МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Бузулукский гуманитарно-технологический институт

(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

**Фонд оценочных средств**

по дисциплине

*«Б.1.В.ДВ.3.2 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

*Финансы и кредит*

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2018

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры

финансов и кредита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*наименование кафедры*

протокол № \_\_\_\_\_\_\_\_от "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Первый заместитель директора по УР Е.В. Фролова

*подпись расшифровка подписи*

*Исполнитель:*

Доцент Е.В. Алексеева\_\_\_

*должность подпись расшифровка подписи*

**Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

| Формируемые компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Виды оценочных средств/  шифр раздела в данном документе |
| --- | --- | --- |
| **ПК-5** способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | **Знать:**  принципы трансформации финансовой отчетности составленной по российским стандартам отчетности отвечающей требованиям международных стандартов финансовой отчетности. | **Блок A –** задания репродуктивного уровня  Тестовые задания  Вопросы для опроса |
| **Уметь:**  - проводить группировки статей балансов банков для проведения анализа показателей;  - систематизировать и обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности банков. | **Блок B –** задания реконструктивного уровня Типовые задания |
| **Владеть:**  навыком проведения анализа эффективности деятельности банка, анализа финансовой отчетности банка и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений. | **Блок C –** задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня  Индивидуальные творческие задания |
| **ПК-6** способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей | **Знать:**  - законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле;  - основные требования и методы составления финансовой отчетности по МСФО;  - основной перечень форм отчетности и правила их формирования в соответствии с требованиями МСФО. | **Блок A –** задания репродуктивного уровня  Тестовые задания  Вопросы для опроса |
| **Уметь:**  - осуществлять сбор информации по полученному заданию, проводить анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;  - составлять отчеты по операциям банков в соответствие в требованиями ЦБР и трансформировать их в соответствии с требованиями МСФО. | **Блок B –** задания реконструктивного уровня Типовые задания |
| **Владеть:**  - современными методами сбора, обработки и анализа данных;  - методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления денежной системы и банковского сектора. | **Блок C –** задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня  Индивидуальные творческие задания |

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

## Блок А

**А.0 Тестовые задания**

**Раздел № 1 Представление финансовой отчетности по МСФО**

1. Цель финансовой отчетности по международным стандартам состоит в:

а) составлении сводной отчетности компаний имеющих зарубежные филиалы;

б) обеспечении информацией внешних пользователей;

в) обеспечении информацией администрации компании.

1. При составлении финансовой отчетности по МСФО необходимо:

а) указать на факт соответствия МСФО;

б) удовлетворить все требования каждого стандарта;

в) оба пункта.

1. Финансовая отчетность должна составляться как минимум:

а) один раз в год;

б) два раза в год;

в) четыре раза в год.

1. Полный состав промежуточной отчетности определяется в:

а) МСФО №1;

б) МСФО №34;

в) другом МСФО.

1. По международным стандартам обязательными формами отчетности являются:

а) бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;

б) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале;

в) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств.

1. В основу реформирования бухгалтерского учета в РФ положены:

а) GAAP;

б) Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);

в) Директивы EC;

г) верно а) и б).

1. МСФО используют в качестве национальных стандартов бухгалтерского учета:

а) Кувейт;

б) Нидерланды;

в) Россия;

г) США.

1. Под доходом в МСФО понимается:

а) увеличение экономических выгод;

б) уменьшение экономических выгод;

в) ресурсы, от которых ожидаются экономические выгоды,

1. Метод начисления по МСФО состоит:

а) в начислении задолженности поставщиков и покупателей;

б) в начислении заработной платы;

в) в признании результатов операции по факту её совершения независимо от движения денежных средств.

1. В рамках какой учетной системы интересы налоговых органов выведены за рамки финансовой отчетности:

а) англо-американской;

б) континентальной;

в) латиноамериканской.

1. Разработкой МСФО занимается:

а) Консультативный Совет по стандартам;

б) доверенные лица;

в) Правление СМСФО;

г) Комитет по интерпретациям.

1. Обязательства по МСФО это:

а) уменьшение экономических выгод;

б) задолженность компании, урегулирование которой приведет к оттоку экономических выгод в будущем;

в) заемные источники средств.

1. Принцип осмотрительности по МСФО означает:

а) большую готовность к признанию доходов, чем расходов;

б) большую готовность к признанию расходов, чем доходов в отчетности;

в) большую готовность к признанию расходов, чем обязательств в отчетности.

1. Цель финансовой отчетности по МСФО состоит в:

а) обеспечении информацией администрации компании;

б) составлении сводной отчетности ТНК;

в) обеспечение информацией о деятельности компании внешних пользователей.

1. Активы по МСФО – это:

а) приращение экономических выгод;

б) ресурсы, от которых компания ожидает притока экономических выгод в будущем;

в) ресурсы, от которых ожидается отток экономических выгод в будущем.

Раздел № 2 Основные средства, недвижимость, нематериальные активы в МСФО

1. Изменения балансовой стоимости отражаются в капитале только в отношении:

а) финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости;  
б) кредитов и дебиторской задолженности;  
в) инвестиций, удерживаемых до погашения;   
г) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

1. В амортизируемую стоимость не включается:

а) сумма, подлежащая выплате/возмещению при наступлении срока погашения;

б) любая неамортизируемая первоначальная премия или скидка;

в) затраты по созданию и затраты по сделке.

