

Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках_2013-14 уч.год

Тема 1. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности российских кредитных организаций

В широком смысле слова МСФО – национальные системы учета и отчетности, сложившиеся в отдельных странах, некоторые из которых признаны и другими странами:

- верно
- неверно

Официально утвержденный язык МСФО:

- английский
- немецкий
- японский
- китайский
- русский

В современных условиях МСФО разрабатывает:

- Совет по международным стандартам финансовой отчетности
- Комитет по международным стандартам финансовой отчетности
- Европейский союз

Стандарты, принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности до 2001 г.:

- International Financial Reporting Standards (IFRS)
- International Accounting Standards (IAS)
- USGAPP

Штаб-квартира СМСФО находится в:

- Вашингтоне
- Пекине
- Лондоне
- Москве

Члены СМСФО (3):

- США
- Россия
- Китай
- Германия
- Япония

СМСФО создан в:

- 1974 г.

- 1971 г.
- 1973 г.

Задачи МСФО определяет:

- Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН
- Европейская комиссия
- Комиссия по ценным бумагам и биржам США
- Совет по стандартам учета и отчетности
- Совет по международным стандартам финансовой отчетности

Структура МСФО (3):

- концепция (основополагающие принципы)
- стандарты
- интерпретации
- стандарты IAS и IFRS

Первый МСФО был разработан:

- 1973 г.
- 1974 г.
- 1980 г.
- 1934 г.

Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам (2):

- МСФО 16
- МСФО 38
- МСФО 24
- МСФО 12
- МСФО 19
- МСФО 32
- МСФО 39
- МСФО 40
- МСФО 10
- МСФО 33

Стандарты по финансовым инструментам (2):

- МСФО 16
- МСФО 38
- МСФО 24
- МСФО 12
- МСФО 19
- МСФО 32
- МСФО 39
- МСФО 40
- МСФО 10
- МСФО 33

Интерпретации, опубликованные до 2001 г., сокращенно именуются:

- SIC
- IFRIC
- IAS

Стандарт, регулирующий составление консолидированной финансовой отчетности:

- IAS 16
- IAS 38
- IAS 24
- IFRS 10
- IAS 32
- IAS 39
- IAS 40
- IAS 10
- IAS 33

Интерпретации, опубликованные после 2001 г., сокращенно именуются:

- SIC
- IFRIC
- IAS

Стандарты, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности после 2001г.:

- International Financial Reporting Standards (IFRS)
- International Accounting Standards (IAS)
- USGAPP

Международные стандарты финансовой отчетности – это (2):

- US GAAP
- UK GAAP
- IFRS
- IAS

Издание перевода МСФО на русский язык:

- 1998 г.
- 2000 г.
- 2003 г.
- 2005 г.
- 1993 г.

Официальное сообщение ЦБ РФ о переходе российской банковской системы на МСФО:

- 1998 г.
- 2000 г.

- 2003 г.
- 2005 г.
- 1993 г.

Принятие принципов подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО в:

- 1974 г.
- 1989 г.
- 1973 г.
- 1980 г.

В случае противоречия отдельных положений каких-либо стандартов принципам подготовки и представления финансовой отчетности, применяются:

- положения стандартов
- принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО

Концепция МСФО включает (4):

- цель финансовой отчетности
- качественные характеристики
- определения, правила признания и методы оценки элементов, составляющих финансовую отчетность
- концепцию капитала и поддержания капитала
- структуру стандартов
- классификацию стандартов по группам

Основопологающие принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО (2):

- принцип начислений
- продолжающейся деятельности
- уместность и существенность
- приоритет содержания над формой
- осмотрительность

В соответствии с принципами составления финансовой отчетности по МСФО капитал определяется как:

- сумма уставного капитала и фондов
- разница между фондами и основными средствами
- разница между активами и обязательствами

Элементы финансовой отчетности (3):

- пассивы
- капитал
- обязательства
- активы

—проценты

Концепции капитала по МСФО (2):

- производственная
- финансовая
- физическая
- инвестиционная

Допущение имущественной обособленности в МСФО:

- определяется
- не определяется
- косвенно определяется

IAS 1 вступил в силу в:

- 1998 г.
- 1997 г.
- 2000 г.
- 1985 г.

Достоверное представление финансовой отчетности предполагает, что банк будет (3):

- осуществлять выбор учетной политики по МСФО (IAS) 8
- предоставлять уместную, надежную, сопоставимую и доступную для понимания информацию
- обеспечивать раскрытие дополнительной информации
- представлять аудиторский отчет

Отчетность, составленная на основе принципа непрерывности, предполагает, что операционная деятельность будет продолжаться в течение:

- 6 месяцев
- 1 года
- обозримого будущего

Последовательность представления финансовой отчетности предполагает:

- сопоставимость показателей за различные периоды
- отсутствие изменений в учетной политике
- отсутствие МСФО

МСФО 12 устанавливают порядок бухгалтерского учета налогов на прибыль и налоговых последствий в отношении (2):

- операций текущего отчетного периода, отраженных в финансовой отчетности банка
- будущего списания с баланса активов и обязательств в связи с их возмещением/погашением, отраженных в бухгалтерском балансе банка

—возможности налогового планирования

Информация, подлежащая раскрытию по МСФО 21 (4):

—курсовая разница, классифицируемая как капитал на конец периода

—курсовая разница, включенная в прибыль или убыток

—курсовая разница, классифицируемая как капитал на начало и конец периода

—курсовая разница, включенная в стоимость активов при учете альтернативным методом за отчетный период

—курс иностранной валюты

Суть гармонизации финансовой отчетности заключается:

—в существовании в стране национальной системы отчетности, максимально приближенной к унифицированной

—в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых ко всем возможным хозяйственным ситуациям во всех странах мира

—во введении в стране МСФО на законодательной основе

В интерпретациях международной финансовой отчетности рассматриваются:

—проекты новых стандартов

—вопросы финансовой отчетности, которые не получили отражения в существующих стандартах или могут иметь неоднозначное толкование

—отдельные методические аспекты применения действующих МСФО

Суть стандартизации финансовой отчетности заключается:

—в существовании в стране национальной системы отчетности, максимально приближенной к унифицированной;

—в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых ко всем возможным хозяйственным ситуациям во всех странах мира

—во введении в стране МСФО на законодательной основе

Выберите цель формирования финансовой отчетности:

—представление отчетности в контролирующие органы

—обеспечение возможности котировки акций банка на биржах

—обеспечение пользователей отчетности качественной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании

Согласно принципам подготовки финансовой отчетности по МСФО информация считается надежной, если она:

—является правдивой, отражает экономическую суть хозяйственных операций, а не их юридическую форму

—является нейтральной, осмотрительной и полной

—отражает экономическую суть хозяйственных операций, а не их юридическую форму

—является правдивой, отражает экономическую суть хозяйственных операций, а не их юридическую форму, является нейтральной, осмотрительной и полной

Укажите критерии признания активов и обязательств, предусмотренные принципами подготовки финансовой отчетности по МСФО:

—существование вероятности, что будущая экономическая выгода, связанная с конкретным элементом отчетности, будет получена или утрачена; наличие возможности надежно измерить или оценить в стоимостном выражении элемент финансовой отчетности

—соответствие каждого элемента финансовой отчетности во всех аспектах его определению, существование вероятности, что будущая экономическая выгода, связанная с конкретным элементом отчетности, будет получена или утрачена

—существование вероятности, что будущая экономическая выгода, связанная с конкретным элементом отчетности, будет получена или утрачена; наличие возможности надежно измерить или оценить в стоимостном выражении элемент финансовой отчетности; соответствие каждого элемента финансовой отчетности во всех аспектах его определению

—наличие возможности надежно измерить или оценить в стоимостном выражении элемент финансовой отчетности; соответствие каждого элемента финансовой отчетности во всех аспектах его определению

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО – это

—финансовая отчетность, удовлетворяющая всем требованиям МСФО (IFRS) 1

—финансовая отчетность, удовлетворяющая всем требованиям в части учета и раскрытия информации каждого применения стандарта или разъяснения по МСФО

—финансовая отчетность, удовлетворяющая большинству требований в части учета и раскрытия информации каждого применения стандарта или разъяснения по МСФО

Активы в МСФО трактуются как:

—элементы имущества компании, на которые потрачены средства

—ресурсы, контролируемые компанией, образованные в прошлом, но обязанные приносить экономические выгоды в будущем

—материальные и нематериальные ценности, стоящие на балансе

В МСФО обязательствами считаются:

—текущие задолженности компании различных сроков погашения, возникающие в процессе прошлой деятельности фирмы и приводящие к оттоку средств в дальнейшем

—вложенные средства в финансы других организации

—долговые бумаги организации

Тема 2. Состав, формы и порядок представления российскими банками финансовой отчетности в соответствии с МСФО

Сроки представления финансовой отчетности, составленной по МСФО за финансовый год в территориальное учреждение Банка России:

- до 1 июня года следующего за отчетным
- до 30 сентября года следующего за отчетным
- до 1 июля года следующего за отчетным

Отчетная дата для представления финансовой отчетности по МСФО:

- фиксированная
- нефиксированная

Финансовая отчетность предоставляет информацию по следующим параметрам банка (6):

- активы
- обязательства
- капитал
- доходы и расходы, включая прибыль и убытки
- прочие изменения капитала
- движение денежных средств
- кадровая политика

В состав финансовой отчетности по МСФО следует включать (2):

- отчет о финансовом положении
- отчет о движении денежных средств
- аудиторское заключение

Полный перечень финансовой отчетности включает (5):

- отчет о финансовом положении
- отчет о прибылях и убытках
- отчет о движении денежных средств
- отчет об изменении капитала
- отчет руководства
- примечания

Учтенные банком векселя по МСФО отражаются в балансе:

- по статье «ссудная и приравненная к ней задолженность»
- в портфеле ценных бумаг
- в портфеле инвестиционных ценных бумаг
- в портфеле торговых ценных бумаг

Выпущенные банком долговые ценные бумаги отражаются в балансе МСФО в составе:

- активов
- обязательств
- собственного капитала

Форма финансовой отчетности, при составлении которой по МСФО не используется метод начислений:

- отчет о финансовом положении
- отчет о прибылях и убытках
- отчет о движении денежных средств

Знания пользователя об операционной деятельности в бухгалтерском учете исходно предполагаются:

- достаточными
- отсутствующими
- всесторонними

Помимо идентификации каждого компонента финансовой отчетности, следует наглядно раскрывать следующую информацию (4):

- наименование банка, составившего финансовую отчетность
- составители (авторы) отчетности
- указание на объект финансовой отчетности: отдельный банк или группу
- дата бухгалтерского баланса или отчетный период – в зависимости от того, что является более приемлемым для данного компонента финансовой отчетности
- валюта баланса
- степень округления отчетных показателей

Формы, входящие в состав финансовой отчетности по МСФО, могут меняться?

- да
- нет

Коммерческие банки могут составлять финансовую отчетность по МСФО:

- ежегодно
- ежемесячно
- ежеквартально

Банку необходимо рефинансировать свой долгосрочный заем, датой бухгалтерского баланса является 30 июня, договор рефинансирования заключен в июле, финансовая отчетность утверждается в августе.

