

Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Ивановский государственный химико-технологический университет

А.А. Валинурова

ПРИМЕНЕНИЕ МСФО В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**Учебно-методический комплекс
для студентов специальности 080105
«Финансы и кредит»**

Иваново 2009

ББК 65.26
УДК 006.32:336(072)

Валинурова А.А. Применение МСФО в кредитных организациях: учебно-методический комплекс для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит»; Иван. гос. хим. технол. ун-т. – Иваново, 2009. – 28 с.

Издание включает тематический план курса «*Применение МСФО в кредитных организациях*», методические указания для изучения курса, задания для проведения практических занятий, список рекомендуемой литературы.

Предназначено студентам специальности 080105 «Финансы и кредит», а также специалистам кредитных организаций, интересующимся вопросами применения МСФО в кредитных организациях.

Печатается по решению редакционно-издательского совета Ивановского государственного химико-технологического университета.

Рецензенты:

кафедра финансов и банковского дела
Ивановского государственного университета;

доктор экономических наук Н.В. Клочкова
(Ивановский государственный энергетический университет)

© Ивановский государственный химико-технологический университет, 2009

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины	4
2. Распределение бюджета времени по темам курса	5
3. Содержание лекционного материала	6
4. План практических и семинарских занятий	9
5. Задания для проведения практических занятий	14
6. Перечень вопросов для самопроверки.....	25
7. Список рекомендуемой литературы	26

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью преподавания дисциплины является формирование основ знаний о порядке применения международных стандартов для формирования финансовой отчетности кредитных организаций.

Изучение дисциплины предполагает решение следующих **задач**:

- ознакомление с назначением, составом и классификацией международной стандартизации отчетности;

- рассмотрение основных принципов МСФО, выявление отличий от российских правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;

- изучение международных стандартов, применимых к коммерческим банкам;

- освоение методики составления отчетности по МСФО;

- овладение навыками практической работы по оценке и признанию в отчетности активов, обязательств, капитала, доходов и расходов по международным стандартам;

- анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО;

- выявление проблем и перспектив использования МСФО кредитными организациями РФ.

Для успешного освоения курса необходимо иметь **базовые знания по следующим дисциплинам**:

- Бухгалтерский учет;

- Организация деятельности коммерческого банка;

- Учет и операционная техника в банках.

**2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БЮДЖЕТА ВРЕМЕНИ
ПО ТЕМАМ КУРСА
(дневная форма обучения – 9 семестр)**

Номер темы	Наименование темы	Количество часов	
		лекции	практи- ческие занятия
1	Международная стандартизация бухгалтерского учета	2	2
2	Основы составления финансовой отчетности по МСФО кредитными организациями РФ	2	2
3	Требования МСФО к представлению финансовой отчетности	2	2
4	Основные средства: признание, оценка и раскрытие в отчетности (МСФО 16)	2	2
5	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции (МСФО 29)	1	1
6	Применение МСФО для учета финансовых инструментов	2	3
7	Резервы, условные обязательства и условные активы кредитной организации	2	2
8	Учет объединения кредитных организаций в соответствии с МСФО	2	2
9	МСФО для банков-профессиональных участников рынка ценных бумаг	1	1
10	Учет изменения валютных курсов по МСФО	1	–
	ИТОГО	17	17

3. СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Международная стандартизация бухгалтерского учета

История возникновения международных стандартов финансовой отчетности. Предпосылки для унификации существующих систем учета. Назначение международных стандартов.

Национальные и международные бухгалтерские организации, участвующие в создании стандартов. Их роль и степень влияния на создание МСФО. Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности.

Принципы подготовки и представления финансовой отчетности. Качественные характеристики финансовой отчетности. Элементы финансовой отчетности, их признание и оценка. Виды стоимости активов и обязательств.

Процесс разработки стандарта. Структура стандарта.

Тема 2. Основы составления финансовой отчетности по МСФО кредитными организациями РФ

Порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности по МСФО: требования Центрального Банка.

Методы и этапы трансформации финансовой отчетности. Соблюдение основополагающих принципов МСФО. Основные корректировки при трансформации финансовой отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, в формат МСФО.

Методы трансляции и параллельного учета: преимущества и недостатки.

Международный план счетов.

Особенности аудита финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Тема 3. Требования МСФО к представлению финансовой отчетности

Основные характеристики финансовой отчетности. Состав финансовой отчетности по международным стандартам. Общие положения представления финансовой отчетности. Первое применение международных стандартов финансовой отчетности.

Выбор и применение учетной политики. Изменения в оценочном расчете. Ошибки предыдущего периода. Ретроспективное применение и исправление.

