьютера		
6	На повышение квалификации работников		
7	На разработку нового технологического производства на стадии исследования		
8	На приобретение права на показ кинофильма		
9	На рекламу книжного издания		
10	На приобретение исключительного права использования компьютерной программы		
11	На техническую поддержку компьютерной программы		
12	На разработку нового технологического производства на стадии разработок		

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

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

2 Провести анализ правомерности последовательности представления линейных статей в Бухгалтерском балансе в соответствии с МСФО 1 на оборотные и внеоборотные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства, отразить линейные статьи в необходимом порядке.

Разделение активов и обязательств по срокам

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

1. Здание банка, предназначенное для продажи.
2. Земельный участок не предназначен для продажи.
3. Новые депозитные продукты предназначены для продажи через семь месяцев с отчетной даты.
4. Денежные средства на депозите, по условиям договора они будут находиться на депозите в течение 18 месяцев с отчетной даты.
5. Материалы используются в течение операционного цикла.
6. Дебиторская задолженность, срок погашения, которой 18 месяцев с отчетной даты.
7. Кредиторская задолженность клиентов со сроком погашения шесть месяцев с отчетной даты.
8. Ценные бумаги, предназначенные для продажи в следующем отчетном периоде.
9. Финансовые инвестиции в виде вклада в уставный капитал другой организации.
10. Долгосрочный кредит, до погашения которого осталось два года с отчетной даты.
11. Проценты по кредиту, подлежащие перечислению в течение одного месяца с отчетной даты.
12. Долгосрочный заем со сроком погашения 10 месяцев с отчетной даты.
13. Текущие выплаты процентов по долгосрочному займу, подлежащие

перечислению в течение одного месяца.

14. Задолженность перед клиентами со сроком погашения шесть месяцев с отчетной даты.

15. Задолженность по заработной плате со сроком погашения один месяц с отчетной даты.

16. Задолженность по полученным займам со сроком погашения через 20 месяцев с отчетной даты.

Тема 7: Договоры страхования

Установить порядок отражения договоров страхования в финансовой отчетности организации, заключающей такие договоры в качестве страховщика согласно стандарту МСФО 4. Признание, оценка и обесценение активов по операциям перестрахования, раскрытие информации в финансовой отчетности.

Тема 8: Финансовые инструменты: признание, оценка, раскрытие информации

Дать понятие финансовый инструмент, рассмотреть их виды, классы, дать им характеристику, назвать критерии признания, определить первоначальную и последующую их оценку. Рассмотреть основы применения следующих стандартов IAS 32, IAS 39 и IFRS 7.

Задача 1: Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 10%, которая соответствует ежегодной выплате 100 руб. Предположим, что требуемая в данный момент инвестором ставка доходности для этого типа облигаций составляет 20%, а срок до погашения 3 года. Определить приведенную стоимость ценной бумаги.

Оценка действительной стоимости купонной облигации с конечным сроком погашения, проценты по которой выплачиваются в конце каждого года, если ставка доходности постоянная из года в год производится по формуле 2,

$$\text{Собл} = \text{Скуп} / r + \text{Нобл} / (1+r)^T, \quad (2)$$

где:

T - количество лет до наступления срока погашения облигации;

r - требуемая инвестором ставка доходности в соответствующем году;

N обл - номинальная стоимость(номинал) облигации.

Задача 2: Первого января 2014 г. банк приобрел ценные бумаги по цене 10500 руб., номинальная стоимость составляет 10 000 руб. 31 января банк делает переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости 10 700 руб. Сумма амортизации за январь составила 50 руб. Ценные бумаги классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка. Определить сумму переоценки приобретенных ценных бумаг.

Задача 3: Первого января 2015 г. банк приобрел торговые ценные бумаги по цене 105 000 руб. Номинальная стоимость ценных бумаг равна 100 000 руб. Купонная ставка - 12% годовых. 31 марта банк производит начисление процентного дохода. Амортизация за январь - март составила 1100 руб.

Определить: купонные платежи, амортизированную стоимость, процентный доход. Полученные данные внести в таблицу.