Данный заем отражается как:

- краткосрочное обязательство
- долгосрочное обязательство
- условное обязательство

Банк нарушает условия договора долгосрочного займа, в результате он переходит в категорию подлежащих немедленному погашению по предъявлению, датой бухгалтерского баланса является 30 июня, заимодавец до 30 июня соглашается не требовать погашения займа, предоставляя банку минимум 12 месяцев для исправления нарушений. Данный заем отражается как:

- краткосрочное обязательство
- долгосрочное обязательство
- условное обязательство

Отчет об изменении капитала увязывает:

- отчет о движении денежных средств с движением капитала
- отчет о прибылях и убытках с движением капитала
- примечания с движением капитала

Примечания должны (7):

- представлять информацию об основах составления финансовой отчетности и особенностях принятой учетной политике
- раскрывать информацию, требуемую МСФО, не представляемую непосредственно в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала или отчета о движении денежных средств
- представлять дополнительную информацию, позволяющую лучше понять финансовую отчетность
- содержать указание на соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО
- раскрывать основные положения учетной политики
- представлять дополнительную информацию по статьям, включенным непосредственно в бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств
- раскрывать прочую информацию, в том числе: условные обязательства и неучтенные обязательства по заключенным договорам
- содержать информацию нефинансового характера, задачи и политику банка в области управления финансовым риском

Информация, раскрываемая в примечаниях, если она не отражена в каких-либо других разделах финансовой отчетности (4):

- сумма дивидендов, предлагаемых (или объявленных) до утверждения финансовой отчетности к представлению, но не отраженных в качестве распределенной прибыли между владельцами капитала в течение отчетного периода, а также соответствующая сумма дивидендов в расчете на одну акцию
- размер неучтенных кумулятивных дивидендов на привилегированные акции

- юридический адрес, организационно-правовая форма организации, страна, где зарегистрирован ее юридический адрес (или страна, являющаяся основным местом ведения бизнеса, при отличии от юридического адреса)
- описание характера и основных направлений деятельности банка
- наименование материнского банка
- имена прежних директоров банка

Финансовой отчетностью, составленной по требованиям МСФО, является отчетность:

- при составлении которой не применялись все стандарты, действующие на начало отчетного периода
- при составлении которой не применялся МСФО 29
- применялись все стандарты, действующие на начало отчетного периода
- отвечающая всем требованиям каждого применимого стандарта и каждой применимой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям

Банк представляет консолидированную отчетность с сопоставимыми показателями за 5 предыдущих периодов. За какое количество периодов требуется представить отчеты о движении денежных средств?

- 1
- 5
- 6

МСФО (IAS) 7 вступил в силу в:

- 1993 г.
- 1995 г.
- 2000 г.
- 2004 г.
- 1992 г.

Отчеты о движении денежных средств должны составлять:

- все банки
- банки, зарегистрированные на бирже

Регулярные продажи и покупки, затраты на оплату труда и общие накладные расходы входят в состав:

- операционной деятельности
- инвестиционной деятельности
- финансовой деятельности

Приобретение и выбытие внеоборотных активов – это:

- операционная деятельность
- инвестиционная деятельность

—финансовая деятельность

Деятельность, приводящая к измерению размера (соотношения) собственного и внешнего капитала, - это

- операционная деятельность
- инвестиционная деятельность
- финансовая деятельность

Инвестиция классифицируется как эквивалент денежных средств только в том случае, если она характеризуется:

- низкой ликвидностью и низким риском
- ликвидностью и низким риском
- ликвидностью и умеренным риском

Максимальный срок погашения эквивалента денежных средств:

- 3 месяца
- 6 месяцев
- 1 год

Одна и та же банковская операция может:

- включать денежные потоки, классифицируемые по-разному
- относиться полностью к одной из трех категорий
- распределяться между несколькими периодами

Величина денежных потоков по операционной деятельности является основным показателем, отражающим, достаточно ли денежных средств создает операционная деятельность для:

- представления и погашения займов в счет их погашения
- выплаты дивидендов
- осуществления новых инвестиций

Метод, по которому отчет о движении денежных средств начинается с показателя чистой прибыли

- прямой
- косвенный
- прямой и косвенный

Денежные потоки по операциям с иностранной валютой учитываются в:

- национальной валюте
- функциональной валюте по курсу на дату операций
- функциональной валюте по курсу на конец отчетного периода

Нереализованная прибыль (убыток) по курсовым разницам:

- конвертируется по курсу на дату окончания отчетного периода
- конвертируется по курсу на дату начала отчетного периода
- не является движением денежных средств

Движение денежных средств в результате получения или выплаты процентов и дивидендов следует:

- раскрывать отдельно
- отражать свернуто
- не включать в отчет о движении денежных средств

Выплаченные налоги обычно классифицируются как движение денежных средств по:

- операционной деятельности
- инвестиционной деятельности
- финансовой деятельности

При составлении консолидированной отчетности данные о движении денежных средств ассоциированной организации инвестор представляет:

- отражая только движение денежных средств между инвестором и организацией, в которую были вложены инвестиции
- в отдельном отчете и движении денежных средств

Агрегированные денежные потоки, возникшие в связи с приобретением или выбытием дочерних банков (прочих подразделений):

- представляются отдельно как инвестиционная деятельность
- представляются свернуто
- не включаются в отчет о движении денежных средств

Предпочтительный метод составления отчета о движении денежных средств по МСФО:

- прямой
- косвенный
- прямой и косвенный

Если применение штрафных санкций маловероятно, то:

- штрафные санкции не отражаются в отчетности
- регистрируется условное обязательство
- создается резерв

Монетарные активы – это:

- денежные средства
- денежные средства в кассе и на банковском счете
- имеющиеся денежные средства и активы, подлежащие получению в виде фиксированных или определяемых сумм денежных средств

Зарубежная деятельность – это: а) зарубежный банк, деятельность которого не является неотъемлемой частью деятельности материнского банка; б) филиал, ассоциированная, совместная или дочерняя

организация, осуществляющие деятельность в другой, нежели отчитывающийся банк, стране

- а
- б
- а и б

Зарубежный банк – это: а) зарубежный банк, деятельность которого не является неотъемлемой частью деятельности материнского банка; б) филиал, ассоциированная, совместная или дочерняя организация, осуществляющие деятельность в другой, нежели отчитывающийся банк, стране

- а
- б
- а и б

Валюта отчетности – это:

- валюта, используемая при представлении финансовой отчетности материнского банка и консолидированной финансовой отчетности
- валюта страны местонахождения зарубежного банка, в которой он готовит отчетность
- валюта, дающая наиболее высокую курсовую прибыль

Курсовая разница – это:

- разница между двумя обменными курсами
- разница, возникающая в результате отражения в отчетах того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности по разным валютным курсам
- средняя разница между обменными курсами на начало и конец периода

Курс на отчетную дату – это:

- средний курс, используемый в году, когда банк прекращает деятельность
- конечный курс на отчетную дату
- обменный курс, по которому отражаются все активы и пассивы

Денежные статьи:

- наличные деньги и денежные средства, векселя к получению и к оплате, прочие активы и обязательства, имеющие определенное денежное выражение
- накопленная амортизация

В настоящее время российский рубль является гиперинфляционным и МСФО 29:

- применяется
- не применяется

—может применяться

Применяется ли МСФО 29 в отношении финансовой отчетности, в том числе консолидированной?

—да

—нет

Показатели финансовой отчетности, не скорректированные с учетом инфляции, не отражают адекватно состояние банка на отчетную дату, результаты его деятельности или движение денежных средств

—верно

—неверно

Валюта является гиперинфляционной, если кумулятивный индекс инфляции за 3 года примерно равен или превышает 100%:

—да

—нет

—возможно

Подход МСФО 29 заключается в пересчете всех статей финансовой отчетности (включая сравнительные показатели) по состоянию на конец отчетного года с учетом:

—индекса стоимости замещения активов, принадлежащих банку

—общей покупательной способности отчетной валюты

Банки, впервые применяющие МСФО, не обязаны применять МСФО 29 ретроспективно:

—верно

—неверно

Наиболее надежный показатель изменений общего индекса цен:

—индекс оптовых цен

—индекс заработной платы

—индекс цен на потребительские товары

Индекс необходим для пересчета:

—показателей стоимости с учетом покупательной способности денег

—покупательной способности денег с учетом показателей фактической стоимости

—показателей фактической стоимости в справедливую стоимость

Денежные (монетарные) статьи пересчитываются с учетом общего ценового индекса:

—верно

—неверно

Рыночные долевые ценные бумаги, инвестиции в ассоциированные организации, основные средства, нематериальные активы, обязательства, уставный капитал – это:

- денежные статьи
- неденежные статьи

Денежные средства в кассе, рыночные долговые ценные бумаги, налоги, включая взимаемые у источника, к уплате являются:

- денежными статьями
- неденежными статьями

Сравнительные показатели финансовой отчетности по МСФО за предыдущий год:

- не должны быть скорректированы с применением индекса
- должны быть скорректированы с применением индекса по уровню, превалирующему на конец самого последнего отчетного периода
- должны быть скорректированы с применением индекса к уровню на конец самого последнего отчетного периода

Пересчитываются ли процентные доходы или расходы, а также прибыль или убыток, образовавшиеся в результате валютных операций?

- да
- нет

Денежная прибыль или убыток определяется посредством пересчета:

- статей бухгалтерского баланса на начало отчетного периода и статей отчета о прибылях и убытках
- статей бухгалтерского баланса на конец отчетного периода (за вычетом инфляционных корректировок в бухгалтерском отчете на начало отчетного периода с учетом покупательной способности на конец предыдущего года) и статей отчета о прибылях и убытках

Для целей корректировки данных бухгалтерского учета на индекс инфляции (потребительских цен) по МСФО 29 статьи баланса классифицируются как:

- денежные и неденежные
- активные и пассивные
- по учету собственного капитала и обязательств

Информация по операционному сегменту должна (4):

- увеличить число отчетных сегментов, а также объем представляемой информации
- дать возможность пользователям увидеть банк глазами руководства
- обеспечить последовательность при обсуждении, анализе или раскрытии прочей информации в годовой отчетности

- сформировать систему различных показателей для оценки результатов деятельности по сегментам
- сократить персонал

Сегмент, определяемый на основе внутренней организационной структуры банка, обеспечивает следующие преимущества (3):

- способность увидеть банк «глазами руководства», что усиливает возможности пользователя прогнозировать действия или реакцию руководства, которые могут существенно повлиять на перспективы получения банком денежных средств в будущем
- относительно небольшие дополнительные затраты на представление информации при подготовке отчетности для внешних пользователей ввиду того, что информация о сегментах уже сформирована для использования руководством
- информация, предоставляемая по сегментам менее субъективна
- возможность сопоставлять расчетные показатели прибыли на акцию между сегментами

Операционный сегмент – это компонент банка (3):

- осуществляющий операционную деятельность, которая позволяет получить доход и предусматривает несение расходов (включая доходы и расходы, связанные с совершением операций с другими компонентами одного и того же банка)
- результаты деятельности, которого регулярно анализируются ответственным лицом банка, принимающим операционные решения
- по которому имеется отдельная финансовая информация
- облагаемый налогами отдельно от других компонентов

МСФО (IFRS) 8 требует от банка представлять в отчетности информацию о (3):

- доходе от продажи своих (или группах) операций или услуг
- странах, в которых он получает доходы и держит активы
- крупных клиентах
- операциях с государственными органами

МСФО (IFRS) 8 требует от банка представления информации описательного характера о (4):

- способе определения операционных сегментов
- операциях и услугах, представляемых сегментам
- разнице в оценке, используемой при представлении сегментной информации и при сопоставлении финансовой отчетности банка
- изменениях в оценке показателей сегмента в различные периоды
- влиянии на сегмент политики в области профессионального развития кадров

Компонент банка, который осуществляет деятельность в основном или исключительно с другими операционными сегментами банка:

- должен классифицироваться в качестве операционного сегмента
- должен исключаться из состава операционных сегментов
- включается в качестве операционного сегмента, если банк управляется таким способом

МСФО (IFRS) 8 требует представления следующей информации (2):

- факторы, учитываемые при выделении операционных сегментов банка, включая организационную структуру
- виды операций и услуг, от продажи которых каждый отчетный сегмент получает свой доход
- экономические условия функционирования каждого сегмента
- организационно-правовую форму каждого сегмента

МСФО (IFRS) 8 применяется в отношении (2):

- банков, включенных в биржевой листинг
- банков, представляющих отчетность по МСФО, желающих представить информацию
- всех банков, представляющих отчетность по МСФО

Если финансовая отчетность содержит как консолидированную финансовую отчетность материнского банка, так и отдельную финансовую отчетность материнского банка, предоставление сегментной информации требуется:

- только в консолидированной финансовой отчетности
- только в финансовой отчетности материнского банка
- в отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Если операционные сегменты осуществляют операционную деятельность, от которой доход еще только ожидается, то:

- они будут операционными сегментами до получения дохода
- они могут быть операционными сегментами до получения дохода
- они не будут операционными сегментами до получения доход

Расходы головного офиса:

- могут распределяться на сегменты на надлежащей основе
- не могут распределяться на сегменты
- должны распределяться на сегменты на основе показателей их оборота

Пенсионные планы банка:

- будут являться операционными сегментами
- могут являться операционными сегментами
- не будут являться операционными сегментами

Минимальное процентное соотношение объема продаж, прибыли или активов сегмента и банка в целом должно составлять:

- 5%
- 7,5%
- 10%
- 15%
- 20%

Операционные сегменты, показатели которых не соответствуют ни одному из количественных пороговых значений:

- могут рассматриваться как отчетные, и информация по ним может раскрываться отдельно
- должны объединяться, и информация по ним должна раскрываться в категории "все прочие сегменты"
- должны игнорироваться

Если операционный сегмент в текущем периоде выделен в качестве отчетного сегмента, сегментные данные за предыдущий период:

- представлять не требуется
- представляются по желанию
- требуется представлять, за исключением случаев, когда необходимая информация отсутствует и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными

МСФО (IFRS) 8 требует представления результатов сверки совокупных показателей сегмента с общими показателями банка (4):

- дохода сегмента
- прибыли или убытка отчетного сегмента
- активов сегмента
- обязательств сегмента
- численности персонала

Банк должен раскрывать следующую географическую информацию (2) о:

- доходах от внешних клиентов, полученных от продаж в стране базирования банка и совокупно во всех зарубежных странах, в которых банк его получает
- внеоборотных активах, отличных от финансовых инструментов, отложенных налоговых активах, пенсионных активах и правах, возникающих по договорам страхования, размещенных в стране базирования и во всех зарубежных странах (совокупный показатель)
- долгосрочных обязательствах, отличных от финансовых инструментов, отложенных налоговых обязательствах, пенсионных обязательствах и правах, возникающих по договорам страхования, в стране базирования банка и во всех зарубежных странах (совокупный показатель), в которых банк имеет обязательства

Сфера применения МСФО 5 (2):

- классификация, оценка и представление информации о "предназначенных для продажи" активах
- классификация и представление информации о прекращенной деятельности
- обесценение внеоборотных активов, предназначенных для использования

Если группа выбытия, подлежащая консервации, представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент; является частью единого скоординированного плана по их выбытию, или дочерним банком, приобретенным исключительно с целью перепродажи; является дочерним банком приобретенным исключительно с целью перепродажи, на дату, когда использование группы выбытия, подлежащей консервации прекращается, банк должен представлять результаты операции и сведения о движении денежных средств, характеризующиеся как:

- "прекращенная деятельность"
- "предназначенная для продажи"
- "продолжаемая деятельность"

Отчет о движении денежных средств позволяет проанализировать взаимосвязь между (3):

- рентабельностью
- остатками денежных средств
- использованием активов и обязательств
- численностью кадров

Промежуточный период – это:

- отчетный период, продолжительность которого меньше финансового года и определяется налоговым законодательством страны
- отчетный период, продолжительность которого короче финансового года
- отчетный период, продолжительность которого ежегодно устанавливается компанией в зависимости от пожеланий собственников

Тема 3. Учетная политика кредитной организации и регламент составления финансовой отчетности согласно МСФО

Несоответствующая МСФО учетная политика:

- разъясняется путем раскрытия информации о принятой учетной политике
- разъясняется путем пояснений
- разъясняется путем представления объяснительной записки

—не должна применяться

Профессиональное суждение о целесообразности отдельного представления в финансовой отчетности дополнительных статей отчетности основывается на оценке (3):

- характера и ликвидности активов
- функционального назначения активов
- величины, характера и сроков выполнения обязательств
- наличия места в финансовой отчетности

Примеры информации, раскрываемой в отношении неопределенности хозяйственной деятельности (4):

- характер допущения или другой характеристики неопределенности оценки активов или обязательств
- зависимость балансовой стоимости от методов, допущений и оценок, применяемых для ее расчетов, включая объяснения причин такой зависимости
- предполагаемое разрешение неопределенности и спектр реально возможных его последствий в течение следующего финансового года, которые могут отразиться на балансовой стоимости соответствующих активов и обязательств
- объяснения изменений ранее принятых допущений, относительно активов и обязательств, неопределенность оценки которых сохраняется
- совокупное число объектов (операций), ранее анализируемых в отчетности аналогичным образом

Изменения в учетной политике включают:

- прекращение капитализации затрат по займам в состав основных средств
- корректировку начального сальдо нераспределенной прибыли
- изменение сроков полезной службы амортизируемых активов
- создание резерва под обесценение объекта основных средств

Изменения в бухгалтерской оценке включают (2):

- корректировку начального сальдо нераспределенной прибыли
- изменение сроков полезной службы амортизируемых активов
- создание резерва под обесценение объекта основных средств

МСФО (IAS) 8 вступил в силу в:

- 1993 г.
- 1995 г.
- 2000 г.
- 2004 г.
- 1992 г.

Специальные принципы, основные допущения, правила и процедуры, применяемые при представлении финансовой отчетности – это:

- учетные оценки
- учетная политика
- перспективное применение

Корректировка балансовой стоимости актива и обязательства либо способа использования актива – это:

- изменение учетной оценки
- учетная политика
- искажение отчетности

К ошибкам в финансовой отчетности относятся (4):

- математические ошибки
- ошибки применения учетной политики
- недосмотр и неправильная интерпретация фактов
- искажение фактов
- изменение резерва по сомнительным долгам

Применение новой учетной политики в отношении операций, прочих событий и условий, так если бы новая учетная политика проводилась всегда, - это:

- ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности
- ретроспективное применение учетной политики
- изменение учетной оценки

Корректировка признанной оценки и раскрытия информации о показателях финансовой отчетности, так если бы в течение предыдущих периодов ошибки не совершались, - это:

- ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности
- ретроспективное применение учетной политики
- изменение учетной оценки

При внесении изменений в учетную политику в части перехода к ускоренной амортизации необходимы:

- ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности
- ретроспективное применение учетной политики
- перспективное применение учетной политики

При выборе учетной политики следует принимать во внимание:

- только МСФО
- только интерпретации МСФО
- только «Основы составления и представления финансовой отчетности»
- интерпретации, МСФО и «Основы составления и представления финансовой отчетности»

При отсутствии соответствующего международного стандарта или интерпретации руководство должно выработать профессиональное суждение по необходимым аспектам учетной политики и в данном случае надежной является финансовая отчетность, которая (4):

- представляет сведения о финансовом положении, результатах и движении денежных средств банка
- отражает экономическую сущность операций, других событий и условий, а не только их юридическую форму
- основывается на принципе осмотрительности
- является объективной
- является полной во всех существенных аспектах
- соответствует национальному налоговому законодательству

При перспективном применении новой учетной политики корректировки в отчетность вносятся:

- только в год, когда было осуществлено изменение
- в год, когда было осуществлено изменение и в следующие периоды
- только за следующий период

Ретроспективное применение новой учетной политики в отчетности за некоторый период неосуществимо, если нельзя определить влияние изменений на:

- бухгалтерский баланс на начало этого периода
- бухгалтерский баланс на конец этого периода
- бухгалтерский баланс на начало и конец этого периода

При неосуществимости ретроспективного применения учетной политики в отчетности за некоторый период:

- следует внести изменения только в отчетность текущего отчетного периода
- следует внести изменения в отчетность самого раннего из предшествующих отчетных периодов, для которого это возможно
- не следует вносить никаких изменений

При не применении выпущенного, но не вступившего в силу нового МСФО:

- этот факт отражается в примечаниях к финансовой отчетности и оценивается влияние нового МСФО на финансовую отчетность
- отчетность не будет соответствовать МСФО
- новый МСФО следует игнорировать

Учетные оценки выполняются при определении величины (3):

- безнадежных долгов
- справедливой стоимости финансовых активов или обязательств
- срока полезного использования или получения предполагаемых выгод от амортизируемых активов

—изменений учетной политики

Изменение учетной оценки отражается в отчете о прибылях и убытках за:

- период, в котором была проведена первоначальная оценка
- все предыдущие отчетные периоды
- текущий и будущие периоды
- только будущие периоды

При обнаружении ошибки предыдущих периодов, допущенных вследствие искажения информации, отчетность исправляется:

- только за тот период, когда была ошибка обнаружена
- за самый ранний период, когда это возможно
- только за будущие периоды

Ретроспективное применение учетной политики предполагает использование информации, которая доступна:

- только на дату составления бухгалтерского баланса
- на момент утверждения отчетности
- в любое время

МСФО 24 вступил в силу в:

- 1993 г.
- 1986 г.
- 2000 г.
- 2004 г.
- 1992 г.

Связанной стороной по отношению к банку является:

- профсоюз
- коммунальная служба
- близкий родственник управляющего директора
- пенсионный фонд банка
- все правительственные учреждения
- родственники любого из сотрудников банка

Операция по передаче членам Совета директоров опционов на покупку акций раскрывается в финансовой отчетности как операция со связанными сторонами:

- да
- нет

Продажа актива управляющему директору раскрывается в финансовой отчетности?

- да
- нет

Группы банков считаются связанными сторонами:

- иногда
- никогда
- всегда

Могут ли взаимоотношения со связанными сторонами влиять на прибыль и финансовое положение банка, если операции со связанными сторонами не производятся?

- да
- нет

Наиболее вероятной реакцией пользователей финансовой отчетности на сведения о связанных сторонах банка, операциях и незавершенных расчетах между ними будет:

- игнорирование данных сведений
- корректировка с учетом указанных сведений оценки рисков и возможностей отчитывающегося банка
- отказ от какого-либо ведения дел с этим банком

Основной акционер может избежать последствий, вызванных операциями между связанными сторонами, путем осуществления части сделок через свою жену или своего мужа, если в этих сделках участвует банк, инвестором которого является она либо он:

- верно
- не верно
- иногда

Если банки, принадлежащие одной группе, оказывают друг другу услуги без взимания платы, расценивается ли это как операция между связанными сторонами?

- да
- нет

Всегда ли брат лица, являющегося связанной стороной, сам является связанной стороной?

- никогда
- всегда
- только если он может потенциально влиять на указанную связанную сторону или оказываться под ее влиянием в процессе деловых отношений с отчитывающимся банком

Ближайшие родственники включаются в список связанных сторон, чтобы:

- не допустить ситуаций, в которых связанные стороны скрывают свою деятельность, используя членов семьи

—помочь связанным сторонам скрыть свою деятельность

При рассмотрении взаимоотношений связанных сторон, необходимо обращать внимание на:

- юридическую форму отношений
- содержание отношений

Два предпринимателя, осуществляющие совместный контроль над совместным банком:

- всегда являются связанными сторонами
- никогда не являются связанными сторонами
- не всегда являются связанными сторонами

Информация о взаимоотношениях между связанными сторонами не должна раскрываться, если операции между ними не проводились:

- верно
- не верно

МСФО 10 вступил в силу в:

- 1993 г.
- 1986 г.
- 2000 г.
- 2004 г.
- 1992 г.

МСФО 10 определяет период, в течение которого происходят события после отчетной даты, как начинающийся немедленно после отчетной даты, и оканчивающийся на дату:

- представления финансовой отчетности
- утверждения финансовой отчетности
- опубликования финансовой отчетности

Какие из указанных дат отмечают окончание периода, регламентированного положениями МСФО 10?

