

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ОД.16 Финансы страховой организации. Международные стандарты финансовой отчетности

Автор: Соболев Валентин Иванович

**Код и наименование направления подготовки, профиля: 38.03.01 Экономика,
Управление рисками и страховая деятельность**

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины:

Цель изучения дисциплины – формирование у будущих специалистов твердых теоретических знаний и практических навыков по использованию международных стандартов учета и финансовой отчетности, подготовке и предоставлению в соответствии с ними финансовой информации различным пользователям для выработки, обоснования и принятия решений в области финансовой политики и управления экономикой.

План курса:

Тема 1. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности

Сущность финансовой отчетности и рынка. Особенности современного этапа развития бухгалтерского учета и отчетности. Основопологающие черты полезной бухгалтерской информации.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности. Цель финансовой отчетности. Основопологающие черты полезной бухгалтерской информации. Учет по методу начисления. Допущение непрерывности деятельности организации в обозримом будущем. Понятность и уместность отчетной информации, ее существенность и надежность, своевременность представления отчетности, применимость для прогнозирования и выверки результатов, правдивое представление, полноту, сопоставимость, нейтральность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, возможность проверки.

Элементы финансовой отчетности: активы, капитал, обязательства, доходы и расходы. Измерение элементов финансовой отчетности.

Тема 2. Представление финансовой отчетности

Международный стандарт "Представление финансовой отчетности" (МСФО-1). Требования и условия составления финансовой отчетности. Существенность, объединение и зачет существенных статей. Учетная политика. Отчетный период и сроки представления.

Отчетный бухгалтерский баланс: активы, обязательства и капитал организации. Основные средства, нематериальные активы, финансовые активы. Торговая и другая кредиторская задолженность. Налоговые обязательства. Долгосрочные обязательства. Резервы. Собственный капитал. Отчет о совокупной прибыли. В отчете о совокупной прибыли должны быть представлены следующие статьи: выручка; результаты операционной деятельности; затраты по финансированию; доля прибылей и убытков ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу участия; налоговые расходы; прибыль или убыток от обычной деятельности; результаты чрезвычайных обстоятельств; доля меньшинства; чистая прибыль или убыток за период. Отчет об изменениях в капитале. Примечания к финансовой отчетности. Первое представление отчетности по МСФО. Завершение учетного цикла в трансформационной таблице.

Тема 3. Отчет о движении денежных средств

Назначение и содержание отчета об источниках и использовании денежных

средств. Составление отчета косвенным методом. Составление отчета по методу прямого отражения поступления и расходования денежных средств. Прямой метод составления отчета - предполагает отражение непосредственных потоков денежных средств, поступивших от покупателей, выплаченных персоналу и т.п.

Косвенный метод составления отчета - в отчете отражается только часть потока денежных средств, не включающая валовые поступления и расходы от основной производственно-хозяйственной деятельности.

Представление потоков денежных средств. Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств и их эквивалентов за отчетный период с подразделением и группировкой потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Денежные средства, эквиваленты денежных средств - краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения. Чистые денежные средства - нетто-результат движения денежных средств под влиянием хозяйственных операций. Чистый прирост или уменьшение денежных средств за отчетный период. Поток денежных средств - поступление и расходование (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов. Приток (отток) денежных средств - увеличение (уменьшение) денежных поступлений в результате хозяйственной деятельности, отдельных видов деятельности или хозяйственных операций.

Тема 4. Амортизация и обесценение активов

Общие правила амортизации. Амортизируемые активы составляют значительную часть имущества самых разных организаций, поэтому амортизационная политика может весьма существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты любой организации. Срок полезного применения амортизируемого объекта. Амортизационные отчисления. Ликвидационная стоимость амортизируемого объекта - это стоимость его реализации в конце срока эксплуатации или стоимость тех полезных остатков, которые могут быть проданы или иначе использованы с выгодой для организации после снятия объекта с эксплуатации и списания его за счет суммы накопленной амортизации. Амортизируемая стоимость - фактическая стоимость приобретения объекта или иная стоимость, принятая в качестве балансовой, за вычетом ликвидационной стоимости, уменьшенной на сумму ожидаемых расходов на выбытие объекта. Методы амортизационных отчислений.

МСФО-16 "Основные средства", МСФО-38 "Нематериальные активы". Особенности амортизации основных средств. Амортизация арендованного имущества. Амортизация нематериальных активов. Погашение стоимости деловой репутации фирмы. Амортизация затрат на разработку.