1. Амортизация амортизируемой стоимости рассчитывается с использованием:

а) регрессионного анализа;  
б) метода эффективной ставки процента;  
в) рыночных процентных ставок.

1. При принятии на баланс финансовый инструмент должен быть оценен по:

а) первоначальной стоимости;  
б) справедливой стоимости;  
в) амортизируемой стоимости;  
г) справедливой стоимости (за вычетом затрат по сделке).

1. Объект основных средств должен быть списан с баланса когда:

а) принято решение о прекращении его использования;

б) при его выбытии;

в) оба пункта.

1. Учет нематериальных активов может производиться по:

а) балансовой стоимости;

б) справедливой стоимости;

в) оба пункта.

1. Финансовая аренда по МСФО 17 отличается от операционной:

а) условиями договора;

б) сроками аренды имущества;

в) степенью передачи рисков и выгод арендатору.

1. Доходы и расходы по договору подряда согласно МСФО 11 признаются:

а) в соответствии со стадией завершения работ, если результат договора подряда может быть надежно оценен;

б) по завершению объема работ в целом;

в) в соответствии со стадией завершения работ.

1. По МСФО 23 затраты по займам:

а) включаются в стоимость актива в обязательном порядке;

б) могут включаться в стоимость квалифицированного актива;

в) не могут включаться в стоимость актива.

1. По МСФО 21 активы и обязательства в иностранной валюте:

а) не пересчитываются;

б) пересчитываются по курсу ЦБ РФ;

в) пересчитываются по курсу, действующему на валютном рынке.

1. По МСФО 1 форма баланса:

а) жестко регламентирована;

б) определен перечень элементов, которые должны быть отражены как минимум;

в) не регламентирована.

1. Приобретение долгосрочных облигаций по МСФО 7 относиться к:

а) инвестиционной деятельности;

б) операционной деятельности;

в) финансовой деятельности.

1. Дисконтированная стоимость для учета вознаграждений работникам по МСФО 19:

а) не используется;

б) используется для учета краткосрочных обязательств перед работниками;

в) используется для учета долгосрочных обязательств перед работниками;

г) используется для учета краткосрочных и долгосрочных обязательств перед работниками.

1. На балансе арендодателя может учитываться имущество:

а) переданное только в операционную аренду;

б) переданное только в финансовую аренду;

в) переданное в операционную и финансовую аренду.

1. По МСФО 11 совокупность контрактов:

а) может отражаться как единый договор, если контракты представляют собой тесно связанные части единого целого;

б) не может отражаться как единый договор;

в) может отражаться как единый договор на основании суждений бухгалтера предприятия.

1. В соответствии с основным порядком учета МСФО 23 затраты по кредитам и займам включаются:

а) в стоимость квалифицируемого актива,

б) в стоимость основных средств до момента их ввода в эксплуатацию,

в) в расходы отчетного периода.

1. Курсовая разница по МСФО 21:

а) может включаться в стоимость актива в случае девальвации;

б) может относиться только на расходы отчетного периода;

в) включается в стоимость квалифицируемого актива.

1. Согласно МСФО 1 отчетный период, как правило, составляет:

а) год;

б) полугодие;

в) квартал;

г) месяц.

1. Капитал по МСФО это:

а) часть активов компании за вычетом её обязательств;

б) приращение экономических выгод;

в) часть активов компании;

г) часть пассивов компании.

1. В качестве справедливой стоимости обычно используется:

а) рыночная стоимость, определяемая путем оценки;

б) остаточная стоимость;

в) ликвидационная стоимость;

г) себестоимость.

1. Деловая репутация по МСФО это:

а) стоимость активов компании;

б) стоимость нематериальных активов компании;

в) разница между справедливой стоимостью активов приобретаемой компании и ценой её приобретения;

г) разница между балансовой стоимостью активов приобретаемой компании и ценой её приобретения.

1. Являются ли в соответствии с МСФО 19 вознаграждениями работникам пенсии, опционы на право получения акций, выходные пособия?

а) являются все перечисленные виды;

б) не являются только опционы на право получения акций;

в) не являются пенсии.

1. В отчет об изменениях капитала согласно МСФО не включается информация о:

а) резервном капитале;

б) резервах предстоящих расходов и платежей;

в) результатах переоценки внеоборотных активов.

1. Метод отражения расходов по характеру затрат используется при составлении:

а) бухгалтерского баланса;

б) отчета о финансовых результатах;

в) отчета об изменениях капитала;

г) отчета о движении денежных средств.

1. Доля меньшинства по МСФО 1 – это:

а) часть капитала, принадлежащая материнской компании;

б) часть капитала, не принадлежащая материнской компании;

в) доля в капитале и чистых результатах, которая принадлежит дочерним компаниям и которой материнская компания не владеет напрямую.

1. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в оценке по:

а) дисконтированной стоимости;

б) долевому участию;

в) возмещаемой стоимости.

1. Сводная отчетность при совместной деятельности составляется способом:

а) ФИФО;

б) уменьшаемого остатка;

в) пропорционального свода данных.