- 29 января 2-го года руководство банка завершило разработку проекта финансовой отчетности за год, оканчивающийся 31 декабря 1-го года
- 4 февраля 2-го года совет директоров рассматривает финансовую отчетность и утверждает ее для представления
- 15 февраля 2-го года банк объявляет прибыль и ряд важнейших финансовых показателей по состоянию на 19 марта 2-го года
- 18 марта 2-го года финансовая отчетность доводится до сведения акционеров и иных лиц
- 25 апреля 2-го года акционеры утверждают финансовую отчетность на ежегодном собрании
- 29 апреля 2-го года утвержденная финансовая отчетность направляется в соответствующие государственные органы

Какие из указанных дат отмечают окончание периода, регламентированного положениями МСФО 10?

- 14 февраля 2-го года руководство банка утверждает финансовую отчетность для представления ревизионной комиссии, в состав которой входят только лица, не занимающие исполнительных должностей, но могут входить и представители работников других внешних заинтересованных лиц
- 21 февраля 2-го года наблюдательный орган утверждает финансовую отчетность
- 10 марта 2-го года финансовая отчетность доводится до сведения акционеров и иных лиц
- 17 апреля 2-го года акционеры утверждают финансовую отчетность на ежегодном собрании
- 25 апреля 2-го года утвержденная финансовая отчетность направляется в соответствующие государственные органы

В случае объявления банком прибыли и иных важнейших показателей:

- отчетный период оканчивается (исходя из целей МСФО 10)
- ответный период оканчивается только тогда, когда наблюдательный орган утверждает финансовую отчетность по требованиям МСФО
- отчетный период оканчивается только тогда, когда руководство утверждает финансовую отчетность по требованиям МСФО

Решением суда после отчетной даты подтверждено наличие обязательства банка на отчетную дату, не признанного в бухгалтерском балансе, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить факт оплаты в примечаниях
- игнорировать эту информацию

После отчетной даты получена информация, свидетельствующая об обесценении актива на отчетную дату, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить этот факт в примечаниях
- игнорировать эту информацию

После отчетной даты получена информация, свидетельствующая о необходимости корректировки ранее учтенного убытка от обесценения, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить этот факт в примечаниях
- игнорировать эту информацию

Банкротство клиента имело место после отчетной даты, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить этот факт в примечаниях
- игнорировать эту информацию

Понесены затраты по приобретению актива, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить этот факт в примечаниях
- игнорировать эту информацию

До отчетной даты изменилась сумма поступлений от продажи активов, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

После отчетной даты получен расчет суммы выплат по программе участия в прибыли в отношении периода, за который подготовлена финансовая отчетность, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

После утверждения отчетности в период между отчетной датой и датой ее утверждения для представления, рыночная стоимость инвестиций упала, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности банк совершил приобретение на крупную сумму, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности для представления банк объявил о своих планах по реорганизации, которые предусматривают закрытие крупного подразделения, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности для представления банк объявил дивиденды, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности для представления правление принимает решение о продаже активов банка и его ликвидации, при этом необходимо

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности для представления клиент, который должен банку крупную сумму денег, ликвидируется и банк не сможет выжить в результате понесенных убытков, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности для представления клиент, который должен банку крупную сумму денег, ликвидируется. До утверждения финансовой отчетности прилагаются усилия по получению финансовых средств, чтобы дать возможность банку выжить, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

Банку был предъявлен иск за нарушение правил конкуренции, который он опротестовал, и в финансовой отчетности на 31 декабря 1-го года

отражалось только условное обязательство в размере 10 млн. у.д.ед., 1 января 2-го года суд вынес решение о возмещении банком ущерба в размере 10 млн. у.д.ед., при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

5% активов банка размещены в евро, в период до утверждения финансовой отчетности курс отечественной валюты уменьшается по отношению к евро на 1%, при этом необходимо:

- откорректировать финансовую отчетность
- не исправлять финансовую отчетность, но отразить это в примечаниях
- игнорировать эту информацию

Тема 4. Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ

Методы составления финансовой отчетности по МСФО (2):

- цепных подстановок
- трансляции
- программный
- трансформации
- параллельного учета

Метод составления финансовой отчетности, требующий конфигурации программного обеспечения, с тем чтобы оно выдавало два типа отчетности – в формате МСФО и предусмотренное РСБУ – это метод:

- цепных подстановок
- трансляции
- программный
- трансформации
- параллельного учета

Метод составления финансовой отчетности, предполагающий формирование статей, корректировку, подготовку отчета о движении денежных средств – это метод:

- цепных подстановок
- трансляции
- программный
- трансформации
- параллельного учета

Виды трансформации (2):

- полная

- простая
- сложная
- комбинированная

Полная трансформация по требованиям пересчета показателей в иностранную валюту предполагает, что финансовые отчеты, составленные с учетом гиперинфляции в местной денежной единице, пересчитываются в стабильной иностранной валюте для сопоставления их с отчетами аналогичных иностранных банков или консолидации с данными иностранного материнского банка:

- да
- нет

Сложный процесс формирования отчетности, не предполагающий реализацию принципа учета отдельных операций по МСФО свойствен методу:

- цепных подстановок
- трансляции
- программный
- трансформации
- параллельного учета

В случаях критически большого объема работ по трансформации отчетности и (или) в условиях сокращения сроков предоставления информации, объявленных контролирующими органами, а также, если на основе данных отчетности по МСФО принимаются управленческие решения, то необходимо применять метод:

- цепных подстановок
- трансляции
- программный
- трансформации
- параллельного учета

Метод составления финансовой отчетности по МСФО российскими коммерческими банками, определенный методическими указаниями Банка России – это метод:

- цепных подстановок
- трансляции
- программный
- трансформации
- параллельного учета

«Сглаживание прибыли» часто осуществляется с помощью регистрации:

- условных активов
- условных обязательств

—резервов как обязательств, имеющих неопределенный срок исполнения или величину

Резерв согласно IAS 37 – это:

—обязательство, имеющее неопределенный срок исполнения или величину

—обязательство, возникающее в результате прошлых событий

—событие, создающее юридическое или традиционное обязательство

Резервы как обязательства, имеющие неопределенный срок исполнения или величину, отражаются в отчетности:

—как часть кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам

—как часть начислений

—обособленно

Резервы как обязательства, имеющие неопределенный срок исполнения или величину, создаются по:

—настоящему обязательству

—будущему обязательству

—будущему обязательству, если применение штрафных санкций маловероятно

Если становится очевидным, что уплата по обязательству, на который создан резерв, не потребуется, то:

—резерв следует использовать для покрытия расходов на уплату по другим обязательствам

—резерв следует компенсировать

—резерв следует заменить условным обязательством

Резерв как обязательство, имеющее неопределенный срок исполнения или величину, должен отражаться в учете, когда: а) банк имеет настоящее обязательство; б) вероятно, потребуется уплата по обязательству; в) величину обязательства можно оценить

—а

—б

—в

—а,б

—б,в

—а,в

—а,б,в

При наличии настоящего обязательства по уплате денег в учете отражается:

—условный актив

—условное обязательство

—резерв

При отсутствии настоящего обязательства, но высокой вероятности его возникновения:

- в отчетности отражается условное обязательство
- в отчетности отражается резерв
- в отчетности ничего не отражается

При отсутствии настоящего обязательства и малой вероятности его возникновения:

- в отчетности ничего не отражается
- в отчетности отражается условное обязательство
- в отчетности отражается резерв

В качестве резервов отражаются:

- только точные суммы
- только оценочные показатели
- точные суммы или оценочные показатели

Будущие события повлияют на величину резерва, если они:

- предполагают применение принципиальной новой технологии
- предполагают сокращение затрат, что основано на заключении экспертов
- являются обычными убытками от продажи

Условное обязательство – это:

- возможное обязательство, обусловленное прошлыми событиями
- определенное обязательство, обусловленное прошлыми событиями
- возможное обязательство, обусловленное будущими событиями

Требования МСФО 33 распространяются на:

- все банки
- частные банки
- банки, акции и потенциальные акции которых котируются на бирже

При представлении банком консолидированной и индивидуальной финансовой отчетности информация, раскрываемая по МСФО 33, отражается:

- в индивидуальной и консолидированной отчетности
- только в консолидированной отчетности
- только в индивидуальной финансовой отчетности

Антиразводящий эффект - это:

- увеличение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции
- уменьшение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции

—увеличение прибыли на акцию при конверсии обыкновенных акций в конвертируемые инструменты

Разводняющий эффект - это:

—увеличение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции

—уменьшение прибыли на акцию при конверсии конвертируемых инструментов в обыкновенные акции

—увеличение прибыли на акцию при конверсии обыкновенных акций в конвертируемые инструменты

Примеры потенциальных обыкновенных акций (3):

—финансовые обязательства (или долевыми инструментами), включая привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные акции

—опционы и варранты

—акции, которые будут выпущены при выполнении определенных договором условий

—собственные акции, которые были аннулированы

Базовая прибыль на акцию определяется исходя из суммы прибыли, причитающейся:

—держателям обыкновенных акций материнского банка

—держателям обыкновенных и привилегированных акций материнского банка

—держателям обыкновенных, привилегированных акций и доли меньшинства группы

Базовая прибыль на акцию определяется путем деления числителя на число обыкновенных акций, находящихся в обращении (знаменатель):

—по состоянию на начало отчетного периода

—рассчитанное как средневзвешенное значение за отчетный период

—по состоянию на конец отчетного периода

Сумма дивидендов после удержания налогов, вычитаемая из прибыли (убытка) – это (3):

—сумма дивидендов по привилегированным некумулятивным акциям после удержания налогов, объявленная за отчетный период

—сумма предусмотренных за период дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям после удержания налогов, независимо от того, было объявление о таких дивидендах или нет

—любая скидка (премия) при первоначальной эмиссии по привилегированным акциям с повышающейся ставкой дивидендов, отнесенная на нераспределенную прибыль

—сумма дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям, выплаченная (объявленная) в текущем периоде за прошлые периоды

сумма дивидендов по обыкновенным акциям, выплаченная (объявленная) в текущем периоде

Акции, выпущенные в целях погашения обязательств, включаются в расчет прибыли на акцию с даты:

- заключения договора о предоставлении услуг
- завершения представления услуг
- совершения оплаты

Акции, которые будут выпущены при конверсии безусловно конвертируемого инструмента, включаются в расчет базовой прибыли с даты:

- заключения договора
- конверсию
- регистрации

Условно выпускаемые акции учитываются как находящиеся в обращении и включаются в расчет базовой прибыли на акцию с даты:

- заключения договора
- выполнения всех необходимых условий
- регистрации новых условий

Средневзвешенное число акций, находящихся в обращении за период, в течение которого была проведена консолидация акций, корректируется с учетом сокращения числа акций:

- по состоянию на начало текущего периода
- на дату признания специальных дивидендов
- по состоянию на конец текущего периода

Расчет разводненной прибыли на акцию требуется, если:

- банк получил убыток
- в обращении находятся потенциальные акции
- имело место приобретение

Для расчета разводненной прибыли на акцию банк должен скорректировать прибыль на результат (после налогообложения) (3):

- дивидендов (или иных статей), связанных с разводняющими потенциальными акциями, которые вычитаются при определении прибыли
- процентов, признанных за отчетный период, связанных с разводняющими потенциальными акциями
- любых других изменений доходов (расходов), которые имели бы место в связи с конверсией разводняющих потенциальных акции
- процентов, признанных за отчетный период, несвязанных с разводняющими потенциальными акциями

Разводняющие потенциальные акции должны считаться конвертированными в акции:

- по состоянию на начало отчетного периода
- на дату эмиссии потенциальных акций
- по состоянию на начало отчетного периода или на дату эмиссии потенциальных акций, если такая дата является более поздней
- по состоянию на конец отчетного периода

Чтобы установить, оказывают ли потенциальные акции разводняющие или антиразводняющее действие, банк в качестве контрольного показателя использует: а) прибыль от продолжающейся деятельности; б) прибыль от прекращаемой деятельности

- а
- б
- а,б

Банк выпустил некоторое количество облигаций с высоким процентным доходом, которые в результате конверсии имели бы антиразводняющее действие и:

- должны включаться в расчет базовой прибыли на акцию
- должны включаться в расчет разводненной прибыли на акцию
- не должны включаться ни в расчет базовой прибыли на акцию, ни в расчет разводненной прибыли на акцию

Опционы и варраты создают разводняющий эффект, когда они приводят к эмиссии акций по цене:

- выше среднего рыночного курса акций за отчетный период
- ниже среднего рыночного курса акций за отчетный период
- равной среднему рыночному курсу акций за отчетный период

Опционы на акции для работников с фиксированными условиями при расчете разводненной прибыли на акцию учитываются как опционы и считаются находящимися в обращении с:

- даты их передачи
- даты их исполнения
- начала самого раннего представляемого периода

Купленные пут-опционы или колл-опционы:

- включаются в расчет базовой прибыли на акцию
- включаются в расчет разводненной прибыли на акцию
- не включаются ни в расчет базовой прибыли на акцию, ни в расчет разводненной прибыли на акцию

Инструменты, выпускаемые дочерним банком, совместной или ассоциированной организацией, представляющие право их держателям на получение акций:

- включаются в расчет базовой прибыли на акцию
- включаются в расчет разводненной прибыли на акцию
- не включаются ни в расчет базовой прибыли на акцию, ни в расчет разводненной прибыли на акцию

Для управления риском ликвидности банковской деятельности в МСФО проводится анализ:

- соответствия наступающих сроков платежей по активам и пассивам
- сведений о концентрации активов, пассивов и забалансовых статей
- убытков и отражения в учетной политике принципов списания невозвращенных ссуд

В разрезе анализа убытков и отражения в учетной политике принципов списания невозвращенных ссуд не подлежат изучению:

- суммы, признанные за отчетный период в качестве убытков по ссудам
- суммы созданных резервов на покрытие убытков на отчетную дату
- суммы, предназначенные для компенсации списанных ссуд и кредитов
- суммы и процентные ставки по работающим кредитам

При анализе резерва под обесценение кредитного портфеля резерв оценивается как разница между:

- балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков
- рыночной стоимостью кредита и будущей стоимостью ожидаемых денежных потоков
- балансовой стоимостью кредита и будущей стоимостью ожидаемых денежных потоков
- рыночной стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков

Анализ финансовых инструментов банка не проводится в разрезе:

- займов
- инвестиций, удерживаемых до погашения
- финансовых активов, предназначенных для продажи
- финансовых активов, оцениваемых по балансовой стоимости, включающих предназначенные для торговли

Согласно IAS-36 «Обесценение активов» не подлежат анализу и оценке обесценения:

- основные средства
- нематериальные активы
- инвестиции в дочерние и зависимые компании
- инвестиции, удерживаемые до погашения

Изучение влияния условных событий и балансовых обязательств на уровень рисков, присущих банковской деятельности, проводится в рамках анализа:

- условных событий
- условных обязательств
- событий, происшедших после отчетной даты
- условных событий и событий, происшедших после отчетной даты

Тема 5. Финансовые инструменты и амортизируемые активы: признание, оценка и раскрытие в МСФО-отчетности кредитных организаций

По МСФО активный рынок удовлетворяет следующим условиям:

- однородность объектов, продаваемых на рынке, поиск заинтересованных покупателей и продавцов в любое время, общедоступные цены
- неоднородность объектов, продаваемых на рынке, цены недоступны
- колеблемость цен, однородность объектов, продаваемых на рынке

Иерархию источников информации, используемую при определении справедливой стоимости инструмента устанавливает:

- МСФО 1
- МСФО 32
- МСФО 39
- МСФО (IFRS) 7
- Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО
- аудиторское заключение

Прибыль от выбытия активов должна:

- учитываться при формировании резервов как обязательств, имеющих неопределенный срок исполнения или величину
- учитываться при формировании резервов только, если она тесно связана с событием, в результате которого создается резерв как обязательство, имеющих неопределенный срок исполнения или величину
- не должна учитываться при формировании резервов как обязательств, имеющих неопределенный срок исполнения или величину

Элементы затрат основных средств (З):

- покупная цена
- любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место его предполагаемого использования
- первоначальная оценка стоимости демонтажа и удаления актива
- накладные расходы отдела закупок, связанные с приобретением актива

Затраты, напрямую связанные с приобретением актива, включают (5):

- затраты на содержание персонала, работа которого напрямую связана с приобретением объекта основных средств
- первичные затраты на доставку и разгрузку
- затраты на установку и монтаж
- затраты на пробный пуск, за вычетом чистых поступлений от пробных образцов товара, или иных доходов
- затраты на профессиональные услуги
- затраты на открытие нового производственного объекта
- затраты на запуск новой операции или услуг (включая затраты, связанные с рекламой и продвижением операции/услуги на рынок)
- затраты на ведение бизнеса в новом месте или с новым классом клиентов (включая затраты на обучение персонала)
- административные и другие накладные расходы

Когда производится переоценка объекта основных средств, накопленная на дату переоценки амортизация:

- переоценивается пропорционально, с изменением валовой балансовой стоимости актива, с тем чтобы его балансовая стоимость после переоценки равнялась его переоцененной стоимости
- списывается против валовой балансовой стоимости актива, при этом чистая величина переоценивается до переоцененной стоимости актива
- переоценивается пропорционально, с изменением валовой балансовой стоимости актива, с тем чтобы его балансовая стоимость после переоценки равнялась его переоцененной стоимости либо списывается против валовой балансовой стоимости актива, при этом чистая величина переоценивается до переоцененной стоимости актива

Если регулярное техническое обслуживание и ремонт поддерживают стоимость офиса, следует ли продолжать амортизацию?

- нет
- да, до окончания срока полезной службы актива
- да, но норма амортизации должна быть в два раза меньше

При определении срока полезной службы основных средств учитывается (4):

- ожидаемое использование актива исходя из количества производимых услуг
- ожидаемый физический износ
- техническое и моральное устаревание
- юридические и другие подобные ограничения использования актива
- процентные ставки

Земля и здания в качестве отдельных активов подлежат переоценке?

- земля и здания переоцениваются

- земля переоценивается, а здания - нет
- здания переоцениваются, а земля - нет

Банк приобретает земельный участок со зданием. В результате переоценки стоимость земли удваивается. Продолжать ли амортизацию здания?

- нет
- да, до окончания срока его полезной службы
- да, но норма амортизации должна быть в два раза меньше

Признание балансовой стоимости актива (списание) прекращается:

- после выбытия
- когда от использования актива не ожидается получения экономических выгод
- при выбытии актива или когда от использования актива не ожидается получения экономических выгод

Доход от продажи актива учитывается в:

- отчете об изменении капитала
- отчете о прибылях и убытках

Доход или убыток, возникающий при продаже актива, является:

- доходом, полученным денежными средствами
- чистым доходом за минусом балансовой стоимости актива
- чистым доходом за минусом ликвидационной стоимости актива

Основными средствами по МСФО 16 не являются:

- банковские здания
- коттеджи для сотрудников

Нематериальные активы по МСФО 38:

- неденежные идентифицируемые активы, не имеющие физической формы, используемые в производстве или для оказания услуг либо в административных целях в банке, контролируемые им и приносящие экономическую выгоду
- денежные активы, не имеющие физической формы, используемые в производстве или для оказания услуг либо в административных целях в банке, контролируемые им и приносящие экономическую выгоду
- неденежные активы, не имеющие физической формы, контролируемые банком и приносящие экономическую выгоду
- неденежные активы, используемые в производстве или для оказания услуг либо в административных целях в банке, контролируемые им и приносящие экономическую выгоду
- неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые для оказания услуг либо в административных целях в банке, контролируемые им и приносящие экономическую выгоду

Нематериальными активами не являются (3):

- отложенные налоговые активы
- затраты на реорганизацию банка
- созданный внутри банка гудвилл
- лицензии

Активный рынок не существует для следующих нематериальных активов:

- фирменные названия, торговые марки, деловая репутация
- фирменные названия, торговые марки, права на публикацию
- фирменные названия, торговые марки, рецепты, чертежи, модели

Классы нематериальных активов (2):

- лицензии и франшизы
- периодические издания
- программное обеспечение
- деловая репутация
- реклама

На стадии разработки актив признается при выполнении следующих условий (2):

- существует техническая возможность создания актива для использования или продажи
- определенность намерений по его созданию для использования с целью применения или продажи
- наличие бизнес-плана

Срок полезной службы нематериального актива:

- более 20 лет
- менее 20 лет
- не должен быть бесконечным

Увеличение стоимости актива в результате переоценки относится на:

- счет капитала по учету переоценки
- доходы
- расходы

В своей отчетности банк должен раскрывать следующую информацию по нематериальным активам (6):

- вид нематериального актива
- срок эксплуатации или норма амортизации нематериального актива
- метод амортизации нематериального актива
- балансовую сумму и накопленную амортизацию по нематериальному активу

- статью отчета и прибылях и убытках, включающую амортизацию нематериального актива
- результаты сверки балансовой стоимости нематериального актива за отчетный период
- выбытие нематериального актива

Нематериальный актив после первоначального признания оценивается (2):

- основным методом
- альтернативным методом
- по себестоимости
- по справедливой стоимости

Ликвидационная стоимость - это:

- стоимость утильсырья/лома
- оценочная сумма, которую банк может получить при продаже актива на сегодняшний день за вычетом расходов на продажу
- валовая денежная сумма, которую банк может получить при продаже актива в конце срока его полезной службы

Срок полезной службы актива относится к периоду, на протяжении которого:

- актив доступен для использования любым количеством собственников
- актив доступен для использования банком
- актив можно реализовать

Элементы затрат нематериального актива (3):

- покупная цена
- импортные пошлины
- невозмещаемые налоги на покупку
- накладные расходы отдела закупок, связанные с приобретением актива

Затраты, напрямую связанные с приобретением нематериального актива, включают (2):

- затраты на профессиональные услуги
- затраты на юридические услуги
- административные и другие накладные расходы

Основные статьи себестоимости создаваемого в банке нематериального актива (2):

- затраты на исследование
- затраты на рекламу
- затраты на материалы и услуги
- заработная плата работников, непосредственно занятых разработкой актива

—затраты на подготовку персонала

Когда один или несколько активов обмениваются на новый актив, то новый актив оценивается по:

- стоимости замещения имущества
- справедливой стоимости
- ликвидационной стоимости

Если при обмене активами, приобретаемый актив не может быть оценен по справедливой стоимости, то:

- он оценивается по стоимости обмениваемого актива
- он оценивается по ликвидационной стоимости
- актив не может капитализироваться

Выбранный метод учета активов должен применяться к:

- всем нематериальным активам
- целому классу активов
- большинству объектов нематериальных активов

При учете по методу первоначальной стоимости актив учитывается по:

- первоначальной стоимости
- первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

Можно ли оценивать справедливую стоимость нематериального актива при учете по методу переоцененной стоимости, если подтвержденные данные о рыночной стоимости аналогичного актива отсутствуют?

- нет
- да. Если актив является специфическим и продажи аналогичных активов редки, то его справедливая стоимость оценивается по методу определения доходов или по восстановительной стоимости за вычетом амортизации
- да. Если актив является специфическим и продажи аналогичных активов редки, то его справедливая стоимость оценивается путем индексации

Переоценки должны проводиться:

- ежегодно
- каждые 3-5 лет
- в зависимости от изменений в справедливой стоимости активов

Классы нематериальных активов (7):

- торговые марки
- фирменные девизы
- программное обеспечение
- лицензии и франшизы

- авторские права, патенты и другие права на промышленную собственность, права на обслуживание и эксплуатацию
- формулы, модели, проекты и макеты
- незавершенные нематериальные активы
- офисное оборудование
- оборудование для офисных столовых

Если балансовая стоимость актива, который ранее не переоценивался, уменьшается в результате переоценки, это уменьшение:

- капитализируется
- признается в качестве расходов текущего отчетного периода
- признается в качестве чрезвычайных или непредвиденных расходов

Амортизационные начисления за отчетный период учитываются:

- только в отчете о прибылях и убытках
- как чрезвычайные статьи расходов
- в отчете о прибылях и убытках или в качестве части стоимости другого актива

Изменения в сроках полезной службы нематериального актива должны:

- учитываться по МСФО (IAS) 38
- немедленно признаваться в качестве расхода
- отражаться в бухгалтерском балансе

Если балансовая стоимость актива составляет 10 млн. у.д.ед., его справедливая стоимость 12 млн. у.д.ед., то необходимо ли продолжать амортизацию актива?