Обесценение активов. Учет обесценения активов. Определение уменьшения стоимости активов. Выбор генерирующей единицы.

Тема 5. Материальные активы

К стандартам, регулирующим учет и отражение в финансовой отчетности материальных активов, относятся МСФО-2 "Запасы", МСФО-16 "Основные средства", МСФО-17 "Аренда". Материальные оборотные запасы. Возможная чистая цена продаж - предполагаемая продажная цена в нормальных рыночных условиях за вычетом затрат на выполнение работ и возможных коммерческих расходов, связанных с реализацией. Себестоимость запасов включает затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, связанные с доставкой в место настоящего нахождения запаса и доведением его до состояния, в котором он оказался в данный момент. Затраты на приобретение, затраты на переработку, Постоянные производственные накладные расходы, прочие затраты.

Недвижимость и другое имущество, относящееся к основным средствам. Инвестиции в строительство. Приобретение основных средств в кредит. Оценка обмениваемых объектов основных средств. Затраты в основные средства. Затраты на ремонт и другие затраты в действующие объекты основных средств. Затраты на

техническое обслуживание и ремонт для поддержания машины в работоспособном состоянии. Переоценка основных средств.

Аренда имущества. Финансовая отчетность арендатора. Финансовая отчетность арендодателя. Классификация аренды. Срок полезной службы. Срок полезного использования. Срок аренды. Минимальные арендные платежи. Валовые инвестиции в аренду. Чистые инвестиции в аренду.

Тема 6. Учет нематериальных активов, резервов, условных активов и обязательств

Понятие нематериальных активов. Нематериальные активы, как обобщающая имущественная статья, состоят из неденежных объектов имущества, не имеющих материально-вещественного содержания, или это содержание не имеет решающего значения или не рассматривается из-за юридических ограничений. Как и любой актив, объект нематериальных активов должен быть под контролем организации, приносить экономические выгоды (или по крайней мере имеются обоснованные ожидания получения выгод в будущем), однозначно идентифицироваться как отдельный объект учета.

Особенности признания и оценки нематериальных активов. Раскрытие информации о нематериальных активах. Переоценка нематериальных активов. В финансовой отчетности необходимо раскрывать информацию по внутренне созданным нематериальным активам и полученным со стороны по каждому классу сходных по характеру и применению объектов.

Резервы и обязательства. Условные активы и обязательства. Раскрытие информации о резервах и условных активах.

Тема 7. Учет выручки, договоров подряда и государственных субсидий
Определение выручки. МСФО-11 "Договоры подряда"; МСФО-18 "Выручка"; МСФО-20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". Выручка от продажи товаров. Выручка от оказания услуг. Выручка от процентов, лицензионных платежей и дивидендов. Учет государственных субсидий. Продажи с предоплатой. Продажа через посредников, по консигнации или договору комиссии. Продажа недвижимости. Продажи в рассрочку.

Договоры подряда. Состав доходов по договору подряда. Доходы по договору подряда включают прежде всего первоначальную сумму дохода, согласованную в договоре с заказчиком. Претензия - это сумма дохода, которую строительный подрядчик желает получить с заказчика или некоторой третьей стороны в качестве возмещения своих затрат, не включенных в цену договора. Поощрительные платежи. Затраты и доходы по договорам подряда. Затраты по договору подряда состоят из трех следующих групп затрат, каждая из которых имеет свои особенности и свои составные элементы: 1) затраты, непосредственно относящиеся к конкретному договору подряда; 2) затраты, общие для договора подряда, которые могут быть выделены и отнесены на конкретный договор; 3) затраты, прямо и непосредственно не относящиеся к данному договору подряда, но по его условиям заказчик согласился их возместить. Признание доходов и расходов по договору подряда. Раскрытие информации о договорах подряда.

Тема 8 Учет вознаграждения работников и отчетность по планам пенсионного обеспечения

МСФО-19 "Вознаграждения работникам", МСФО-26 "Учет и отчетность по пенсионным планам". Указания по учету операций, связанных с оплатой труда персонала компаний - со всеми формами вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги. Требования МСФО в отношении заработной платы и пенсионного обеспечения.

Пять основных форм расчетов и вознаграждений: краткосрочные вознаграждения,

включая отпускные и премиальные; выходные пособия; пенсионное обеспечение по планам с установленными взносами; пенсионное обеспечение по планам с установленными выплатами; компенсационные выплаты долевыми инструментами.