Раскрытие информации о движении денежных средств. Операционная, инвестиционная и финансовая деятельность банка.

Информация о связанных сторонах, подлежащая раскрытию. Примеры информации о связанных сторонах.

1. Общие положения по представлению финансовой отчетности. Первое применение МСФО (МСФО 1).

2. Учетная политика коммерческого банка в соответствии с МСФО 8.

3. Отчет о движении денежных средств и особенности его составления в соответствии с МСФО 7.

4. Раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО 24).

Тема 4. Основные средства: признание, оценка и раскрытие в отчетности (МСФО 16)

Понятие основных средств. Критерии отнесения активов к основным средствам. Особенности признания основных средств как отдельного объекта для учета.

Оценка основных средств. Виды оценки основных средств. Особенности переоценки основных средств в процессе использования. Отражение результатов переоценки.

Амортизация основных средств. Корректировки накопленной амортизации.

Тема 5. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции (МСФО 29)

Основные условия отнесения экономики страны к гиперинфляционной. Существующие подходы оценки гиперинфляционных процессов. Порядок разделения денежных и неденежных статей баланса банка.

Тема 6. Применение МСФО для учета финансовых инструментов

Основные понятия и термины. Классификация финансовых активов и финансовых обязательств. Признание финансовых

инструментов. Методы оценки финансовых инструментов. Процедура прекращения признания финансовых инструментов. Признание обесценения активов. Раскрытие информации.

Производные финансовые инструменты. Учет хеджирования. Типы хеджирования.

Учет инвестиционных и торговых ценных бумаг.

Учет кредитных операций по МСФО. Значение МСФО для управления кредитным риском. Учет залога по МСФО.

Тема 7. Резервы, условные обязательства и условные активы кредитной организации

Оценка риска по МСФО и его классификация. Методика формирования резерва под обесценение. Признание и оценка резервов. Порядок списания кредитов за счет сформированных резервов. Отражение в учетной политике.

Признание условного обязательства и условного актива.

Раскрытие информации по МСФО 37.

Тема 8. Учет объединения кредитных организаций в соответствии с МСФО

Объединение бизнеса. Метод покупки. Гудвил. Доля меньшинства. Последующие изменения в оценке активов и обязательств.

Принципы консолидированной финансовой отчетности кредитных организаций (FINREP). Раскрытие информации об объединении.

Тема 9. МСФО для банков-профессиональных участников рынка ценных бумаг

Операционные сегменты, особенности оценки, раскрытие информации.

Прибыль на акцию, оценка прибыли. Разводненная прибыль на акцию. Конвертируемые инструменты.

Тема 10. Учет изменения валютных курсов по МСФО

Валюта отчетности, функциональная валюта, иностранная валюта. Критерии определения функциональной валюты.

Требования к признанию элементов финансовой отчетности, выраженных в иностранной валюте. Первичное признание валютных операций. Порядок учета курсовой разницы.

Финансовая отчетность о зарубежной деятельности. Продажа зарубежного банка.

Пересчет финансовой отчетности.

4. ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Развитие МСФО в России и за рубежом

1. Внедрение МСФО в России: проблемы и перспективы.
2. Отличия МСФО от РСБУ.
3. Использование МСФО в различных странах (на выбор).

Реферат:

Сравнение МСФО и американской системы учета GAAP.

Список литературы:

1. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу: утв. Приказом Минфина от 01.07.2004 №180 // СПС КонсультантПлюс
2. Зубкова С. В. О переходе коммерческих банков России на международные стандарты финансовой отчетности // Финансы. – 2002. – №6.
3. Применение международных стандартов финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. – 2001. – №5.
4. МСФО: основные принципы и различия с российским учетом // Главбух. – 2007. – №12.
5. Различия между МСФО и российской системой бухгалтерского учета // Новая бухгалтерия. – 2006. - №12.
6. Марченко Н. В. Зачем российскому бухгалтеру МСФО? // Учет. Налоги. Право. – 2004. – №21.
7. Суворов А. В. Российские ПБУ и МСФО: сходство и различие // Аудитор. – 2005. – №1.
8. Суконкина М. ПБУ и МСФО: сравним // Двойная запись. – 2005. – №4

9. Гетьман В.Г. О практике внедрения МСФО в отдельных зарубежных странах // Международный бухгалтерский учет. – 2009. – №1.

10. Глазкова О.А. Проблемы и перспективы МСФО в России // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – №1.

Тема 2. Трансформация финансовой отчетности в формат МСФО

1. Проблемы и перспективы использования метода трансформации для преобразования финансовой отчетности в формат МСФО.

2. Основные корректировки при трансформации финансовой отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, в формат МСФО.