- нет
- да, до окончания срока полезной службы актива
- да, но норма амортизации должна быть в два раза меньше

Если балансовая стоимость актива равна ликвидационной стоимости, то необходимо ли продолжать амортизацию актива?

- нет
- да, до окончания срока полезной службы актива
- да, но норма амортизации должна быть в два раза меньше

Если ликвидационная стоимость актива больше нуля, то необходимо ли продолжать амортизацию актива?

- нет
- да, до окончания срока полезной службы, но из суммы амортизации вычитается величина ликвидационной стоимости
- да, но норма амортизации должна быть в два раза меньше

Затраты на исследование могут капитализироваться?

- нет

- да, после начала стадии разработки
- да, после окончания стадии разработки

Если существует сторона, желающая купить у банка нематериальный актив в конце срока его полезной службы, но на него нет активного рынка, то его ликвидационная стоимость:

- считается равной 0
- уменьшается наполовину
- оценивается по полной стоимости продажи

Определение нематериального актива включает следующие критерии (3):

- идентифицируемость
- контроль над ресурсом
- наличие будущих экономических выгод
- ликвидационная стоимость

Отделимость нематериального актива подразумевает:

- обособление от гудвилла
- идентифицируемость
- наличие права собственности на актив

Контроль над ресурсом - это:

- способность получить будущие экономические выгоды от ресурса
- способность ограничить доступ к ресурсу со стороны других банков
- способность ограничить доступ к ресурсу со стороны других банков и получить будущие экономические выгоды от ресурса

Будущие экономические выгоды от нематериального актива включают (2):

- доходы
- экономии на затратах
- ликвидационную стоимость

Стоимость нематериального актива, созданного внутри банка, включает (3):

- затраты на материалы и услуги, использованные при создании нематериального актива
- затраты на оплату труда персонала, непосредственно задействованного в создании нематериального актива
- любые затраты, имеющие непосредственно отношение к нематериальному активу
- накладные расходы, связанные с созданием нематериального актива
- величину прибыли

Затраты на нематериальный актив, первоначально признанные в качестве расходов и включенные в предыдущую годовую финансовую отчетность:

- не должны впоследствии включаться в стоимость нематериального актива
- могут быть включены в ликвидационную стоимость
- могут быть включены в балансовую стоимость нематериального актива при последующей переоценке

Нематериальные активы первоначально признаются по:

- первоначальной стоимости
- переоцененной стоимости
- амортизированной стоимости

Актив подлежит обесценению в случае, если:

- его балансовая стоимость равна сумме, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива
- его балансовая стоимость превышает сумму, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива
- сумма, которая будет возмещена в результате использования (или продажи) актива, превышает его балансовую стоимость

После проведения переоценки актива:

- вероятность того, что переоцененный актив является обесцененным, невысока
- существует вероятность того, что переоцененный актив является обесцененным
- необходимо оценить возмещаемую сумму актива

Затраты по выбытию - это:

- дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива, исключая затраты на финансовые услуги и расходы по уплате подоходного налога
- дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или генерирующей единицы), включая затраты на финансовые услуги, но исключая расходы по уплате подоходного налога
- дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или генерирующей единицы), включая затраты на финансовые услуги и расходы по уплате подоходного налога

При отсутствии указания на существование убытка от обесценения, МСФО 36:

- требует от банка проводить формальную оценку возмещаемой суммы
- не требует от банка проводить формальную оценку возмещаемой суммы

—не требует от банка проводить оценку возможности обесценения актива

Нематериальный актив с неограниченным сроком полезной службы или нематериальный актив, не готовый к использованию:

- не будет обесцениваться
- должен тестироваться ежегодно, в одно и то же время
- должен тестироваться ежегодно, в различное время года

Внешние источники информации, указывающие на возможность обесценения (4):

- существенное снижение рыночной стоимости актива
- существенное изменение в технологическом развитии
- повышение процентных ставок или других рыночных ставок в течение данного периода
- превышение балансовой стоимости чистых активов банка над его рыночной капитализацией
- изменение в структуре группы "А"

Если предыдущие расчеты показывают, что возмещаемая сумма актива существенно превышает его балансовую стоимость, то банку:

- следует осуществить расчет "эксплуатационной ценности" актива
- необходимо переоценить возмещаемую сумму актива, если не происходили события, которые бы устранили эту разницу
- следует провести тест на обесценение

Эксплуатационная ценность актива, предназначенного для выбытия, в основном включает:

- потоки денежных средств от использования актива
- чистые поступления от выбытия
- амортизационные начисления

Наилучшее количественное определение чистой стоимости продажи актива:

- недавно совершённая сделка
- наличие активного рынка
- наличие обязательного (для обеих сторон) договора купли-продажи

Примеры затрат по выбытию актива (4):

- затраты по финансовым услугам
- судебные издержки
- гербовые сборы и аналогичные налоги на операции
- расходы по демонтажу и транспортировке актива
- прямые дополнительные расходы, связанные с препродажной подготовкой актива

При расчете эксплуатационной ценности актива учитываются (4):

- потоки денежных средств, полученные в результате использования актива
- колебания в размере или времени образования потоков денежных средств
- стоимость денег с учетом дохода будущего периода, представленная устойчивой процентной ставкой
- цена неопределенности, присущей активу
- начисленная амортизация

Эксплуатационная ценность актива не отражает:

- оттоков денежных средств или обусловленной ими эмиссии затрат или выгод в результате предполагаемой, но еще не утвержденной реструктуризации банка
- оттоков денежных средств, улучшающих производительность актива

Если актив, учтенный по себестоимости, уменьшается в результате обесценения, то уменьшение следует:

- капитализировать
- отнести на расходы
- отразить в особой статье финансовой отчетности

Тест на обесценение гудвилла проводится:

- на уровне группы
- на уровне отнесения гудвилла по МСФО 21
- на уровне, отражающем способ управления банком своей деятельностью

Актив обесценен, его чистая стоимость продажи равна убытку в размере 4 тыс. у.д. ед., "эксплуатационная ценность" - 6 тыс. у.д. ед. Какая стоимость используется для отражения в отчетности?

- 6 тыс. у.д. ед.
- убыток в 4 тыс. у.д. ед.
- 1 тыс. у.д. ед. (среднее значение двух величин)
- 0

Балансовая стоимость банковского оборудования 2 тыс. у.д. ед., эксплуатационная ценность актива 2,4 тыс. у.д. ед., чистая стоимость продажи 1,6 тыс. у.д. ед. Обесценено ли оборудование?

- да
- нет

Актив обесценен: его чистая стоимость продажи равна убытку в 4 тыс. у.д. ед., эксплуатационная ценность равна убытку в 2 тыс. у.д. ед. Какая стоимость используется для отражения в отчетности?

- убыток в 2 тыс. у.д. ед.

- убыток в 4 тыс. у.д.ед.
- убыток в 3 тыс. у.д.ед. (среднее значение двух величин)
- 0

Экономическая выгода от использования актива по назначению - это:

- справедливая стоимость
- амортизационная стоимость
- ценность использования
- возмещаемая стоимость

Экономическая выгода от продажи - это:

- справедливая стоимость
- амортизационная стоимость
- ценность использования
- возмещаемая стоимость

Максимально возможная выгода, которую банк может получить от актива - это:

- справедливая стоимость
- амортизационная стоимость
- ценность использования
- возмещаемая стоимость

Возмещаемая стоимость актива - это:

- чистая стоимость продажи
- эксплуатационная стоимость
- наименьшая величина из значений чистой стоимости продажи и эксплуатационной стоимости
- наибольшая величина из значений чистой стоимости продажи и эксплуатационной стоимости

Гудвилл должен:

- ежегодно тестироваться на обесценение
- учитываться в составе затрат
- амортизироваться

Отрицательный гудвилл должен:

- соотноситься с будущими затратами
- относиться на долгосрочные активы
- признаваться в отчете о прибылях и убытках

Сфера применения МСФО (IFRS) 7:

- любые организации
- кредитные организации
- организации, включая банки, в значительно большей степени, использующие финансовые инструменты

Требования стандартов МСФО 32, 39, МСФО (IFRS) 7,9 распространяются на:

- банки, включенные в листинг
- все банки, представляющие отчетность по МСФО

Банковские риски выделяются в (2):

- МСФО 1
- МСФО 30
- МСФО 39
- МСФО 32
- МСФО (IFRS) 7

Когда затраты, связанные с производным инструментом, часто являются нулевыми или несущественными, то в качестве возможного решения его можно оценить по:

- первоначальной стоимости
- дисконтированной возмещаемой стоимости
- справедливой стоимости

МСФО 32 требует представления информации о (5):

- рисках, связанных с финансовыми инструментами банка
- политике руководства по управлению указанными рисками
- учетной политике в отношении инструментов
- характере и степени использования банком финансовых инструментов
- целях бизнеса, достижению которых они служат
- рынках, на которых обращаются финансовые инструменты

Взаимозачет финансового актива и обязательства может осуществляться, а результат зачета отражаться в бухгалтерском балансе только в случае, когда банк (2):

- имеет на данный момент право засчитывать признанные суммы
- намеревается осуществить расчет по свернутой сумме либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно
- имеет актив и обязательство, выраженное в одной валюте

Компоненты "обязательство" и "капитал" комбинированных инструментов учитываются:

- отдельно друг от друга
- в капитале
- в прибылях и убытках

Когда эмитент передает или может быть обязан передать денежные средства или иной финансовый актив держателю инструмента, то возникает:

- комбинированный инструмент
- долевой инструмент
- обязательство

Когда инструмент представляет остаточную долю в чистых активах эмитента, то он классифицируется как:

- комбинированный инструмент
- капитал

Ценные бумаги, конвертируемые в акции, - это:

- комбинированный инструмент
- капитал
- обязательство

Производный инструмент, предполагающий передачу фиксированной суммы денежных средств или иных финансовых активов за фиксированное количество собственных долевых инструментов банка, классифицируется как:

- комбинированный инструмент
- капитал
- обязательство

Первоначальное признание финансового актива (обязательства) по МСФО 39 осуществляется по:

- рыночной стоимости
- первоначальной стоимости
- справедливой стоимости
- возмещаемой стоимости

Перевод ценных бумаг в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из нее после первоначального признания:

- запрещается
- рекомендуется
- откладывается до следующего отчетного периода

За исключением случаев, когда производные инструменты, учитываются как хеджи, они всегда включаются в категорию:

- "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"
- "имеющиеся в наличии для продажи"
- ссуды, дебиторская задолженность

Все долевые ценные бумаги, за исключением учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на прибыль или убыток, классифицируются как:

- "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

- "имеющиеся в наличии для продажи"
- ссуды, дебиторская задолженность

Заем, приобретенный у другого заимодавца, классифицируется как:

- "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток"
- "имеющийся в наличии для продажи"
- ссуда, дебиторская задолженность

Обязательства по передаче ценных бумаг или иных финансовых активов, полученных в долг у продавца, занимающего короткую позицию; производные обязательства, не отражаемые как инструменты хеджирования; финансовые обязательства, образовавшиеся с намерением выкупить их в ближайшем будущем - это финансовые инструменты:

- имеющие для продажи
- ссуды, дебиторская задолженность
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый инструмент, имеющий все нижеуказанные характеристики: его стоимость изменяется в ответ на изменение "базисной" цены или индекса; он не требует никаких первоначальных чистых инвестиций или не требует первоначальных инвестиций, с суммой существенно меньше потребовавшейся для приобретения базисного инструмента; расчет по нему осуществляется в будущем, представляет собой:

- обязательство
- оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- производный финансовый инструмент

Фьючерсные контракты, предусматривающие передачу в будущем финансовых инструментов или товаров по заранее установленным условиям; форвардные контракты, устанавливающие обязательства для двух сторон совершить обмен на определенную дату в будущем по условиям, определенным на дату заключения контракта; свопы, представляющие собой соглашение между двумя сторонами об обмене потока будущих денежных средств от одних активов на поток денежных средств от других активов, - это:

- обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- производные финансовые инструменты

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату, оцениваются по:

- фактическим затратам
- рыночной стоимости

—номинальной стоимости

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся (4):

—производные обязательства, не учитываемые как инструменты хеджирования

—производные обязательства, учитываемые как инструменты хеджирования

—обязательства продавца по передаче ценных бумаг или иных финансовых активов, взятых в займы продавцом при коротких продажах

—обязательства, взятые на себе с намерением выкупить их в ближайшем будущем

—обязательства, составляющие часть портфеля определенных инструментов, управляемые совместно, являющиеся однородными и в отношении которых существуют доказательства фактического получения прибыли за последний краткосрочный период

Признание финансового актива или его части прекращается, когда банк:

—составляет свою годовую отчетность

—утрачивает контроль над правами по контракту, предоставляющему финансовый актив

—решает продать финансовый актив

Факторы: а) права на получение денежных потоков от актива прекращаются; б) передаются права на денежные потоки, связанные с активом, и в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на него; в) принимается обязательство по передаче денежных потоков, связанных с активом, и передаются в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на него; г) не передаются, не сохраняются в значительной степени все риски и выгоды, но передается контроль над активом. Данные факторы указывают на то, что:

—следует прекратить признание финансового актива (его части)

—актив следует перевести в капитал

—операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем

Если банк 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 - когда предусмотренное договором обязательство погашается, аннулируется или прекращается, то (2):

—следует прекратить признание финансового актива (его части)

—актив или обязательство следует перевести в капитал

—операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем

Факторы: а) банк не имеет обязательства по выплате денежных средств получающей стороне за исключением случаев, когда она получает сумму, эквивалентную потокам денежных средств, связанных с переданным активом; б) банку запрещается продавать или закладывать исходный актив (за исключением передачи в качестве обеспечения) каким-либо получателем по обязательству о передаче потоков денежных средств; в) банк обязан передавать получающей стороне какие-либо потоки денежных средств без задержки при условии соблюдения определенных инвестиционных ограничений. Данные факторы указывают на то, что:

- признание финансового актива (его части) или обязательства может быть прекращено
- актив или обязательство следует перевести в капитал
- операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем

При передаче в значительной степени всех рисков и выгод по финансовому активу или обязательству покупателю:

- признание финансового актива (его части) или обязательства может быть прекращено
- актив или обязательство следует перевести в капитал
- операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем

В рамках операции продажи с последующим выкупом актива, когда его цена выкупа устанавливается на уровне цены продажи плюс доход заимодавца или когда продажа финансового актива сопровождается свопом, предусматривающим передачу зависимости в полном объеме обратно первоначальной передающей стороне:

- признание финансового актива (его части) или обязательства может быть прекращено
- актив или обязательство следует перевести в капитал
- операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем
- признание финансового актива (его части) или обязательства не может быть прекращено

Контроль над активом основывается на:

- праве собственности на актив
- владении активом
- способности получающей стороны продать данный актив

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

- пропорционально соответствующим величинам на дату покупки
- пропорционально соответствующим величинам на дату передачи

—на любой разумной основе

Если признание актива не прекращается вследствие того, что банк не передал, не сохранил в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, и контроль к получающей стороне не перешел:

- актив или обязательство следует перевести в капитал
- операцию следует учитывать как обеспеченный залогом заем
- признание финансового актива (его части) или обязательства может быть прекращено в более ранний период
- передающая сторона утратила контроль
- банк продолжает признание актива в той степени, в которой продолжается его зависимость от актива

Финансовые активы и обязательства, а также имеющиеся в наличии для продажи активы оцениваются по:

- первоначальной стоимости
- справедливой стоимости
- амортизируемой стоимости

Ссуды, дебиторская задолженность и инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по:

- первоначальной стоимости
- справедливой стоимости
- амортизируемой стоимости

При отсутствии котируемых рыночных цен банк использует:

- первоначальную стоимость
- справедливую стоимость
- амортизируемую стоимость
- методы оценки, учитывающие рыночные данные

Амортизируемая стоимость не включает:

- сумму, подлежащую выплате/возмещению при наступлении срока погашения кредита
- любую неамортизируемую первоначальную премию или скидку по кредиту
- затраты по заключению кредитной сделки

При принятии на баланс инструмент должен быть оценен по:

- первоначальной стоимости
- справедливой стоимости
- амортизируемой стоимости
- справедливой стоимости (за вычетом затрат по сделке)

Доказательства обесценения существуют, когда:

—балансовая стоимость финансового актива, учитываемая по амортизируемой стоимости, превышает оцениваемую величину возмещения

—балансовая стоимость финансового актива, учитываемая по амортизируемой стоимости, превышает его справедливую стоимость

—справедливая стоимость финансового актива превышает оцениваемую величину возмещения

В стоимость ссуды по МСФО включаются:

—проценты, получаемые по ссуде, комиссии

—комиссии

—проценты

Займы, дебиторская задолженность включает:

—финансовые активы, классифицируемые как "предназначенные для торговли"

—непроизводные финансовые активы, "оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков"

—непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не имеющие рыночной котировки на открытом рынке

Финансовыми инструментами не являются:

—обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами, предоплаты, право требования денежных средств или других финансовых активов, вытекающих из договора, право на выгодный обмен финансового актива

—предоплата, операционная аренда, долевого инструмент

—внедоговорные обязательства, предоплаты, операционная аренда, договорные права и обязанности, связанные с финансовыми активами

Разница между возмещаемой и балансовой стоимостью инвестиционных ценных бумаг является:

—балансовой стоимостью

—амортизированной стоимостью

—суммой обесценения

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг включает: а) цену приобретения ценных бумаг; б) фактические затраты по совершению сделок

—а

—б

—а,б

Дисконт торговых ценных бумаг - это:

- отрицательная разница между номинальной стоимостью и ценой покупки
- положительная разница между номинальной стоимостью и ценой покупки

Объективным свидетельством обесценения финансового актива является:

- высокая вероятность банкротства или финансовая реорганизация эмитента
- признание убытка от обесценения данных ценных бумаг в финансовой отчетности за предыдущий период
- значительное или длительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент ниже его себестоимости

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне обязательства и уплаченной за него суммой относится на:

- собственный капитал
- доходы (расходы)
- прибыль (убыток) за период

Инвестиции, удерживаемые до погашения, хеджируются от (2):

- процентного риска
- валютного риска
- кредитного риска

Ссудная задолженность хеджируется от:

- процентного риска
- валютного риска
- кредитного риска
- все ответы верны

Если залогодатель не выполняет обязательство по договору:

- зalog переходит в собственность залогодержателя
- остается у залогодателя
- залогодатель прекращает признание заложенного актива

Критерии расчета потерь по кредитам (3):

- значительные финансовые трудности заемщика
- фактическое нарушение условий кредитного договора
- признание заемщика банкротом по его кредитному обязательству в судебном порядке
- объявление заемщика банкротом или принятие других защитных мер, позволивших избежать или отсрочить выплаты по кредиту
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика

- прекращение начисления процентов по кредитам
- создание резерва обесценения по кредиту

По инструментам хеджирования справедливой стоимости, денежных потоков, чистых инвестиций в зарубежную компанию отдельно раскрывается (2):

- запланированный срок совершения ожидаемых сделок
- предполагаемый срок включения финансовых результатов по ним в расчет чистой прибыли и убытка
- описание хеджирования
- характер хеджируемых рисков

Если справедливая стоимость финансовых активов (инвестиций в некотируемые долевые инструменты) не может надежно оцениваться, и они учитываются по себестоимости, необходимо привести в финансовой отчетности:

- их балансовую стоимость; а также объяснения, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена
- сумму, признанную на счетах учета капитала в текущем периоде

В качестве инструментов хеджирования не разрешается использовать (2):

- финансовые активы и обязательства, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности
- непроизводные инструменты, учитываемые по амортизационной стоимости, выраженной в иностранной валюте
- собственные долевые бумаги

Хеджирование представляет собой использование операций для сокращения:

- существующего рыночного риска
- процентного риска
- валютного риска

Методы финансового хеджирования предполагают использование (3):

- фьючерсов
- свопов
- опционов
- регрессионного анализа

При операции хеджирования изменения показателей актива и обязательства:

- нейтрализуют друг друга
- дополняют друг друга
- не связаны друг с другом

Хеджируемой статьей может быть (4):

- признанный актив
- обязательство
- непризнанное твердое обязательство
- несовершенная, но высоковероятная будущая операция
- капитал

Если статья представляет собой нефинансовый актив или обязательство, она может быть хеджирована против:

- валютного риска
- валютного риска, процентного риска и риска денежных потоков
- риска денежных потоков
- процентного риска

Удерживаемые до погашения инвестиции могут быть хеджированы против (2):

- валютного риска
- кредитного риска
- риска денежных потоков
- процентного риска

Операция хеджирования может быть объектом учета хеджирования, если при ее начале документально оформлены (3):

- отношения хеджирования
- задачи банка в области управления риском
- стратегия банка в области хеджирования
- возможные способы хеджирования

Хеджируемые статьи (5):

- отдельный актив, обязательство, твердое обязательство или прогнозируемая операция
- группа активов, обязательств, твердых обязательств или прогнозируемых операций со схожими характеристиками риска
- нефинансовый актив или обязательство против либо валютного риска изменений справедливой стоимости статьи в целом
- удерживаемая до погашения инвестиция против валютного или кредитного риска (но не процентного риска)
- доля риска или денежных потоков, относящихся к некоторому финансовому активу или обязательству
- чистые инвестиции в зарубежную деятельность
- резерв переоценки

Принцип МСФО (IFRS) 7:

- дополняет МСФО 32 и 39
- дополняет МСФО 39
- дополняет МСФО 32

- дублирует МСФО 32 и 39
- дублирует МСФО 32
- дублирует МСФО 39

Прекращение признания - это:

- списание с бухгалтерского баланса только актива
- списание с бухгалтерского баланса только обязательства
- выбытие актива и обязательства
- списание с бухгалтерского баланса актива или обязательства

Тема 6. Необходимость и особенности составления российскими банками консолидированной отчетности по МСФО

Информация о взаимной задолженности и операциях между материнским и дочерним банком в консолидированной отчетности материнского банка:

- раскрывается
- не раскрывается
- раскрывается при условии наличия значительной задолженности

Операции внутри группы банков и незавершенные расчеты:

- отражаются в консолидированной финансовой отчетности
- отражаются в финансовой отчетности отдельных банков
- не отражаются ни в финансовой отчетности отдельных банков, ни в консолидированной финансовой отчетности

Материнский банк может контролировать или оказывать значительное влияние на деятельность дочернего банка:

- в сфере финансовой политики
- в сфере оперативной политики
- в сферах финансовой и оперативной политики

Значительное влияние связанных сторон на деятельность банка – это:

- контроль его деятельности
- возможность участия в принятии решений в сфере его финансовой и оперативной политики
- владение 10% акций без представительства в совете директоров

1 января приобретается 20% акций банка, 1 марта - 50%; 1 июня - 30%.

На 1 января банк считается:

- ассоциированным
- дочерним
- головным

1 января приобретается 20% акций банка, 1 марта - 50%; 1 июня - 30%.

