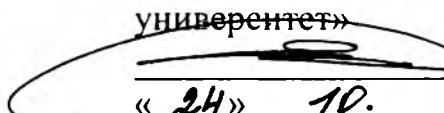


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор учреждения
образования «Белорусский
государственный экономический
университет»

 Б.Ф.Киреева

« 24 » 10. 2022 г.

Регистрационный № УД 5310-02/уз.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальностей:

1-25 01 04 Финансы и кредит,

1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям),
направление специальности

1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)

Учебная программа составлена на основе учебных планов по специальностям:
рег. № 21ДФУ-052 от 07.07.2021, рег. № 21РФУ-054 от 07.07.2021, 21ДФК-021 от
07.07.2021

СОСТАВИТЕЛИ:

Артемьева Н. А., доцент кафедры банковского дела учреждения образования
«Белорусский государственный экономический университет», кандидат
экономических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Кузьменко Г.С., доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка
учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»,
кандидат экономических наук, доцент;

Василевич О.Н., начальник Главного управления бухгалтерского учета и отчетности –
главный бухгалтер Национального банка Республики Беларусь

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный
экономический университет»
(протокол № 3 от 29.09.2022 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный
экономический университет»
(протокол № 1 от 19. 10. 2022 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная дисциплина «Финансовая отчётность банка» изучает теорию и практику формирования финансовой отчетности банков, нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и международные стандарты финансовой отчетности, применяемые в банковской системе и их требования.

Целью преподавания учебной дисциплины является получение студентами теоретических знаний в области формирования финансовой отчетности банков, изучение требований стандартов финансовой отчетности, выработка умения применять профессиональное суждение при составлении финансовой отчетности банков.

Задачи учебной дисциплины «Финансовая отчётность банка»:

- ознакомление с теоретическими основами формирования финансовой отчетности в банковском секторе экономики;
- рассмотрение основ применения международных стандартов финансовой отчетности;
- изучение положений стандартов финансовой отчетности в части учетных оценок, применяемых подходов и принципов формирования элементов финансовой отчетности;
- изучение требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь в части особенностей представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности банков различных активов и обязательств;
- изучение общих принципов консолидации финансовой отчетности.

Учебная дисциплина «Финансовая отчётность банка» связана с дисциплинами компонента учреждения высшего образования «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский аудит», «Международные стандарты финансовой отчётности».

В результате изучения учебной дисциплины формируются следующие компетенции:

- владеть основами исследовательской деятельности, осуществлять поиск, анализ и синтез информации;
- понимать и применять принципы формирования учетной и отчетной информации, содержание форм финансовой отчетности банка, применять в профессиональной деятельности методы оценки активов, обязательств, капитала, доходов и расходов

В результате изучения учебной дисциплины обучаемый должен

знать:

- сущность и роль финансовой отчетности при принятии управленческих решений;
- информационные потребности пользователей финансовой отчетности;
- концептуальные основы формирования финансовой отчетности;
- цели и состав финансовой отчетности банков Республики Беларусь, общие подходы к составлению годовой финансовой отчетности;
- цели и основания применения международных стандартов финансовой отчетности;
- содержание и порядок применения нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и международных стандартов финансовой отчетности;
- влияние международных стандартов финансовой отчетности на методологию бухгалтерского учёта в банках;

уметь:

- свободно ориентироваться в нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь;
- понимать принципы и подходы международных стандартов финансовой отчетности;
- понимать и формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- применять профессиональное суждение по предлагаемым ситуациям;
- ставить задачи в области бухгалтерского учета исходя из потребностей стандартов составления финансовой отчетности;

владеть:

- правилами составления финансовой отчетности банков;
- базовыми научно-теоретическими знаниями для постановки задач в области бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в банковском секторе экономики.

На изучение учебной дисциплины «Финансовая отчётность банка» учебным планом учреждения высшего образования предусматривается:

Форма обучения	Всего часов	В т.ч. аудиторных часов	Лекции	Практические занятия
Дневная	120/106	52	26	26
Заочная	120/106	12	6	6

Форма получения высшего образования – очная (дневная), заочная.
Формой текущей аттестации является зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Сущность, виды, классификации учетных систем и стандартов финансовой отчетности

Основные учетные системы, сложившиеся в мире в настоящее время. Предпосылки для гармонизации финансовой отчетности на международном уровне. Понятие и виды стандартов финансовой отчетности. Особенности национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Применение стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь.