3. Решение задач по преобразованию финансовой отчетности в формат МСФО.

Список литературы:

1. О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности: Методические рекомендации утв. Письмом ЦБ РФ от 16.02.2009 №24-Т // Вестник Банка России. – 2009. – №16-17.

2. Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО: Письмо ЦБ РФ от 06.07.2007 №102-Т // Вестник Банка России. – 2007. – №40.

3. Мануйленко В.В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке: Учебно-практическое пособие. – М.: Альфа-Пресс, 2008. – 512 с.

4. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в отчетность по МСФО. Ассоциация региональных банков «Россия», 2002.

5. Модеров С.В. Трансформация финансовой отчетности в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2008. – №2-3.

6. Суворов А.В. Методология трансформации отчетности банков в формат МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2007. – №6.

7. Семенов А.С. Особенности трансформации отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2008. – №5.

8. Смирнов Е.Е. Финансовая отчетность – 2008: в преддверии серьезных законодательных решений // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – №2.

Тема 3. Основы представления финансовой отчетности

1. Первое применение МСФО: порядок, особенности применения российскими кредитными организациями.

2. Специфика составления учетной политики в кредитной организации в соответствии с МСФО.

3. Особенности раскрытия информации о связанных сторонах (МСФО 24).

Список литературы:

1. МСФО / Под ред. Л.В. Горбатовой. – М.: Волтерс Клувер, 2006.

2. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – М.: Инфра-М, 2008.

3. Тинкельман С.Б. Учетная политика банка по МСФО // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – №1-2.

4. Половинкина С.А. Учетная политика по МСФО // Расчет. – 2008. – №5.

Тема 4. Особенности применения кредитными организациями МСФО 16 и МСФО 29

1. Различия в оценке основных средств согласно российским и международным стандартам.

2. Страны, применявшие МСФО 29 на практике, и особенности применения стандарта в этих странах.

3. Решение задач №1-8.

Самостоятельная работа:

Решение задач по стандартам МСФО 16 и МСФО 29.

Список литературы:

1. Макарова К.В. Учет основных средств // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2007. – №5.

2. Пшиченко Д.В. Учет основных средств по МСФО и РСБУ // Международный бухгалтерский учет. – 2007. – №6-8.

3. Шатунов Э. Учет основных средств в соответствии с МСФО // Финансовая газета. – 2007. – №3.
4. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Совершенствование методологии бухгалтерского учета основных средств // Все для бухгалтера. – 2008. – № 7.

Тема 5. Основы финансовых инструментов

1. Методы оценки финансовых инструментов.
2. Учет инвестиционных и торговых ценных бумаг.
3. Производные финансовые инструменты. Хеджирование.
4. Учет кредитных операций по МСФО.
5. Оценка риска по МСФО и его классификация.
6. Методика формирования резервов по МСФО.
7. Порядок списания кредитов за счет сформированных резервов.
8. Особенности применения МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 кредитными организациями РФ.
9. Решение задач №9-37.

Реферат:

Особенности учета залога по МСФО.

Список литературы:

1. Вопросы, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, а также формирования портфелей в соответствии с МСФО 39 // Новые системы финансового учета. – 2006. – №11.
2. Тихомирова Е. В. Финансовые инструменты по МСФО: новые подходы // Деньги и кредит. – 2006. – №4.
3. Тулин Д. В. Введение МСФО: вызовы для банковского сектора // Деньги и кредит – 2006. – №9.
4. Гвелесиани Т. В. Международная конференция «Прогресс на пути перехода на МСФО» // Внедрение МСФО в кредитной организации. – 2006. – №1.
5. Аверчев А. В. Финансовые инструменты в отчетности по МСФО // Внедрение МСФО в кредитной организации. – 2006. – №1.
6. Тинкельман С., Казакевич Е. Продавать и держать? Применение МСФО 32 и 39 // Новые системы финансового учета. – 2006. – №11.
7. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности, составленной по российским и международным

стандартам (раздел Финансовые инструменты (МСФО 32 и 39) и их анализ в банках). – М.: Вершина, 2006.

8. Соколинская Н. Э. Учет и отражение в отчетности кредитных организаций инвестиций и финансовых инструментов в соответствии с МСФО 39 // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2005. – №2.

9. Поленова С. Н. Международные стандарты финансовой отчетности: первое применение // Финансовый менеджмент. – 2006. – №1.

10. Признание и оценка финансовых инструментов // Финансовый директор. – 2005. – №1.

11. Требования к учету финансовых инструментов – сравнительный анализ МСФО и РСБУ. URL: <http://www.audit-it.ru>

12. Силифанова В. События и перспективы // МСФО: практика применения. – 2008. – №4.