На 1 марта банк считается:

- ассоциированным
- дочерним
- головным

Контроль - это возможность:

- управлять финансовой политикой банка
- контролировать более 40% обыкновенных акций
- назначать членов совета директоров в соответствии с долей участия в уставном капитале банка

Существенное влияние инвесторов на банк возникает, если имеет место (2):

- владение > 20% акций с правом голоса
- владение > 40% акций с правом голоса
- представительство в совете директоров объекта инвестиций
- представление важной финансовой информации

Показатели существенного влияния:

- владение менее 20% голосующих акций
- владение более 50% голосующих акций
- владение от 20% от 50% голосующих акций

Полный контроль над банком достигается при владении:

- менее 20% голосующих акций
- более 50% голосующих акций
- от 20% от 50% голосующих акций

В отдельной финансовой отчетности инвестора инвестиции в ассоциированные организации могут учитываться одним из следующих способов:

- по методу собственного капитала или долевого участия
- ЛИФО
- ФИФО

Наиболее предпочтительный метод учета инвестиций в ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности инвестора:

- по фактической себестоимости
- по методу собственного капитала или долевого участия
- ЛИФО
- ФИФО
- как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Метод учета по себестоимости предполагает, что (2):

- инвестиции не меняются год от года

- распределения, полученные сверх такой прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций
- действуют жесткие долгосрочные ограничения

Метод учета по себестоимости в консолидированной финансовой отчетности применяется в следующих случаях(2):

- инвестиция приобретается и удерживается в целях продажи в ближайшем будущем
- действуют жесткие долгосрочные ограничения
- инвестиции не меняются год от года

Метод собственного капитала или долевого участия предусматривает, что (2):

- инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, впоследствии корректируемую на величину последующего изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций
- действуют жесткие долгосрочные ограничения
- прибыль отражается в виде процента от чистой прибыли инвестируемого объекта и увеличивает объем инвестиций

Учет по методу долевого участия прекращается, когда:

- инвестор утрачивает существенное влияние, но сохраняет полностью или частично свои инвестиции
- появляется существенное влияние, но инвестор не сохраняет полностью или частично свои инвестиции

Метод долевого участия оценивает инвестицию:

- путем оценки потока инвестиций по дисконтированной стоимости
- по себестоимости плюс доля инвестора в прибыли после приобретения
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие

Ассоциированная организация - организация, в которой инвестор:

- обладает только временным контролем
- обладает значительным влиянием и которая не является ни дочерней, ни совместной
- контролирует принятие финансовых решений, но не решений операционной деятельности
- обладает контролем, но не имеет представительства в совете директоров

Принципы консолидированной финансовой отчетности:

- являются интерпретациями МСФО
- основаны на МСФО

Национальный орган надзора может устанавливать методы и процедуры учетной практики при составлении консолидированной финансовой отчетности:

- да
- нет

Периодичность представления консолидированной финансовой отчетности устанавливается:

- по усмотрению национальных надзорных органов
- МСФО
- СМСФО

Применяются ли Принципы консолидированной финансовой отчетности в отношении национальных стандартов учета, если такое решение не будет вынесено национальными органами надзора?

- да
- нет

Остаток по внутригрупповым расчетам между материнским и дочерними банками при составлении консолидированной финансовой отчетности:

- не учитывается
- должен сверяться всеми сторонами или исключаться
- переводится материнскому банку

Контроль над банком определяется как:

- собственность на более 50% акций с правом голоса
- возможность определять финансовую и хозяйственную политику банка с целью получения выгод от его деятельности
- фактический контроль более 20% акций с правом голоса

Доля меньшинства в балансе представляет собой:

- долю в акционерном капитале, принадлежащую держателям меньшей части акций материнского банка
- ту часть чистых активов дочернего банка, которая приходится на долю, которой материнский банк не владеет прямо или косвенно через дочерние банки

Первоначальная работа по консолидации заключается:

- в сложении данных по каждой статье бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, без каких-либо корректировок
- в исключении двойного счета и последствий операций между банками, входящими в группу

В каком из перечисленных случаев должна осуществляться консолидация финансовой отчетности?

- вложения инвестиций в дочернюю компанию
- перевод сотрудников одной компании в другую
- совместная аренда компаниями помещений

Консолидация проводится:

- в бухгалтерском балансе материнской компании
- в бухгалтерском балансе группы компаний
- в бухгалтерском балансе материнской компании и бухгалтерском балансе группы компаний

В процессе консолидации одна из задач заключается в исключении:

- инвестиции в дочернюю компанию в балансе материнской компании и статьи «Кредиторская задолженность» в балансе дочерней компании
- инвестиции в дочернюю компанию в балансе материнской компании и статьи «Акционерный капитал» в балансе дочерней компании

Гудвилл представляет собой:

- покрытие затрат по инвестициям акциями, а не денежными средствами
- разницу между стоимостью приобретения дочерней компании и стоимостью ее чистых активов на дату приобретения, возникающую при покупке

Если стоимость чистых активов приобретаемой дочерней компании превышает цену их покупки, то это:

- положительный гудвилл
- справедливый гудвилл
- отрицательный гудвилл

Гудвилл, возникающий при консолидации:

- исключается из консолидированной отчетности
- отражается в консолидированной отчетности

Могут ли в консолидированном балансе одновременно быть отражены гудвилл и доля меньшинства?

- могут
- не могут

В консолидированной отчетности прибыль от продажи активов внутри группы банков:

- капитализируется и списывается в течение срока действия актива
- показывается в консолидированной финансовой отчетности отдельно
- исключается из консолидированной финансовой отчетности

Совместная компания представляет собой:

- компанию, акциями которой владеет более чем один инвестор

- компанию, совместно контролируруемую двумя или более сторонами на основании заключенного ими договора
- компанию, которой инвесторы из разных стран продали свои активы для ведения определенной экономической деятельности

Тема 7. Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику

GAAP US - это:

- МСФО
- общепризнанные принципы бухгалтерского учета в Америке
- общепризнанные принципы бухгалтерского учета в Великобритании
- общепризнанные принципы бухгалтерского учета Европе

Программа Реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности утверждена:

- Постановлением Правительства РФ
- Приказом Министерства финансов РФ
- Указом Президента РФ
- Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ

Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике одобрена:

- Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ
- Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров
- Методологическим Советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским Советом ИПБ

Проект Tacis/PwC определяет МСФО как:

- результат многолетних усилий профессиональных финансовых аналитиков, управляющих и бухгалтеров всех стран мира по повышению правдивости, прозрачности и, следовательно, полезности отражения результатов экономической деятельности коммерческих банков
- систему документов, состоящую из предисловия к положениям по МСФО, разъяснений принципов подготовки и представления финансовой отчетности, стандартов и интерпретаций к ним

Гармонизацию учета в рамках Европейского Союза из-за существенных различий в бухгалтерской практике стран-членов Евросоюза обеспечивает:

- Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН
- Европейская комиссия
- Комиссия по ценным бумагам и биржам США
- Совет по стандартам учета и отчетности
- Совет по международным стандартам финансовой отчетности

Изучает проблемы учета в международном аспекте, содействует его стандартизации на национальном и международном уровнях, помогает развивающимся странам в разработке стандартов:

- Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН
- Европейская комиссия
- Комиссия по ценным бумагам и биржам США
- Совет по стандартам учета и отчетности
- Совет по международным стандартам финансовой отчетности

В мероприятии по переходу российской банковской системы на МСФО участвовало:

- 6 пилотных банков
- 3 пилотных банка
- 8 пилотных банков

Проект Tacis/PwC включал:

- проект USAID по реформе банковского учета
- организацию обучения банковских служащих и других заинтересованных лиц посредством проведения специальных семинаров и размещение информации в СМИ
- технический и обучающий компоненты, пилотные банки

Организации, проводящие аудит финансовой отчетности, составленной по МСФО должны иметь:

- четыре специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций
- трех специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций
- пять специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций

Ключевым международным стандартом в банковской деятельности до 2007 года являлся:

- IAS-14 Сегментная отчетность
- IAS-23 Затраты по займам
- IAS-29 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
- IAS-30 Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов

В чем заключается особенности англо-американской модели учета?

- в законодательной регламентации
- в ориентации на удовлетворение информационных запросов частных инвесторов
- в систематической корректировке учетных данных на уровень инфляции

Национальная организация по стандартам финансовой отчетности (НСФО) создана в:

- 1973 году
- 1976 году
- 2003 году
- 2005 году

Первым нормативным актом по введению МСФО в российских коммерческих банках было:

- Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»
- Указание ЦБР от 25 декабря 2003 г. №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями»
- Указание оперативного характера ЦБР от 25 декабря 2003 г. №181-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»»
- Письмо ЦБР от 25 декабря 2003 г. №182-Т «О применении в работе Указания по раскрытию информации по МСФО, опубликованных ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс»»

Финансовая отчетность по МСФО за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, может не быть подтверждена аудиторской организацией, если такая отчетность:

- составляется дочерней кредитной организацией и используется при формировании консолидированной финансовой отчетности
- составляется головной кредитной организацией и является отдельной финансовой отчетностью
- составляется материнской кредитной организацией и является консолидированной финансовой отчетностью
- составляется ассоциированной кредитной организацией и используется при формировании неконсолидированной финансовой отчетности

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, представляется кредитными организациями в:

- Комитет по международным стандартам финансовой отчетности
- Министерство финансов Российской Федерации
- Центральный банк Российской Федерации
- уполномоченный федеральный орган исполнительной власти

Неконсолидированная финансовая отчетность по МСФО, составленная дочерними кредитными организациями за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года:

- должна быть подтверждена аудиторской организацией

- подтверждается аудитором по усмотрению головной кредитной организации
- не подтверждается аудиторской организацией

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется Банком России для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении функций:

- органа денежно-кредитного регулирования
- расчетного центра банковской системы
- органа банковского регулирования и надзора

Датой введения МСФО на территории Российской Федерации применительно к коммерческим банкам считается:

- 25 декабря 2003 года
- 1 января 2004 года
- 30 сентября 2004 года
- 1 января 2005 года

Основная цель международных стандартов учета – это:

- установление принципов, допущений и методов учета
- разработка, составление и представление финансовых отчетов
- установление принципов, допущений и методов учета и разработка, составление и представление финансовых отчетов

Основная цель международных стандартов финансовой отчетности – это:

- установление принципов, допущений и методов учета
- разработка, составление и представление финансовых отчетов
- установление принципов, допущений и методов учета и разработка, составление и представление финансовых отчетов

Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику можно условно разделить на проблемы (2):

- определяемые текущими управленческими задачами банка
- определяемые состоянием среды, в которой работает банк
- регионального характера

Внутренние проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику включают (4):

- нехватку квалифицированного персонала по МСФО и его дороговизна
- указание в международных стандартах на публикацию отчетности, составленной в формате МСФО
- административное бремя банка по предоставлению тройной отчетности
- трудности сбора и анализа финансовой информации для подготовки и представления отчетности по МСФО.

—длительность совершенствования российских правил учета

Внешние проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику (4):

—узость рынка консалтинговых услуг

—отсутствие согласованных на практике, определений оценочных значений, необходимых для составления финансовой отчетности по МСФО

—длительность совершенствования российских правил учета

—сложность гармонизации МСФО с российскими традициями и отечественной практикой ведения учета

—трудности сбора и анализа финансовой информации для подготовки и представления отчетности по МСФО

Проблема дефицита и дороговизны МСФО-кадров объясняется (3):

—отсутствием законодательных требований по подготовке и представлению отчетности в формате МСФО в отношении кадров;

—отсутствием доступной обязательной программы обучения банковских работников азам МСФО

—нехваткой в нашей стране квалифицированных специалистов, готовых обучать основам международных стандартов.

—узостью рынка консалтинговых услуг

Основные направления конкурентного развития российских банков с учетом международных требований (2):

—совершенствование банковского законодательства в соответствии с МСФО

—переход от МСФО к международным стандартам учета

—гармонизация МСФО с российскими традициями и отечественной практикой ведения учета