Тема 2. Назначение и виды отчетности банков Республики Беларусь

Сущность и значение отчетности банков. Бухгалтерская (финансовая), статистическая, оперативная, пруденциальная отчетность.

Цели финансовой отчетности. Пользователи финансовой отчетности и их информационные потребности. Требования, предъявляемые к составлению финансовой отчетности. Основные допущения и качественные характеристики финансовой отчетности. Основные элементы финансовой отчетности, виды учетных оценок, критерии признания.

Тема 3. Годовая финансовая отчетность банка

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Подготовительная работа, проводимая до составления годовой отчетности. Порядок формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Алгоритм составления бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других форм, входящих в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Назначение примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 4. Требования к составу, структуре и содержанию финансовой отчетности банка

Цели и принципы финансовой отчетности банков, общие требования к ее представлению. Понятие учетной политики. Выбор совокупности способов ведения бухгалтерского учета и применение учетной политики. Применение изменений в учетной политике. Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности операций в иностранной валюте. Понятие функциональной валюты и валюты представления, монетарных и немонетарных статей. Состав, формы и содержание промежуточной финансовой отчетности.

Раскрытие дополнительной информации: события после отчетной даты, раскрытие информации о связанных сторонах, прибыль на акцию, операционные сегменты.

Корректирующие события после отчетной даты и их влияние на отчетность. Некорректирующие события после отчетной даты. Определение связанных сторон. Раскрытие информации о связанных сторонах. Раскрытие информации о базовой и разводненной прибыли на акцию. Понятие и идентификация операционных сегментов. Раскрытие информации по сегментам.

Тема 5. Представление в финансовой отчетности банков финансовых инструментов

Понятие, виды и классификация финансовых инструментов в соответствии со стандартами финансовой отчетности. Справедливая и амортизированная стоимость. Эффективная процентная ставка. Виды финансовых активов, первоначальная и последующая оценка, представление в финансовой отчетности. Виды финансовых обязательств, первоначальная и последующая оценка, признание в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Производные финансовые инструменты, их оценка и

представление в финансовой отчетности. Понятие хеджирования и его типы. Представление в финансовой отчетности инструментов хеджирования. Раскрытие информации о финансовых инструментах.

Тема 6. Представление в финансовой отчетности банков долгосрочных активов (кроме финансовых инструментов)

Определение и критерии признания основных средств. Первоначальная стоимость основных средств. Амортизация основных средств. Модели оценки основных средств. Обесценение основных средств.

Определение и критерии признания нематериальных активов. Первоначальная стоимость нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов. Модели оценки нематериальных активов. Обесценение нематериальных активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность. Понятие, критерии признания и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и групп выбытия. Представление информации о прекращенной деятельности.

Понятие затрат по займам. Расчет капитализируемых затрат.

Тема 7. Представление в финансовой отчетности банков отдельных активов и обязательств

Резервы, условные обязательства и условные активы. Критерии признания резерва. Первоначальное признание и учетная оценка резерва. Изменения в оценках.

Оценка запасов и их представление в финансовой отчетности.

Финансовая и налогооблагаемая прибыль. Временные разницы и причины их возникновения. Отложенные налоговые обязательства или активы и их представление в финансовой отчетности. Расходы (доходы) по налогу на прибыль.

Тема 8. Общие принципы составления консолидированной отчетности

Понятие и необходимость представления консолидированной финансовой отчетности. Группа (холдинг), головная организация и дочерняя компания.

Идентификация объединения бизнесов. Понятие и применение метода покупки. Процедуры консолидации: консолидация активов, обязательств, доходов и расходов; расчет гудвилла и его обесценения; определение неконтролирующей доли; элиминирование остатков по расчетам внутри группы, сделок, доходов и расходов.

Инвестиции в зависимые юридические лица. Понятие зависимого юридического лица. Метод учета по долевого участию и его применение. Процедуры консолидации отчетности зависимого юридического лица.