МСФО-2 "Выплаты долевыми инструментами". Вопросы раскрытия информации по пенсионным планам с установленными выплатами. Немедленное признание актуарных прибылей и убытков в полной сумме в отчете о движении капитала.

Краткосрочные вознаграждения. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности. Расчеты показателей пенсионных планов. Фондированные и нефондированные активы пенсионного плана.

Отчетность по планам пенсионного обеспечения. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам. Вознаграждения и выплаты на основе долевого финансового инструмента.

Тема 9. Учет изменения цен, валютных курсов и финансовая отчетность в условиях инфляции

МСФО-21 "Влияние изменений валютных курсов", МСФО-29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Правила выбора курсов валют для отражения в отчетности операций, выраженных в иностранной валюте, под которой признается любая валюта, отличная от той, в которой составлена финансовая отчетность. Валютный курс. Прямая котировка валюты. Косвенная котировка валюты. Кросс-курс. Валютный курс по кассовым сделкам. Валютный курс по срочным сделкам. Валютная курсовая разница. Денежные статьи баланса. Неденежные статьи баланса. Постоянная хозяйственная деятельность за рубежом. Учет операции в иностранной валюте. Пересчет данных о зарубежных операциях. Отчетность в условиях гиперинфляции. Влияние инфляции на финансовую отчетность. Учет последствий инфляции. Гиперинфляция. Умеренная инфляция. Дефляция. Фактические (первоначальные) издержки приобретения. Восстановительная стоимость. Чистая реализуемая стоимость. Дисконтированная стоимость. Частное изменение цен. Замена бухгалтерского учета стоимости. Дополнительная информация о влиянии инфляции. Учет изменения общего уровня цен (изменения покупательной стоимости денег). Раскрытие информации в финансовой отчетности.

Тема 10. Учет инвестиций и участия в совместной деятельности

МСФО-27 "Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность", МСФО-28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании", МСФО-31 "Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности", МСФО-40 "Инвестиционная собственность". Долгосрочные инвестиции. краткосрочные инвестиции. Балансовая стоимость инвестиций определяется либо по справедливой рыночной стоимости, либо по меньшему из двух значений - себестоимости и рыночной стоимости.

Общий подход к учету инвестиций. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации. Дочерние компании определяются как находящиеся под контролем другой компании, которая называется материнской. Контроль - это такая совокупность обстоятельств, которая создает возможность материнской компании определять финансовую и хозяйственную политику дочерней компании с целью получения выгод от ее деятельности. Метод долевого участия. Ассоциированные компании.

Инвестиционная собственность. Вложения в совместную деятельность. Раскрытие информации в финансовой отчетности. Инвестиционная собственность - это инвестиции в недвижимость, которую не предполагается использовать в хозяйственной деятельности организации или для продажи в ходе обычной деятельности. К ней относятся земельные участки, здания или части зданий, находящиеся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды (лизинга), используемые для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости имущества, но не участвующие в

процессе производства и реализации товаров, работ, услуг; не используемые в административных целях; не предназначенные для продажи в обычных операциях данной организации.

Тема 11. Учет финансовых инструментов и затрат по займам

Финансовые инструменты, финансовые активы и финансовые обязательства. Финансовыми инструментами называют договорные отношения двух юридических (физических) лиц, в результате которых у одного возникает финансовый актив, а у другого - финансовые обязательства или долевые инструменты, связанные с капиталом. Определения категорий финансовых активов и финансовых обязательств. Признание, прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств. Классификация финансовых инвестиций: а) предназначенные для продажи; б) удерживаемые до погашения; в) ссуды и дебиторскую задолженность; г) имеющиеся в наличии для продажи.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Зачеты финансовых активов и финансовых обязательств. Оценка финансовых инструментов. Долевой инструмент. Хеджирование финансовых инструментов. Сложные финансовые инструменты. Производные инструменты. Расчет и отражение финансовых результатов при выбытии финансовых инструментов (финансовых активов). Раскрытие информации о финансовых инструментах. Учет затрат по займам: проценты по банковским овердрафтам, краткосрочным и долгосрочным ссудам, амортизация скидок или премий, связанная с заемными средствами, платежи по финансовой аренде, выплачиваемые сверх суммы основного долга (стоимости) по арендованному имуществу, курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте, в той части, в которой они считаются корректировкой затрат на выплату по займам.