13. Тинкельман С.Б. Учетная политика банка по МСФО // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – № 1.

14. Иванова Е.В. Особенности учета кредитного риска по ссудной задолженности по МСФО // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2007. – №3.

15. Понокова Д.И. Идентификация и классификация резервов в российской и международной практике // Международный бухгалтерский учет. – 2007. – №1.

16. Попова Г.М. Положение ЦБ РФ №283-П и составление отчетности по МСФО // Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации. - 2006. – №4.

17. Тинкельман С.Б. Раскрытие информации о финансовых инструментах // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – №2.

Тема 6. Учет объединения кредитных организаций по МСФО

1. Способы объединения кредитных организаций и специфика их учета по МСФО.

2. Особенности учета деловой репутации при объединении и разделении бизнеса.

3. Решение задач №38-50.

Список литературы:

1. Макушкина, Н.А. Гудвилл в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – №3.
2. Солоненко А.А. Применение метода покупки при консолидации отчетности // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2008. – №7.

**5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ
ЗАНЯТИЙ**

Задание 1

Баланс банка на две отчетные даты имел следующий вид:

Наименование статьи, млн у.е.	На 01.01.2006	На 01.01.2007
Активы		
1. Денежные средства	1000	1300
2. Вложения в торговые ценные бумаги	300	150
3. Ссудная задолженность	2500	3200
4. Основные средства	800	850
Итого активов	4600	5500
Пассивы		
1. Кредиты ЦБ	200	400
2. Средства клиентов	3980	4600
3. Уставный капитал	300	300
4. Нераспределенная прибыль	120	200
Итого пассивов	4600	5500

Коэффициент инфляции за отчетный период составил 1,2.
Разделите статьи баланса на денежные и неденежные и скорректируйте баланс на вторую отчетную дату с учетом требований МСФО 29.

Задание 2

Баланс банка на две отчетные даты имел следующий вид:

Наименование статьи, млн у.е.	На 01.01.2003	На 01.01.2004
Активы		
1. Денежные средства	1000	1300
2. Вложения в торговые ценные бумаги	300	450
3. Ссудная задолженность	2500	3200
4. Основные средства	800	850
Итого активов	4600	5800
Пассивы		
1. Кредиты ЦБ	200	400
2. Средства клиентов	3980	4600
3. Уставный капитал	300	600
4. Нераспределенная прибыль	120	200
Итого пассивов	4600	5800

Коэффициент инфляции за отчетный период составил 1,4.

Задание:

- 1) разделите статьи баланса на денежные и неденежные;
- 2) скорректируйте баланс на вторую отчетную дату с учетом требований МСФО 29.

При корректировке учтите, что:

1. По статье «Вложения в торговые ценные бумаги» 60% ценных бумаг учитывается по рыночной, а оставшиеся 40% по номинальной стоимости.
2. Средства клиентов на 70% состоят из вкладов физических лиц, оставшиеся средства привлечены с помощью выпуска векселей.

Задание 3

Банк покупает земельный участок со зданием. В результате переоценки стоимость земли удваивается. *Изменится ли величина амортизационных отчислений на землю, если да, то на сколько?*

Выберите правильный вариант, объясните выбор:

- нет, амортизация на землю не начисляется;
- да изменится, величина амортизационных отчислений уменьшится в два раза.
- да изменится, величина амортизационных отчислений увеличится в два раза;

- здания и земля имеет один срок службы и одновременно амортизируется, следовательно, и амортизация здания должна удвоиться.

Задание 4

Балансовая стоимость здания банка «А» на 01.01.2007 составила 10 млн руб. В результате переоценки на 01.01.2008 она снизилась на 0,5 млн руб. На 01.01.2009 в результате переоценки стоимость здания увеличилась на 1 млн руб.

Определите балансовую (переоцененную) стоимость на отчетные даты, доход/расход/изменение капитала от переоценки.

Задание 5

Банк в 1-м году приобретает автомобиль для использования руководством банка и тогда же начинает его эксплуатировать. Стоимость автомобиля 50 тыс. у.е., плюс таможенная пошлина 10 тыс. у.е. и стоимость доставки 1 тыс. у.е. Срок его эксплуатации 2 года. По истечении этого срока банк планирует продать автомобиль за 10 тыс. у.е.

Определите сумму ежемесячной амортизации.

Задание 6

Банк приобретает мебель стоимостью 50 тыс. руб. Он амортизирует её методом равномерного списания в течение 5 лет; в 3-м году мебель продается за 15 тыс. руб.

Определите финансовый результат от выбытия мебели.