1. Первоначальная стоимость основных средств по МСФО 16:

а) не может быть изменена;

б) обязательно переоценивается в случае инфляции;

в) регулярно переоценивается в случае применения альтернативного допустимого подхода.

1. Временные разницы по МСФО 12 это:

а) разница между налоговой базой объекта и его балансовой стоимостью;

б) курсовая разница;

в) остаточная стоимость.

1. По МСФО 1 обязательными формами отчетности являются:

а) бухгалтерский баланс;

б) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах;

в) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств;

г) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснительная записка.

1. В бухгалтерском балансе согласно МСФО 1 не отражаются:

а) отложенные налоговые обязательства;

б) доля меньшинства;

в) финансовые активы;

г) административные расходы.

1. МСФО 29:

а) определяет условия переоценки внеоборотных активов;

б) определяет порядок пересчета показателей отчетности в условиях гиперинфляции;

в) требует корректировки на изменение индекса цен всех активов предприятия.

1. Согласно МСФО 7 отчет о движении денежных средств может составляться:

а) только прямым методом;

б) прямым или косвенным методом;

в) методом функции затрат.

1. Денежные эквиваленты – это:

а) краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения;

б) деньги в кассе;

в) средства на расчетных и валютных счетах;

г) краткосрочные займы.

1. Запасы по МСФО 2 оцениваются:

а) по себестоимости;

б) по рыночной цене;

в) по наименьшей из величин: себестоимости и возможной чистой цены продажи;

г) по дисконтированной стоимости.

1. Затраты по НИР и ОКР по МСФО 38:

а) капитализируются в обязательном порядке;

б) могут капитализироваться только затраты по ОКР;

в) могут капитализироваться по усмотрению бухгалтера.

1. По МСФО 12 в отчете о финансовых результатах отражается:

а) текущий налог на прибыль;

б) отложенный налог на прибыль;

в) текущий и отложенный налог на прибыль.

1. Финансовый инструмент по МСФО 32 – это:

а) финансовые вложения в ценные бумаги других предприятий;

б) договор, в результате которого у одного предприятия возникает финансовый актив, у другого – финансовое обязательство;

в) договор займа или кредита.

1. К финансовым активам не относятся:

а) облигации других предприятий;

б) денежные средства;

в) собственные акции, выкупленные у акционеров;

г) дебиторская задолженность;

д) акции других предприятий.

1. При формировании сводной отчетности исключаются:

а) инвестиции материнской компании в дочерние;

б) инвестиции в уставные капиталы других предприятий;

в) инвестиции в основные средства.

1. В отчете о финансовых результатах по МСФО 1 характеризуются:

а) финансовое положение предприятия;

б) доходы и расходы;

в) финансовые результаты деятельности предприятия.

1. Денежные активы согласно МСФО 29:

а) не пересчитываются на отчетную дату;

б) пересчитываются с учетом изменения индекса цен;

в) пересчитываются средства только на валютных счетах.

Раздел № 3 Финансовые инструменты, их отражение и учет в МСФО

1. Компании следует прекратить признание финансового актива или части финансового актива, когда данная компания:

а) Составляет свою годовую отчетность;  
б) Утрачивает контроль над правами по контракту, предоставляющему финансовый актив;   
в) Решает продать финансовый актив.

1. Если компания сохраняет контроль над активом, но не сохраняет или передает в значительной степени все риски и выгоды, или финансовое обязательство списывается с баланса до его ликвидации - т.е. когда предусмотренное договором обязательство погашается, аннулируется или прекращается:

а) Следует прекратить признание финансового актива (или его части);  
б) Актив или обязательство следует перевести в капитал;  
в) Операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем.

1. Принципы, регламентирующие прекращение признания, должны применяться на:

а) Консолидированном уровне;  
б) Уровне единицы, генерирующей денежные средства;  
в) Уровне компании.

1. Если была совершена передача в значительной степени всех рисков и выгод:

а) Признание финансового актива (или части финансового актива) или обязательства может быть прекращено;

б) Актив или обязательство следует перевести в капитал;  
в) Операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем.

1. Если актив предоставляется на условиях колл-опциона и может быть легко приобретен получающей стороной на рынке:

а) Актив или обязательство следует перевести в капитал;   
б) Операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем;

в) Признание финансового актива (или части финансового актива) или обязательства не может быть прекращено;

г) Передающая сторона утратила контроль.

1. Если прекращается признание только части финансового актива, то балансовая стоимость финансового актива распределяется между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращается:

а) Пропорционально соответствующим величинам на дату покупки;  
б) Пропорционально соответствующим величинам на дату передачи;  
в) На любой разумной основе.

1. В случае продолжения признания:

а) Актив или обязательство следует передать в капитал;  
б) Операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем;

в) Признание финансового актива (или части финансового актива) или обязательства может быть прекращено в более ранний период;

г) Передающая сторона утратила контроль.

1. Если признание актива не прекращается вследствие того, что компания не передала, не сохранила в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, и контроль к получающей стороне не перешел:

а) Актив или обязательство следует перевести в капитал;  
б) Операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем;

в) Признание финансового актива (или части финансового актива) или обязательства может быть прекращено в более ранний период;

г) Передающая сторона утратила контроль;  
д) Компания продолжает признание актива в той степени, в которой продолжается ее зависимость от данного актива.