	Купонные платежи	Амортизированная стоимость по первоначальной эффективной ставке	Амортизация премии	Процентный доход
1 января				
31 марта				

Тема 9: Обесценение активов

Ознакомиться с условиями тестирования обесценения активов кредитной организацией при формировании ей собственных средств. Рассмотреть основные методы и особенности оценки применимо к каждой группе тестируемых активов. Определить активы, в отношении которых определяется убыток от обесценения в соответствии с IAS 36 "Обесценение активов", сумму убытка от обесценения, сумму убытка от обесценения, подлежащую компенсации, и отразить все операции в учете.

Задача 1: У организации имущество балансовой стоимостью 800 тыс. р. Эффективность от использования имущества составляет 1 млн. р. По оценке оценщика, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу имущества

составляет 900 тыс. р. По какой стоимости актив будет отражен в балансе.

Задача 2:

Заполнить таблицу по имеющимся данным. Определить возмещаемую стоимость, убыток от обесценения, и балансовую стоимость с учетом обесценения.

№	Исходная балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость, уменьшенная на расходы по реализации, тыс. руб.	Эффективность от использования, тыс. руб.	Возмещаемая стоимость, тыс. руб.	Убыток от обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость с учетом обесценения, тыс. руб.
1	800	900	1000			
2	800	600	900			
3	800	700	600			
4	800	500	600			

Задача 3: На 31 декабря 2016 года по решению руководителя 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 2016 года - 450 000 руб. Рассчитать коэффициент переоценки, сумму пересчитанной амортизации, сумму уценки стоимости, сумму уцененной амортизации.

Оценка результатов выполнения РГЗ осуществляется следующим образом:

- «Зачет» выставляется студенту, если он выполнил работу в полном объеме, правильно решил задачи и написал выводы и защитил свою работу;

- «Незачет» выставляется студенту, если он не решил большую часть задач, не дал пояснения по выполненному заданию

2.7 Индивидуальные творческие задания

Индивидуальные задания выполняются обучающимися очной формы обучения.

1) Составить студентам презентации по международным стандартам, применяемым банками и страховыми компаниями, представить презентации на занятии.

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

2) Составить ментальные карты (интеллект-карты), применение, которых позволит аргументировать собственную точку зрения, структурировать полученные знания, позволит графически отображать информацию, возможность яснее увидеть происходящее, различить взаимосвязи и трудные участки и отобразить свои мысли. Данный метод можно использовать для мозгового штурма и работы в команде и отдельно для сбора и структурирования информации, презентации, разрабатывать планы докладов и текстов. Использовать интеллект карты для систематизации прочитанного и услышанного материала, отобразить все связи и все аспекты одной темы. Карты позволяют мыслить структурно и быстро распределять факторы в иерархическом порядке и усваивать их. В центре листа пишется ключевое слово, от которого проводятся линии к углам листа и написать над ними ключевое слово, существительным или глаголом. Ключевое слово представляет мысль или значение. Необходимо использовать слова, которые помогут вспомнить связанные с ними знания, образы, цепочки мыслей и чувств. От основных ветвей с наиболее важными понятиями, провести линии с произвольными понятиями, работать можно с разными цветами шрифтами, толщиной линий. Сначала написать все, что вспомнишь по предложенной теме, потом проанализировать информацию целиком, при этом учитывать иерархию и категории. Подвести итоги и расположить все заново.

С основными положениями по разработке ментальных карт можно ознакомиться в книге Хрост Мюллера. Составление ментальных карт. [Электронный ресурс] - Режим доступа:

https://moodle.osu.ru/pluginfile.php/41056/mod_resource/content/1/mantalmaps.pdf

Темы составления ментальных карт определяются преподавателем по мере изучения дисциплины.

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

2.8 Вопросы к зачету по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле»

Примерный перечень вопросов к зачету приведен в ФОСах по дисциплине МСФОвБиСД.