Задание 7

Стоимость купленного банковского сейфа составляет 80 тыс. руб., срок его полезной службы 15 лет. Начисляется амортизация в размере 4 тыс. руб. в год.

Определите ликвидационную стоимость сейфа по МСФО.

Задание 8

Банк "А" обменял здание балансовой стоимостью 2 млн руб. и справедливой стоимостью 2,2 млн руб. на здание банка "Б" балансовой стоимостью 2,5 млн руб. и справедливой стоимостью 2,3 млн руб.

В какой стоимости должны быть учтены основные средства в балансе каждого банка по МСФО, какие статьи при этом (кроме статьи основных средств) изменятся?

Задание 9

Банк выдает кредит в размере 1 млн у.е. с комиссионными 1% от его суммы. Для оценки залога, полученного под кредит, банк платит сторонней оценочной компании 5 000 у.е.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 10

Банк выдал заемщику кредит на 5 лет в сумме 1 000 у.е. под 12% годовых. Начисления осуществляются по схеме сложных процентов с выплатой процентов два раза в год.

Определите амортизируемую стоимость кредита и эффективную процентную ставку по МСФО.

Задание 11

Банк выдал заемщику кредит на 5 лет в сумме 100 тыс. у.е., который должен быть погашен единовременным платежом в сумме 150 тыс. у.е. Через 3 года у него появилось объективное основание предположить, что выданная им ссуда обесценилась, в результате он не получит ни амортизированной, ни первоначальной суммы.

Определите убыток от обесценения по МСФО.

Задание 12

1 января n -го года банк приобретает ценные бумаги по цене 10,5 тыс. у.е. номинальной стоимостью 10 тыс. у.е.

31 января банк переоценивает ценные бумаги по справедливой стоимости 10,7 тыс. у.е. Сумма амортизации премии за январь составила 50 у.е. Ценные бумаги классифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 13

1 января n -го года банк приобретает торговые ценные бумаги по их номинальной стоимости 20 тыс. у.е. с купонной ставкой 12% годовых. 31 марта производится начисление процентного дохода. Рыночная процентная ставка 12% годовых.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 14

1 марта кредитная организация приобрела облигации номинальной стоимостью 10 тыс. у.е. по цене 10,3 тыс. у.е., а 31 марта сделала переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, составившей 10,5 тыс. у.е. Сумма амортизации премии составила 30 у.е.

Определите финансовый результат от переоценки по МСФО.

Задание 15

1 апреля n -года банк приобрел долговые торговые ценные бумаги по цене 110 тыс. у.е. номинальной стоимостью 100 тыс. у.е. при купонной ставке 12% годовых. 31 июня банк начислил процентный доход. При этом амортизация премии по расчетам за апрель–июнь – 1,3 тыс. у.е.

Определите процентный доход долговых торговых ценных бумаг и отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 16

Банк «Альфа» эмитировал привилегированные бессрочные акции, подлежащие выкупу по усмотрению банка, но не их держателей. Дивиденды в размере 10% должны выплачиваться ежегодно при условии достаточности прибыли, распределяемой на дивиденды.

Классифицируйте средства, полученные в результате эмиссии в отчетности эмитента.

Задание 17

Банк приобретает облигации на сумму 2 млн у.е. и классифицирует их как «удерживаемые до погашения». Ставка процента падает, и принимается решение получить выгоду, продав облигации сейчас, вместо того чтобы ожидать наступления срока их погашения.

Классифицируйте финансовые инструменты.

Задание 18

Банк А продает банку В долевые ценные бумаги, не являющиеся легко приобретаемыми. Одновременно банк А заключил форвардный контракт с банком «В» на приобретение долевых ценных бумаг через 6 месяцев по рыночной цене, сложившейся на тот момент.

Может ли банк А прекратить признание своих инвестиций в долевые ценные бумаги?

Задание 19

Укажите финансовые активы по МСФО 32: денежные средства, основные средства, торговые марки, патенты, дебиторская задолженность, погашение которой предполагается товарами или услугами, банковская гарантия.

Задание 20

Укажите финансовые обязательства по МСФО 32: опцион на акции, финансовая аренда, облигация, обыкновенные, привилегированные акции, доли участников в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.

Задание 21

Укажите финансовые инструменты по МСФО 32: акция, финансовая аренда, операционная аренда, облигация, нематериальные активы, кредиты, депозиты и займы.

Задание 22

Банк 1 января n -го года выдает 10 кредитов по 1 тыс. у.е. на срок 10 лет, каждый из которых не является крупным для него; купонный доход по ставке 12% годовых выплачивается один раз в год (расчет обесценения производится для группы кредитов).