1. При отсутствии юридических оснований для освобождения, при выплате третьей стороне, в том числе трасту:

а) Актив или обязательство следует перевести в капитал;  
б) Признание финансового актива (или части финансового актива) или обязательства может быть прекращено в более ранний период;  
в) Передающая сторона утратила контроль;  
г) Компания продолжает признание актива в той степени, в которой продолжается ее зависимость от данного актива.

1. Последующая оценка финансовых активов и обязательств зависит от:

а) размера компании;  
б) типа организации;  
в) классификации финансовых инструментов.

1. Торговые активы и обязательства, а также имеющиеся в наличии для продажи активы, оцениваются по:

а) первоначальной стоимости;  
б) справедливой стоимости;  
в) амортизируемой стоимости.

1. Кредиты, дебиторская задолженность и инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по:

а) первоначальной стоимости;  
б) справедливой стоимости;  
в) амортизируемой стоимости.

1. При отсутствии котируемых рыночных цен компания использует:

а) первоначальную стоимость;  
б) справедливую стоимость;  
в) амортизируемую стоимость;   
г) методы оценки, учитывающие рыночные данные.

1. В отношении факторов «блокировки» или «ликвидности» котируемая рыночная цена:

а) должна их учитывать;  
б) может их учитывать;  
в) не может быть скорректирована с их учетом.

1. Доказательства обесценения существуют, когда:

а) балансовая стоимость финансового актива, учитываемая по амортизируемой стоимости, превышает оцениваемую величину возмещения;

б) балансовая стоимость финансового актива, учитываемая по амортизируемой стоимости, превышает его справедливую стоимость;

в) справедливая стоимость финансового актива превышает оцениваемую величину его возмещения.

1. Восстановление стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги:

а) следует проводить систематически;

б) следует проводить ежегодно;

в) запрещается.

1. По МСФО рекомендуются следующие методы амортизации нематериальных активов:

а) равномерного начисления;

б) уменьшаемого остатка;

в) оба пункта.

Раздел № 4 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

1. Учет краткосрочных инвестиций ведется:

а) по рыночной стоимости;

б) по наименьшему из себестоимости и рыночной стоимости;

в) оба пункта.

1. Долгосрочные инвестиции:

а) оцениваются по себестоимости;

б) не оцениваются по себестоимости.

1. Под расходом в МСФО понимается:

а) уменьшение экономических выгод;

б) увеличение экономических выгод;

в) погашения обязательств;

г) выбытие активов.

1. Текущая дисконтированная стоимость по МСФО это:

а) первоначальная стоимость минус начисленная амортизация;

б) стоимость обязательств с учетом процента за отсрочку оплаты;

в) дисконтированная величина будущих денежных поступлений (или оттока денежных средств).

1. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кас­су расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:

а) Временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассово­го центра.

б) Отправляются в Центральный банк РФ.

в) Направляются на хранение в депозитарий.

г) Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

1. Ежедневный эмиссионный баланс составляется:

а) Расчетно-кассовыми центрами совместно с коммерческими банками.

б) Коммерческими банками.

в) Правлением Центрального банка РФ.

г) Министерством финансов РФ.

1. Состав и структуру денежной массы характеризуют:

а) Коэффициенты мультипликации.

б) Показатели скорости обращения денег.

в) Коэффициенты монетизации

г) Денежные агрегаты.

1. Повышение уровня цен вызывает необходимость:

а) Замены старых денежных знаков новыми.

б) Увеличения количества денег.

в) Изъятия части денег из оборота.

г) Проведения ревальвации национальной валюты.

1. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента, называется:

а) Покрытым.

б) Коммерческим.

в) Некоммерческим.

г) Непокрытым.

1. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

а) Центральный банк РФ.

б) Министерство финансов РФ.

в) Правительство РФ.

г) Государственная Дума РФ.

1. Организация наличного денежного оборота возложена на:

а) Государство в лице центрального банка.

б) Финансовые службы предприятий всех форм собственно­сти.

в) Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.

г) Финансовые службы муниципалитетов.

**А.1 Вопросы для опроса**

**Раздел 1 Представление финансовой отчетности по МСФО**

1. Перечислите международные стандарты финансовой отчетности.
2. Какова история и цель создания стандартов МСФО?
3. Назовите направления совершенствования МСФО.
4. Организационная структура, миссия, цели и задачи Совета по международным стандартам финансовой отчетности.
5. Международные стандарты финансовой отчетности, наиболее значимые в банковской деятельности.
6. Какова роль МСФО в достижении сопоставимости финансовой отчетности, получении информации для внешних пользователей и для целей управления банком?
7. Назовите принципиальные ограничения в стандартах МСФО.
8. Отчетный период и сроки представления финансовой отчетности.
9. Какова необходимость публикации финансовой отчетности, составленной по МСФО российскими банками?
10. Дайте понятие денежных средств и денежных эквивалентах в стандартах МСФО применительно к банковской деятельности.
11. Каковы правила раскрытия информации о прекращенной деятельности?
12. Каковы индикаторы гиперинфляционной экономики в стандартах МСФО и каково их влияние на банковскую деятельность?
13. Дайте трактовку понятий и назовите их примеры: «связанные стороны», «операции между связанными сторонами», «контроль», «значительное влияние».
14. Перечислите права и ответственность должностных лиц кредитной организации, ответственных за формирование профессиональных суждений.
15. Каковы цели и задачи анализа финансовой отчетности, составленной коммерческими банками согласно МСФО?