3 Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся и итоговые формы контроля

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса (аудиторные занятия) и по результатам выполнения самостоятельных работ. Для подведения итогов СРС разработаны правила оценки знаний студентов по каждой теме дисциплины.

Таблица 1 - Карта технологического контроля по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле»

Формы контроля аудиторных занятий и СРС	Баллы О/З форм обучения
1 Лекционные Занятия	9/6
2 Лабораторные занятия	8/10
3 Устный опрос, тестирование	5/20
4 Домашние задания (РГЗ, контрольная работа)	4/24

5 Рубежный контроль 1,2	5/5
6 Реферат	10/5
7 Эссе	9/0
8 Подготовка сообщений по тематике курса, собеседование по темам курса	10/0
9 Индивидуальные творческие задания	10/0
Итого	70

Оценка знаний проводится по бально-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 3 зачетным единицам (108 часов) (согласно учебному плану и рабочей программе курса), оценивается суммой набранных баллов (по 100 бальной шкале).

Итоговый контроль проводится в форме зачета. Студент, набравший 70 баллов, допускается к сдаче зачета. Зачет проводится в устной форме в виде ответов на вопросы и решением предложенной преподавателем ситуационной задачи. Если студент набирает баллов более семидесяти за счет подготовки сообщений по тематике курса 5 баллов; выступления на конференции 5 баллов, написание статьи 7 баллов; участие в конкурсах 7 баллов, составления библиографии 3 балла, то зачет ему выставляется автоматически. Бакалавр, набравший за семестр менее 30 баллов, к сдаче зачета не допускается.

4 Рекомендуемая литература

1 Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. В.Г. Гетьмана. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 559 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=236747>

2 Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. - 398 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=329580>

3 Тунин, С.А. Международный учет и стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] / С.А. Тунин, А.А. Фролова. - Ставрополь, 2013. - 89 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=514261>

4 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>

5 Воронина, Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / Л.И. Воронина. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 200 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=223847>

6 Букирь, М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы/ М.Я. Букирь. –М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012.- 280с.

7 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 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>

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

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

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

12 Российская Федерация. Законы. О консолидированной финансовой отчетности: федер. закон РФ от 27.07.2010 N 208-ФЗ. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

13 О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»: письмо Банка России N 234-Т от 06 декабря 2013г. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155686/

14 О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков: указание Центрального Банка России № 4584-У от 25 октября 2017 года. - Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/71839330/paragraph/1:1>

15 О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: указание Центрального Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 г., в ред. от 06.12.2017. - Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/71548068/paragraph/33:0>

16 Поленова, С. Н. Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности. Зарубежный и российский опыт [Электронный ресурс] / С. Н. Поленова. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. - 348 с. - ISBN 978-5-394-02032-2. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415058>

17 Хрост Мюллера. Составление ментальных карт. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://moodle.osu.ru/pluginfile.php/41056/mod_resource/content/1/mantalmaps.pdf

Список использованных источников

1 Источник: Переоценка основных средств по новым правилам (с примерами). Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/n52099>

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

3 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. – Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/4474_20140411.pdf

4 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>

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

6 Косолапова, М.А. Положение о методах интерактивного обучения студентов по ФГОС 3 в техническом университете: для преподавателей / М. А. Косолапова, В.И. Ефанов, В.А. Кормилин, Л.А. Боков.– Томск: ТУСУР, 2012. – 72 с. - Режим доступа:

<https://docviewer.yandex.ru/?url=http%3A%2F%2Fwww.tusur.ru%2Fexport%2Fsites%2Fru.tusur.new%2Fru%2Feducation%2Fdocuments%2Finside%2F12.8.doc&na> .

8 Морозова, Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности/ Т.В Морозова. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. - 293 с. - Режим доступа: http://fileskachat.com/download/31708_c7ae4c8e2bee437656356d31fd0912a2.html

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

8 Филина, О. Гудвил: методы расчета и обесценение / О. Филина // Актуальная бухгалтерия, 2013. - С. 28-36.

9 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>

10 IAS 16 «Основные средства». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=202575&rnd=7691EABA701E219F5ECE642259867CFE#05064239736280707>

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