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 23

Банк 1 января n -го года выдает кредит в размере 10 тыс. у.е. на срок 5 лет. Купонный доход по ставке 5% годовых выплачивается ежегодно. Рыночная ставка, по которой заемщик мог бы получить аналогичный кредит от других банков, 10 %.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 24

Банк А 01 февраля n -го года предоставляет кредит банку Б в размере 90 тыс. у.е. на 3 месяца под 10% годовых взамен ценных бумаг категории «предназначенные для продажи» как обеспечения кредита. Банк Б отдает ценные бумаги банку А, который, в свою очередь, имеет право продать ценные бумаги до конца контракта. Банк А до конца срока погашения обратно покупает ценные бумаги, чтобы вернуть их банку Б. Банк Б погашает кредит с процентами и обратно получает бумаги с более высокой стоимостью.

Отразите операцию в бухгалтерском учете банков А и Б по МСФО.

Задание 25

Банк в году n первоначально предоставляет кредит региональной администрации крупного сельскохозяйственного региона, расположенного в центральной части РФ в размере 2 млн у.е. на

финансирование бюджетного дефицита. У руководства банка давние хорошие отношения с администрацией региона. Вначале кредит предоставляется на срок 6 месяцев, впоследствии по причине финансовых затруднений заемщика и дефицита денежных средств пролонгируется еще на 3 месяца. По условиям договора проценты по ставке 30% годовых выплачиваются в конце срока одновременно с погашением суммы основного долга. На всю сумму кредита, процентов и возможных штрафных санкций заключен договор поручительства с региональной администрацией. Согласно Закону о региональном бюджете, погашение банковских кредитов является защищенной статьей бюджета.

Классифицируйте кредит по группам кредитного риска.

Задание 26

Банк Т 01.12.01-го года заключает сделку с банком П по продаже ему с обязательством обратного выкупа векселя ОАО «Газпром»: номинал векселя – 10 млн у.е., дата составления – 01.10.01-го года, дата погашения – 01.04.03-го года, цена продажи – 90% номинала, цена обратного выкупа – 95% номинала, дата обратного выкупа – 01.02.03-го года. Вексель приобретается в собственность банком Т по цене 85% номинальной стоимости 01.11.02-го года.

Отразить в финансовой отчетности по РСБУ и МСФО операцию РЕПО для банков Т и П.

Задание 27

1 июля 1-го года банк покупает облигации по цене 981,7 тыс. у.е. номинальной стоимостью 1 млн у.е. с периодом погашения 1 год (30 июня 2-го года) и годовой купонной ставкой – 10%. Купонные платежи осуществляются два раза в год: 31 декабря и 30 июня.

Определите процентный доход, амортизацию дисконта и отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 28

1 июля 1-го года банк покупает облигации по цене 1,1 млн у.е. номинальной стоимостью 1 млн у.е. с периодом погашения 1 год (30 июня 2-го года) и годовой купонной ставкой – 20%. Купонные платежи осуществляются два раза в год: 31 декабря и 30 июня.

Определите процентный доход, амортизацию дисконта и отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 29

Банк приобретает ценные бумаги по рыночной цене 10 тыс. у.е. При этом брокеру банк выплачивает 100 у.е.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО в случае, если ценные бумаги классифицируются как:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка;
- б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Задание 30

Банк приобретает ценные бумаги по рыночной цене 10,5 тыс. у.е., включая начисленные проценты в сумме 500 у.е.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 31

1 января n -го года банк приобретает ценные бумаги по цене 10,5 тыс. у.е. номинальной стоимостью 10 тыс. у.е. 31 января банк переоценивает ценные бумаги по справедливой стоимости 10,7 тыс. у.е. Сумма амортизации премии за январь составила 50 у.е. Ценные бумаги классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка.

Отразите операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 32

1 января n -го года банк приобретает торговые ценные бумаги по цене 10,5 тыс. у.е. номинальной стоимостью 100 тыс. у.е. Купонная ставка 12% годовых. 31 марта производится начисление процентного дохода. Амортизация премии за январь-март 1,1 тыс. у.е.

Определите процентный доход и **отразите** операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 33

Банк эмитировал облигации под рыночный процент общей номинальной стоимостью 100 тыс. у.е., которые проданы с дисконтом по цене 94,4 тыс. у.е. По ним начисляются проценты 8% годовых, выплачиваемые ежегодно в конце года. Затраты на эмиссию – 2 тыс. у.е. Срок обращения облигаций 5 лет.

Определите амортизированную стоимость облигации и **отразите** операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

Задание 34

Банк «Бета» эмитировал кумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции с 5%-м дивидендом, которые выплачиваются исключительно по усмотрению совета директоров.

Классифицируйте финансовый инструмент.