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

1. Особенности и направления анализа статей баланса по МСФО.
2. Определение капитала в соответствии с МСФО, нормативными актами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.
3. Перечислите классы основных средств кредитных организаций, какова их оценка и амортизация согласно МСФО?
4. Каковы основные корректирующие проводки при переоценке основных средств кредитных организаций по МСФО?
5. Назовите классы и виды нематериальных активов банка.
6. Раскрытие информации в финансовой отчетности арендатора и арендодателя при операционной и финансовой аренде.
7. Какова оценка и амортизация нематериальных активов банка в соответствии с МСФО?
8. Каков порядок переоценки основных средств?
9. Условия признания и прекращения признания финансовой аренды.
10. Каков порядок пересмотра плана продаж и прекращенной деятельности?

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

1. Основные направления анализа финансовых инструментов по МСФО.
2. Особенности и направления анализа состава и структуры доходов банка на основе отчета о прибылях и убытках, составленного в формате МСФО.
3. Какова специфика анализа прибыли, приходящейся на одну акцию?
4. Перевод финансовых активов и обязательств банка из одной группы в другую, разрушения категорий с учетом требований МСФО.
5. Сальдирование финансовых активов и финансовых обязательств кредитных организаций по МСФО.
6. Понятия денежных средств и денежных эквивалентов в стандартах МСФО применительно к банковской деятельности.
7. Каковы условия переклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения?
8. Назовите виды финансовых инструментов.
9. Движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности кредитной организации согласно МСФО.
10. Методы составления отчета о движении денежных средств.
11. Назовите признаки эффективного инструмента хеджирования.
12. Критерии построения сегментной и промежуточной отчетности.
13. Понятие и состав прекращенной деятельности банка по МСФО.
14. Каков алгоритм расчета справедливой стоимости методом дисконтирования?

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

1. Учет банками инвестиций в совместную деятельность согласно международным требованиям.
2. Отражение в МСФО-отчетности банков превышения приобретаемых чистых активов над стоимостью покупки.
3. Сущность совместного контроля и совместной деятельности в банковском бизнесе с учетом требований международных стандартов.
4. Назовите назначение IAS 28 – «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».
5. Какова область применения стандарта IAS 28 – «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»?

**Блок В**

### В.1 Типовые задания

Задание 1. Ознакомиться с основами представления и подготовки финансовой отчетности согласно стандарту МСФО 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 |  |  |  |

Задание 2. Банк арендует у Компании "Полет" банковское оборудование с ожидаемым сроком службы 5 лет и справедливой стоимостью 100 тыс.р. Срок аренды 3 года. Договор, который вступил в силу с 01.01.2015 г., предусматривает право выкупа банковского оборудования через 3 года по льготной цене 7 тыс.р. Ликвидационная стоимость банковского оборудования через 5 лет эксплуатации составит 1тыс.р. Годовая сумма арендной платы установлена в размере 38 тыс.р., в т.ч. платежи по страхованию объекта аренды - 2 тыс.р. Платежи производятся в начале года. Рыночная ставка на заемный капитал составляет 15% годовых. Банк классифицирует аренду как финансовую, т.к. намерен воспользоваться правом льготной покупки. Банк применяет линейный способ амортизации.

Справка: если арендные платежи являются авансовыми, то сумма дисконтированных минимальных арендных платежей за весь срок аренды рассчитывается по формуле:



, (1)

где: r - ставка дисконтирования;

Pj - арендные платежи в j-ом году;

n - количество рассматриваемых периодов (лет).

Рассчитать:

1. Дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей.

2. Постоянную периодическую ставку процента для расчета финансовых расходов (процентов), предусмотренных договором аренды.

3. Ежегодную сумму амортизации.

4. На основе полученных расчетов заполните таблицу 5.

Таблица 5 – Аренда банковского оборудования

в тыс. рублях

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Арендная плата | | | | Остаток обязательств по аренде | Начислена амортизация |
| Итого | В т.ч.: | | |
| Расходы по страхованию | Расходы по процентам | Погашение обязательства |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |  |

Задание 3. Рассчитать значение гудвила на дату покупки пропорциональным методом, определить долю инвестора в справедливой стоимости приобретенных  идентифицируемых чистых активов на дату покупки. Материнская компания ООО «Полет» приобретает 60% дочерней компании ООО «Пассив» за 252 000 у.е. Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании на дату приобретения составляет 280 000 у.е. 40% акций дочерней компании торгуются на бирже, их справедливая стоимость составляет 160 000 у.е.

Задание 4. На основании данных баланса и отчета о доходах и расходах выбранного вами банка составьте предварительные данные агрегированного баланса и агрегированного отчета о прибылях и убытках.

Задание 5. Банк в декабре прошедшего года нарушает условия договора о предоставлении долгосрочного займа, в результате займ переходит в категорию «подлежащих погашению немедленно по предъявлении требования». В январе текущего года заимодавец соглашается не требовать от банка оплаты в результате неисполнения договора. Определите, как отразится на финансовой отчетности данное событие, если известно, что отчетной датой является 31 декабря и финансовая отчетность утверждается в феврале.