Тема 12. Объединение бизнеса и консолидированная финансовая отчетность

МСФО-3 "Объединение бизнеса", МСФО-24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"; МСФО-27 "Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность"; МСФО-28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании". Операция по объединению компаний. Обратная покупка состоит в том, что компания, приобретая пакет акций другой компании, в качестве возмещения выпускает такое количество своих голосующих акций, что контроль над объединенной компанией переходит к владельцам компании, продавшей пакет своих акций. Учет объединения бизнеса. Учет покупки компаний. Оценка идентифицируемых активов. Метод оценки и распределения первоначальной стоимости покупки. Положительная и отрицательная стоимость деловой репутации. Стоимость деловой репутации (гудвилла), возникшей при покупке. Временный порядок учета. Изменения стоимости покупки, активов и обязательств. Раскрытие информации об объединении бизнеса. Отчетность об ассоциированных компаниях.

Консолидированная финансовая отчетность. Материнская компания. Дочерняя компания. Контроль деятельности - право компании устанавливать принципы финансовой и производственной (коммерческой) деятельности другой компании с целью получения выгоды от нее. Группа (сфера) консолидации. Общие правила составления консолидированной финансовой отчетности. Информация о связанных сторонах.

Тема 13. Учет затрат на разведку и оценку минеральных ресурсов

Минеральные ресурсы - полезные ископаемые, включая минералы, нефть, природный газ, рудное и нерудное сырье, иные аналогичные невозобновляемые ресурсы. МСФО-6 "Разведка и оценка минеральных ресурсов". Порядок признания, оценки, предоставления и раскрытия затрат и возникающих активов, связанных с разведкой и оценкой минеральных ресурсов. МСФО-6 определяет:

а) необходимые улучшения организации и методов учета затрат на разведку и

оценку минеральных ресурсов;

б) порядок признания активов, связанных с расходами на разведку и оценку минеральных ресурсов, необходимость их тестирования на предмет обесценения с применением норм МСБУ-36 "Обесценение активов";

в) раскрытие информации о суммах, которые возникают в связи с разведкой и оценкой запасов минеральных ресурсов, с тем чтобы пользователи финансовой отчетности могли понимать величину, сроки и определенность будущих денежных поступлений от активов, признанных применительно к разведке и оценке минеральных активов.

Затраты, понесенные конкретной организацией в связи с разведкой и оценкой минеральных ресурсов. Признание и оценка активов по разведке и оценке запасов минеральных ресурсов. Представление и раскрытие информации о разведке и оценке минеральных ресурсов.

Тема 14. Учет сельскохозяйственной деятельности

МСФО-41 "Сельское хозяйство". Порядок учета, представления финансовой отчетности и раскрытия информации о сельскохозяйственной деятельности. Отраслевые особенности хозяйственной деятельности.

Сельскохозяйственная деятельность в контексте МСФО-41 - это управление биотрансформацией растений и животных (называемых обобщенно "биологические активы") с целью продажи, получения сельскохозяйственной продукции или производства дополнительных биологических активов. Порядок отражения биологических активов в период их роста, дегенерации, воспроизводства и производства продукции, а также первоначальной оценки сельскохозяйственной продукции в момент ее сбора.

Сельскохозяйственная деятельность включает животноводство, лесное хозяйство, растениеводство (сбор урожая один раз в год или многократно в течение года, выращивание садов и насаждений, цветоводство), культивирование водных биоресурсов, включая рыбоводство. Общими характеристиками многообразной сельскохозяйственной деятельности являются: а) способность биоресурсов к изменению; б) непереносимое управление такими изменениями; в) возможность и необходимость оценки возникающих изменений.

Управление биотрансформацией, в результате которой происходят количественные и качественные изменения биологических активов, создание для нее благоприятных стабильных условий (обработка почвы, достаточный уровень питательных веществ, влажности, температуры, освещенности и др.) - отличительные черты сельскохозяйственной деятельности. Получение продукции от неуправляемых биологических источников (вылов рыбы в морях и океанах, лесозаготовки в естественных лесах и др.) не является сельскохозяйственной деятельностью.

Сельскохозяйственная деятельность предполагает оценку и контроль качественных (генетические характеристики, спелость, содержание белков, жиров и др.) и количественных (приплод, урожайность, яйценоскость и др.) показателей биотрансформации.