Задание 35

Банк «Томск» эмитировал акции двух серий – «А» и «Б». Акции «А» – обыкновенные акции, выпущенные для всех акционеров. Акции «Б» – только для одного акционера, дают те же права голоса и права на получение дивидендов, что и акции серии «А». Держатель акций «Б» имеет право на дискреционные дивиденды, определяемые исходя из прибыли структурного подразделения «Томска» и на получение его остаточного капитала в случае ликвидации «Томска». Владелец акций «Б» также будет участвовать в получении дивидендов, выплачиваемых держателям акций «А». Держателям акций «А» право на получение таких дивидендов не предоставлено.

Классифицируйте специальную серию акций «Б».

Задание 36

Банк «Орел» эмитировал привилегированные бессрочные акции, предоставляющие их держателям право на ежегодные 8%-е дивиденды, но не дающие права на возврат основной суммы.

Классифицируйте привилегированные бессрочные акции.

Задание 37

Банк Ф владеет 10 тыс. акций банка У, котирующихся на бирже. Банк Ф передает эти акции банку на следующих условиях: компенсация, полученная банком Ф – 20 тыс. у.е., банк Ф имеет колл-опцион на приобретение акций у банка, выкуп будет осуществляться по справедливой стоимости на дату исполнения опциона.

Должен ли Банк Ф признавать актив?

Задание 38

Приобретается 60% банка, что дает право на 60% голосов на собрании акционеров.

Имеет ли покупатель контроль?

Задание 39

Приобретается 20% акций банка. При этом структура капитала банка обеспечивает владельцу купленного пакета 60% голосов на собраниях акционеров.

Имеет ли покупатель контроль?

Задание 40

Приобретается банк стоимостью 100 млн у.е. Дополнительно за юридические услуги оплачивается 2 млн у.е., за содержание аппарата управления на период объединения оплачено 1 млн у.е.

Определите стоимость объединения.

Задание 41

Приобретается группа банков с величиной гудвилла 20 млн у.е. После покупки банка каждый год гудвилл тестируется на предмет возможных убытков от обесценения. В конце третьего года после покупки стоимость гудвилла составила 14 млн у.е.

Определите убыток от обесценения.

Задание 42

Приобретается группа банков за 150 млн у.е.. Справедливая стоимость чистых активов группы 155 млн у.е.

Определите гудвилл и отразите его в финансовой отчетности.

Задание 43

Выберите способы объединения банковского бизнеса по МСФО:

- покупка капитала другого банка;
- признание обязательств другого банка;
- покупка части активов другого банка, вместе составляющие один или несколько видов бизнеса;
- покупка активов ликвидируемого банка.

Задание 44

Выберите этапы, относящиеся к методу покупки, объясните свой выбор:

- определение покупателя;
- определение затрат на объединение;

- отнесение затрат на объединение бизнеса на приобретенные активы, обязательства и условные обязательства на дату покупки;
- определение финансового результата от объединения.

Задание 45

Рыночная стоимость банка составляет 100 млн у.е. Произошло его объединение с банком, рыночная стоимость которого 5 млн у.е.

Определите покупателя и объясните свой выбор.

Задание 46

Банк А объединяется с банком Б. В ходе объединения банк А платит 50 млн у.е. за акции другому банку.

Определите покупателя и объясните свой выбор.

Задание 47

Рыночная стоимость банка А 100 млн у.е. Он сливается с банком Б, рыночная стоимость которого 120 млн у.е. Управлять объединением будут директора и менеджеры банка А.

Определите покупателя и объясните свой выбор.

Задание 48

1 января дается согласие на покупку банка. 20% акций приобретается 1 января, следующие 50% – 1 марта, последние 30% – 1 апреля.

Определите дату покупки и объясните свой выбор.

Задание 49

Контролируете ли вы банк с точки зрения МСФО, если покупка оплачена, имеется соглашение, имеющее обязательную силу, но осталось завершить некоторые юридические формальности, чтобы стать полноправным владельцем банка?

Задание 50

Приобретается группа банков с величиной гудвилла 20 млн у.е. При продаже одного из банков группы расходов на продажу не возникает. Справедливая стоимость этого банка 8 млн у.е. Для оставшейся части бизнеса стоимость активов 50 млн у.е., обязательств 11 млн у.е. и условных обязательств 2 млн у.е.