Задание 6. После даты составления годового бухгалтерского баланса и до даты подписания отчетов кредитная организация продает две дочерние компании, показатели деятельности которых за последние 6 месяцев были неудовлетворительными. Обе компании продаются со значительными убытками по решению Совета директоров. Задание: определить необходимость корректировки финансовой отчетности за прошедший год на сумму убытка или достаточность раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности; выявить, где должен отражаться убыток: в отчетности за прошедший или текущий год.

Задание 7. Банк является одним из акционеров строительной организации «N». Его доля в ее уставном капитале составляет 60% обыкновенных акций. Организация находится на расчетном обслуживании в этом же банке. В течение отчетного периода открывает в банке депозитный счет, остаток по которому на конец периода равен 3 млн. руб. Проценты по депозиту выплачиваются банком по ставке 9% и общая сумма уплаченных процентов за год составляет 0,27 млн. руб. Банк предоставляет организации кредит в размере 2 млн. руб. по ставке 12% годовых, общая сумма процентных доходов – 240 тыс. руб. В течение года банк получает от организации дивиденды в общей сумме 500 тыс. руб. Отразить информацию об операциях со связанными сторонами в финансовой отчетности банка.

Задание 7. Банк «А» покупает франшизу, чтобы управлять сетью ресторанов «Русская кухня» в г. Оренбурге. Определите, является ли банк «А» связанной стороной банка, который продал ей франшизу.

**Блок С**

**С.2 Индивидуальные творческие задания:**

1.Составить студентам презентации по международным стандартам, применяемым банками, 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. Написание отзывов на статьи, раскрывающие основные положения международных стандартов, позволяющие повысить уровень самостоятельного мышления студентов, приведены в методических указаниях для самостоятельной работы «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле».

3. Исследование базовых понятий международных стандартов финансовой отчетности: толкование стандартов МСФО, их понимание различными авторами и своя точка зрения - новая или уточняющая какую-либо трактовку; определение целей МСФО различными авторами и свое понимание - новое или уточняющее точку зрения какого-либо автора; определение задач МСФО различными авторами и свое виденье; преимущества и недостатки МСФО – мнения различных авторов.

4. Элементы финансовой отчетности: трактовка элементов по РПБУ (с целью актуализации трактовок использовать законодательство, начиная с 2010 года); интерпретация элементов согласно ГААП и МСФО; сравнительная характеристика указанных выше толкований элементов между собой, сходства и различия между ними; определение элементов в современном банковском учете РФ.

5. Унификация учета и отчетности: общепризнанные подходы к решению проблемы унификации бухгалтерского учета, выделяемые различными авторами; гармонизация и стандартизация учета и отчетности: идеология, принципы реализации, различия и примеры; конвергенция стандартов ГААП и МСФО: суть и перспективы.

6. Оценить на условном примере стоимость каждого элемента финансовой отчетности с применением всех допустимых методов оценки стоимостей, предусмотренных Концепцией МСФО.

7. Дать сравнительную характеристику финансового и физического капиталов, привести примеры. Результат представить в табличной форме.

8. Сравнить построение финансовой отчетности по МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета. Результаты представить в табличной форме.

9. В банке для снижения текучести персонала введен план долгосрочных вознаграждений работников, расходы по которому за отчетный период увеличили расходы на персонал на 10%. Определить, как эти дополнительные расходы отразятся в финансовой отчетности.

10. На 1 января 1-го года в соответствии с отчетностью, составленной по МСФО, имеются следующие данные: уставный капитал кредитной организации – 20 млн. руб.; накопленная прибыль – 20,9 млн. руб.; эффект от применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» на накопленную прибыль и прочие фонды – 160,2 млн. руб.; накопленная прибыль и прочие фонды с учетом применения МСФО 29: 1-й год – 112,3 млн. руб., 2-й год – 150,3 млн. руб. В сентябре 1-го года кредитная организация эмитирует акции в объеме 300 тыс. штук и еще 1000 тыс. штук в августе 2-го года. Номинальная стоимость одной акции – 1 тыс. руб. В 1-м году акции размещаются по номиналу, во 2-м – 1000,1 тыс. руб. за акцию. Накопленный индекс инфляции к 1 января 3-го года составляет: с сентября 1-го года – 1,3; с августа 2-го года – 1,1; с января 1-го года – 1,4; с января 2-го года – 1,2. Заполнить недостающие данные отчета об изменении капитала по состоянию за 2-й год.

11. Показать расчет статей МСФО-отчетности в условиях гиперинфляции на условном примере.

12. Привести пример учетной политики по МСФО любого действующего российского коммерческого банка. Проанализировать основные компоненты его учетной политики.

13. Привести пример регламента составления финансовой отчетности по МСФО любого действующего российского коммерческого банка. Проанализировать его. Сделать выводы.

14. Сравнить показатели деятельности любого действующего российского коммерческого банка на основе финансовой отчетности, составленной им по международным и российским стандартам, на последнюю отчетную дату. Разработать аналитическую таблицу для сопоставления данных. Сделать выводы.

15. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной по МСФО, оценить по методике Банка России изменение элементов финансовой отчетности в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

16. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной по российским и международным стандартам, определить по методике Банка России влияние применения МСФО на величину активов, собственных средств (капитала) и прибыли (убытка) в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

## Блок D

Примерный перечень вопросов к зачету:

1. Сущность, характеристика и роль международных стандартов финансовой отчетности.
2. Необходимость стандартизации и внедрения международных стандартов финансовой отчетности в деятельности российских кредитных организаций.
3. Правовые основы применения международных стандартов финансовой отчетности в Российской Федерации.
4. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.
5. Методические рекомендации Банка России о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности.
6. Совет по международным стандартам финансовой отчетности, его состав и основные задачи. Комитет по интерпретациям, цель его деятельности.
7. Понятие, состав и структура финансовой отчетности по МСФО.
8. Порядок составления и представления российскими банками финансовой отчетности по МСФО.
9. Основополагающие принципы финансовой отчетности. Качественные характеристики финансовых отчетов.
10. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы; их сущность и отличия в трактовке от отечественной практики.
11. Раскрытие информации, не входящей в обязательную часть, примечания (пояснительная записка).
12. Виды финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.
13. Основные принципы признания и оценки статей на промежуточные даты.
14. Отдельная финансовая отчетность.
15. Консолидированная финансовая отчетность.
16. Операционные сегменты.
17. Учетная политика кредитной организации по МСФО, ее компоненты.
18. Регламент составления финансовой отчетности по МСФО.
19. Понятие профессионального (мотивированного) суждения.
20. Виды финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.
21. Основные принципы признания и оценки статей на промежуточные даты.
22. Отдельная финансовая отчетность.
23. Консолидированная финансовая отчетность.
24. Операционные сегменты.
25. Учетная политика кредитной организации по МСФО, ее компоненты.
26. Регламент составления финансовой отчетности по МСФО.
27. Понятие профессионального (мотивированного) суждения.
28. Понятие и классификация группы финансовых инструментов.
29. Понятие основные средства, критерии признания, классы основных средств, условия прекращения признания основных средств.
30. Первоначальная оценка основных средств (по себестоимости), элементы себестоимости затрат.
31. Порядок переоценки основных средств.
32. Амортизация, методы начисления.
33. Правила отражения основных средств в финансовой отчетности.
34. Понятие инвестиционная недвижимость, критерии признания.
35. Объекты инвестиционной недвижимости, ее переклассификация.
36. Учет и оценка инвестиционной недвижимости, первоначальная и последующая.
37. Понятие и условия отнесения к НМА, критерии признания их в качестве нематериальных активов.
38. Условия прекращения признания НМА. Обесценение НМА.
39. Первоначальная и последующая оценка НМА.
40. Амортизация НМА, с определенным и неопределенным сроком использования.
41. Раскрытие информации в финансовой отчетности.
42. Понятие и виды и признаки финансовой аренды.
43. Условия признания и прекращения признания финансовой аренды.
44. Учет аренды в финансовой отчетности арендодателя.
45. Аренда в финансовой отчетности арендатора.
46. Раскрытие информации в финансовой отчетности арендатора и арендодателя при операционной и финансовой аренде.
47. Понятие и критерии признания долгосрочных активов для продажи и прекращенной деятельности.
48. Учет и оценка долгосрочных активов для продажи.
49. Обесценение, пересмотра плана продаж и прекращенной деятельности.
50. Раскрытие информации о долгосрочных активах в финансовой отчетности.
51. Понятие финансовые инструменты, их виды.
52. Условия переклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения.
53. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
54. Понятие инструмента хеджирования, признаки эффективного инструмента хеджирования.
55. Первоначальная и последующая оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
56. Первоначальная и последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
57. Алгоритм расчета справедливой стоимости методом дисконтирования.
58. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия.
59. Назначение и область применения стандартов по инвестициям в дочерние и ассоциированные компании.
60. Процедура консолидации и методы учета инвестиций в дочерние организации.

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 4-балльная  шкала | Отлично | Хорошо | Удовлетворительно | Неудовлетворительно |
| 100 балльная шкала | 85-100 | 70-84 | 50-69 | 0-49 |
| Бинарная шкала | Зачтено | | | Не зачтено |

**Оценивание выполнения тестовых заданий**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий для «5» | Критерий для «4» | Критерий для «3» | Критерий для «2» |
| Процент правильных ответов составляет 85% и более | Процент правильных ответов составляет от 84% до 70% | Процент правильных ответов составляет от 50% до 69% | Процент правильных ответов составляет менее 50% |

**Оценивание ответов на вопросы для опроса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий для «5» | Критерий для «4» | Критерий для «3» | Критерий для «2» |
| Процент правильных ответов составляет 90 % и более процентов, приведены развернутые ответы, продемонстрированы отличное владение терминологией и способность к построению причинно-следственных связей на основе знаний фактов и явлений | Процент правильных ответов составляет 70%-89%, приведены односторонние неполные ответы, продемонстрированы хорошее владение терминологией, фрагментарные знания фактов и явлений | Процент правильных ответов составляет 40-69%, приведены односторонние неполные ответы, продемонстрированы фрагментарные знания теоретического и фактического материала, неумение обобщать, строить причинно-следственные связи, делать выводы | Процент правильных ответов составляет менее 40%, продемонстрированы отсутствие знаний, непонимание материала, отсутствие ответа на предложенный вопрос |