Биотрансформация приводит к росту количества животных и растений, улучшению их качественных характеристик или к дегенерации, то есть уменьшению количества животных и растений, ухудшению их качественных характеристик, а также к воспроизводству дополнительного количества животных и растений, получению сельскохозяйственной продукции (молока, ягод, шерсти и др.).

Общий подход к учету биологических активов и сельскохозяйственной продукции. Признание и оценка биологических активов и сельскохозяйственной продукции. Признание прибыли (убытка) от сельскохозяйственной деятельности. Раскрытие в отчетности информации о сельскохозяйственной деятельности.

Тема 15. Учет страховой деятельности

МСФО-4 "Договоры страхования", определяющий раскрытие в финансовой отчетности страховщиков информации в отношении заключаемых ими договоров страхования либо перестрахования. Данный стандарт не содержит описания и требований к методам учета, характерным для договоров страхования. Его основная задача - создать методическую основу для учета и раскрытия информации страховщиками, заключающими договоры страхования. Положения по учету страховой деятельности.

Договор страхования - соглашение сторон, по которому одна сторона, называемая страховщиком, принимает на себя значительный страховой риск другой стороны, называемой страхователем, соглашаясь обязательно возместить страхователю убытки, возникшие у него в результате неопределенного будущего события, называемого страховым случаем. Два вида договоров страхования: прямое страхование и перестрахование. Подход к договору страхования с позиций значительного страхового риска. Неопределенное будущее событие, или страховой случай. Страховой риск - обязательный компонент договора страхования, отличающийся от "финансовых" рисков. Элемент дискреционного участия. Определение договора страхования и сфера применения стандарта. Отражение и оценка договоров страхования. Учет операций по страхованию на счетах осуществляется отдельно по договорам прямого страхования и перестрахования. Раскрытие информации о договорах страхования.

Тема 16. Дополнительная отчетная информация

Дополнения, уточнения, требуемые МСФО к основному массиву отчетной информации. Представление информации в сегментной и промежуточной финансовой отчетности, порядок раскрытия в отчетности сведений об учетной политике, применяемой компанией, об изменениях в бухгалтерских оценках и исправлении допущенных ранее ошибок. Излагается порядок учета прекращенной деятельности, раскрытия информации о прибыли в расчете на одну акцию, о расчетах по налогу на прибыль, о событиях, прошедших после отчетной даты.

Информация о прекращаемой деятельности и внеоборотных активах, удерживаемых для продажи. Информация о существенных ошибках и изменении бухгалтерских оценок. Раскрытие информации об изменениях в учетной политике. Информации о налогообложении прибыли. Признание отложенных налоговых обязательств. Основы сегментной отчетности. Раскрытие информации по отчетным сегментам. Информация о событиях после отчетной даты. Информация о прибыли на акцию. Промежуточная финансовая отчетность.

Тема 17. Применение международных стандартов финансовой отчетности в России

Программа реформирования бухгалтерского учета в России. Требования МСФО к системе бухгалтерского учета. Пользователи финансовой отчетности, их требования к учетной информации. Создание инфраструктуры применения МСФО. Законодательное признание МСФО, возможность их включения в систему нормативных правовых актов Российской Федерации.

Основные задачи бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов при переходе на МСФО. Факторы, обуславливающие необходимость составления отчетности по МСФО.

Преимущества при переходе на МСФО. Использование бухгалтерского учета и финансовой отчетности для принятия управленческих решений. Совершенствование российских стандартов и использование МСФО при их создании. Трансформация российской отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Формы текущего контроля

В ходе реализации дисциплины *Б1.В.ОД.16 Финансы страховой компании. Международные стандарты финансовой отчетности* используются следующие методы

текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного типа:
устное изложение преподавателем учебного материала.

При проведении занятий семинарского типа:
ответы на вопросы преподавателя и выступления с места по тематике семинара, тестирование.

При контроле результатов самостоятельной работы студентов:
изучение вопросов, которые не излагались преподавателем на лекциях и на семинарских (практических) занятиях.

Экзамен проводится в форме подведения итогов по результатам работы на лекционных и семинарских (практических) занятиях, по результатам тестирования и ответа на экзаменационный билет.

Основная литература.

1. Международные стандарты финансовой отчетности: [Электронный ресурс] / под ред.: Гетьман В. Г.; рек. УМО в качестве учебника для студентов высших учебных заведений. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 473 с. - URL <http://www.biblioclub.ru>