Определите фактическую стоимость гудвила.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. История возникновения МСФО.
2. Международные организации, принимающие участие в разработке МСФО.
3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности согласно международным стандартам.
4. Качественные характеристики финансовой отчетности по МСФО.
5. Элементы финансовой отчетности, их признание и оценка в соответствии с МСФО.
6. Виды стоимости активов и обязательств, используемые в международных стандартах.
7. Процесс разработки стандарта.
8. Структура стандарта.
9. Общие положения по представлению финансовой отчетности.
10. Первое применение МСФО (МСФО 1).
11. Отчет о движении денежных средств и особенности его составления в соответствии с МСФО 7.
12. Раскрытие информации о связанных сторонах (МСФО 24).
13. Признание и особенности оценки основных средств.
14. Особенности оценки основных средств в процессе использования.
15. Амортизация основных средств.
16. Частные стандарты для банков, зарегистрированных на бирже.
17. Учет изменения валютных курсов по МСФО.
18. Внедрение МСФО в России: проблемы и перспективы.
19. Отличия МСФО от РСБУ.
20. Использование МСФО в различных странах (на выбор).
21. Сравнение МСФО и американской системы учета GAAP.
22. Проблемы и перспективы использования метода трансформации для преобразования финансовой отчетности в формат МСФО.
23. Основные корректировки при трансформации финансовой отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, в формат МСФО.
24. Специфика составления учетной политики в кредитной организации в соответствии с МСФО.
25. Различия в оценке основных средств согласно российским и международным стандартам.

26. Страны, применявшие МСФО 29 на практике, и особенности применения стандарта в этих странах.
27. Методы оценки финансовых инструментов.
28. Учет инвестиционных и торговых ценных бумаг.
29. Учет производных финансовых инструментов по МСФО.
30. Хеджирование.
31. Учет кредитных операций по МСФО.
32. Оценка риска по МСФО и его классификация.
33. Особенности учета залога по МСФО.
34. Методика формирования резервов по МСФО.
35. Порядок списания кредитов за счет сформированных резервов.
36. Особенности применения МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 кредитными организациями РФ.
37. Способы объединения кредитных организаций и специфика их учета по МСФО.
38. Особенности учета деловой репутации при объединении и разделении бизнеса.

7. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Д. Александер [и др.]; пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2005.
2. Генералова Н.В. Как работать с МСФО в России. – М.: Бухгалтерский учет, 2007.
3. Мануйленко В.В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке: Учебно-практическое пособие. – М.: Альфа-Пресс, 2008. – 512 с.
4. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие / Под. ред. И.А. Смирновой. – М.: Финансы и статистика, 2005.
5. Международные стандарты финансовой отчетности 2006. Издание на русском языке. – М.: Аскери-АССА, 2006.
6. Международные стандарты финансовой отчетности / А.А. Асписов [и др.]. – М.: Волтерс Клувер, 2006.
7. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности / Под ред. Р.Г. Каспиной. – М.: Бухгалтерский учет, 2006.

8. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. – М.: Бухгалтерский учет, 2004.
9. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие. – 4-е изд. – М.: Эдиториал УРСС, 2003.
10. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004.
11. Рожнова О.В. Трансформация отчетности в формат МСФО: практическое пособие для бухгалтера. – М.: ИД «Юриспруденция», 2005.
12. Сравнение Международных стандартов финансовой отчетности с Общепринятыми правилами бухгалтерского учета США и Российскими правилами бухгалтерского учета. – Октябрь 2005 г. – 94 с.; публикация ЗАО «Прайсвотерхаус-Куперс Аудит».
13. Сравнительный анализ МСФО с российскими правилами бухгалтерского учета: Обзор основных положений. – Сентябрь 2005г. – 150 с., публикация ЗАО «КПМГ».
14. Шнейдман Л.З. Как пользоваться МСФО. – М.: Бухгалтерский учет, 2003.
15. Интернет-ресурсы:
www.iasb.org – официальный сайт Совета по МСФО,
www.accountingreform.ru – проект «Реформа бухгалтерского учета и отчетности II».

Периодическая литература:

1. Вестник Банка России.
2. Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации.
3. Бухгалтерский учет.
4. МСФО и МСА в кредитной организации.
5. МСФО: практика применения.
6. Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты.
7. Финансовый директор.

Валинурова Анна Александровна

ПРИМЕНЕНИЕ МСФО В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебно-методический комплекс
для студентов специальности 080105
«Финансы и кредит»

Технический редактор В.Л. Родичева

Подписано в печать 23.10.2009 Формат 60x84 ¹/₁₆.
Бумага писчая. Усл. печ. л. 1,63. Уч.-изд. л. 1,81.
Тираж 100 экз. Заказ _____

ГОУ ВПО Ивановский государственный
химико-технологический университет
Отпечатано на полиграфическом оборудовании
кафедры экономики и финансов ГОУ ВПО «ИГХТУ»
153000, г. Иваново, пр. Ф. Энгельса, 7