**Оценивание выполнения типовых заданий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота выполнения; 2. Своевременность выполнения; 3. Последовательность и рациональность выполнения; 4. Самостоятельность решения; 5. способность анализировать и обобщать информацию. 6. Способность делать обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения; 7. Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности. | Задание выполнено самостоятельно. Студент учел все условия задания, правильно выполнил условие, полно и обоснованно дал ответ |
| Хорошо | Студент учел все условия задания, правильно его выполнил, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание решено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задания, правильно определил некоторые пункты задания, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Неудовлетвори­тельно | Задание не выполнено. |

**Оценивание выполнения индивидуального творческого задания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | Формулировка и анализ проблем, заложенных в задании;  Демонстрация адекватных аналитических методов при работе с информацией;  Использование дополнительных источников информации для решения задания;  Выполнение всех необходимых расчетов;  Обоснованность выводов, весомость аргументов;  Формулировка собственных выводов, которые отличают данное решение от других решений. | Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задания, правильно и развернуто дал ответ |
| Хорошо | Студент учел все условия задания, правильно выполнил его, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание выполнено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задания, задание выполнено частично, дан не полный и обоснованный ответ |
| Неудовлетвори­тельно | Задание не выполнено. |

**Оценивание ответа на зачете**

| Бинарная шкала | Показатели | Критерии |
| --- | --- | --- |
| Зачтено | 1. Полнота изложения теоретического материала;  2. Полнота и правильность решения практического задания;  3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);  4. Самостоятельность ответа;  5. Культура речи. | Обучаемый демонстрирует самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем, по заданиям, решение которых было показано преподавателем, следует считать, что компетенция сформирована, но ее уровень недостаточно высок |
| Обучаемый способен продемонстрировать самостоятельное применение знаний, умений и навыков при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель при потенциальном формировании компетенции, подтверждает наличие сформированной компетенции, причем на более высоком уровне. Наличие сформированной компетенции на повышенном уровне самостоятельности со стороны обучаемого при ее практической демонстрации в ходе решения аналогичных заданий следует оценивать как положительное и устойчиво закрепленное в практическом навыке |
| Обучаемый демонстрирует способность к полной самостоятельности (допускаются консультации с преподавателем по сопутствующим вопросам) в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий в рамках учебной дисциплины с использованием знаний, умений и навыков, полученных как в ходе освоения данной учебной дисциплины, так и смежных дисциплин, следует считать компетенцию сформированной на высоком уровне |
| Незачтено | Обучаемый неспособен самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения, отсутствие самостоятельности в применении умения к использованию методов освоения учебной дисциплины и неспособность самостоятельно проявить навык повторения решения поставленной задачи по стандартному образцу свидетельствуют об отсутствии сформированной компетенции. Отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции свидетельствует об отрицательных результатах освоения учебной дисциплины |

**Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**Тестовые задания:** тестирование проводится в письменной форме на семинарском занятии по итогам изучения темы, раздела, а также во время рубежного контроля по всей совокупности изученных вопросов. Количество вопросов, предлагаемых для контроля, определяются объемом изученного материала, результаты усвоения которого тестируются преподавателем. Для ответа на вопросы необходимо знать в полном объеме лекционный материал и вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение. Время, отведенное на ответы, количество вопросов и порядок проведения тестирования определяет преподаватель в зависимости от количества студентов в группе, места проведения занятия и т. д. Если обучающийся не присутствовал на занятии или не смог ответить на большую часть вопросов, по согласованию с преподавателем ему может быть назначено время для отработки, несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки.

**Вопросы для опроса:** опрос проводится в устной (письменной) форме на семинарских занятиях по вопросам изучаемой темы. Для ответа на вопросы необходимо знать в полном объеме лекционный материал и вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение. Необходимо проявлять активность и давать конкретные, четкие и правильные ответы по существу вопросов и демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций). Время, отведенное на ответы, количество вопросов по каждой теме и порядок проведения опроса определяет преподаватель в зависимости от сложности темы, продолжительности ее изучения, количества студентов в группе, места проведения занятия и т. д.

Если обучающийся не присутствовал на занятии или не смог ответить на большую часть вопросов, по согласованию с преподавателем ему может быть назначено время для отработки. Несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки.

**Практические задания:**

В ходе практических занятий студент выполняет задание, отвечает на вопросы. По результатам выставляется оценка в журнал. Обучающийся может дополнять, уточнять и углублять ответы других студентов, может приводить примеры, обнаруживая таким образом хорошее усвоение изучаемой темы. В таких случаях в конце занятия преподаватель может выставить общий балл таким обучающимся.

**Зачет:**

Зачет проводится по соответствующим содержанию формируемых компетенций вопросам, которые содержатся в ФОС по дисциплине, доступны бакалаврам на протяжении всего периода изучения дисциплины, и также, дополнительно выдаются студентам не позднее чем за 2 недели до дня проведения зачета. С учетом результативности работы студента может быть принято решение о признании студента освоившим отдельную часть или весь объем учебного предмета по итогам семестра и проставлении в зачетную книжку студента – «зачтено». Студент, не выполнивший минимальный объем учебной работы по дисциплине, не допускается к сдаче зачета. Зачет сдается в устной форме или в форме тестирования.