Участие в совместной деятельности. Виды совместной деятельности и их характеристика. Совместное предприятие и совместный контроль. Методы учета совместного предприятия. Процедуры консолидации отчетности совместного предприятия.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов дневной формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП			
						лекции	практич. занятия		
1	2	3	4	5	6	8			9
1	Сущность, виды, классификации учетных систем и стандартов финансовой отчетности	2	2			0	0	11,12,13, 14,15	
2	Назначение и виды отчетности банков Республики Беларусь	2	2			0	0	1,2,3,11	Тестирование
3	Годовая финансовая отчетность банка	2	2			2	2	4,5,6	
4	Требования к составу, структуре и содержанию финансовой отчетности банка	2	2			2	2	1,6,7,11	Контрольная работа
5	Представление в финансовой отчетности банков финансовых инструментов	2	2			2	2	2,3,4,6, 11,12,13, 15,16	
6	Представление в финансовой отчетности банков долгосрочных активов (кроме финансовых инструментов)	2	2			2	2	2,3,4,6, 11,17,18	Контрольная работа
7	Представление в финансовой отчетности банков отдельных активов и обязательств	2	2			2	2	2,3,4,6, 11,19,20	
8	Общие принципы составления консолидированной отчетности	2	2			0	0	2,3,4,6,11, 12,13,22	
	Всего часов	16	16			10	10		

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов заочной формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические Занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						лекции	практич. занятия		
1	Сущность, виды, классификации учетных систем и стандартов финансовой отчетности	2	1					11,12,13,14,15	
2	Назначение и виды отчетности банков Республики Беларусь	2	1					1,2,3,11	
3	Годовая финансовая отчетность банка	-	2					4,5,6	
4	Требования к составу, структуре и содержанию финансовой отчетности банка	2	2					1,6,7,11	
5	Представление в финансовой отчетности банков финансовых инструментов	-	-					2,3,4,6,11,12,13,15,16	
6	Представление в финансовой отчетности банков долгосрочных активов (кроме финансовых инструментов)	-	-					2,3,4,6,11,17,18	
7	Представление в финансовой отчетности банков отдельных активов и обязательств	-	-					2,3,4,6,11,19,20	
8	Общие принципы составления консолидированной отчетности	-	-					2,3,4,6,11,12,13,22	
	Всего часов	6	6						

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Финансовая отчётность банка»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемых источников по дисциплине в целом и ее разделам, наличие их в библиотеке, изучение нормативных правовых актов с учетом их изменений и дополнений *в редакции, действующей на дату их изучения*, а также – публикаций по теме, подбор дополнительных источников;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, контрольные работы и т.п.);
- подготовка к зачету.

Законодательные и другие нормативные правовые акты

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 12.07.2013 года № 57-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.
2. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2016 г. N 1119/35 // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_301216_1119_35.pdf.
3. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 августа 2016 г. № 657/20 // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_190816_657_20.pdf.
4. План счетов бухгалтерского учёта в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 авг. 2013 г., № 506 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.
5. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 12 дек 2013 г., № 728 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.
6. Инструкция по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики

Беларусь: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 09.11.2011, № 507 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

7. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 "Представление финансовой отчетности" (НСФО 1): постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28.09.2007 N 300 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

8. Национальный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7)»: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г., № 296 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

9. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8)»: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г., № 298 (с доп. и изм.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

10. Национальный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27)»: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2007 г., № 408 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

11. Финансовая отчетность банка : учебное пособие для студентов магистратуры учреждений высшего образования по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / [Е. В. Быковская и др.] ; под ред. Е. В. Быковской. - Минск : БГЭУ, 2018. - 366, [1] с. : ил.

12. Миславская, Н. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки "Экономика", по профилям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит" и другим экономическим профилям / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. - Москва : Дашков и К, 2017. - 369 с.

13. Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. - 396, [1] с.

14. Бухгалтерский учет в банках : конспект лекций для студентов специальностей 1-25 01 04 Финансы и кредит / [сост. А. Г. Мельник] ; М-во образования Респ. Беларусь, УО "Могилевский гос. ун-т продовольствия", Каф. бух. учета, анализа и аудита. - Могилев : МГУП, 2019. - 141 с.

Дополнительная

15. Хахонова, Н. Н. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) : учебное пособие / Н. Н. Хахонова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 460 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614931> (дата обращения: 27.09.2022). – ISBN 978-5-7972-2755-7. – Текст : электронный.

16. Хахонова, Н. Н. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): комплект презентаций : учебное пособие / Н. Н. Хахонова, Н. Ю. Королева, Е. Н. Смертина ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 1217 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –

- URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=693158> (дата обращения: 27.09.2022).
Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2749-6. – Текст : электронный.
17. Миславская, Н. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 370 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573429> (дата обращения: 27.09.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-01245-7. – Текст : электронный.
18. Столбовская, Н. Н. Стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских коммерческих банков : учебное пособие / Н. Н. Столбовская ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018. – 144 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567064> (дата обращения: 27.09.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2461-7. – Текст : электронный.
19. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / В. Г. Гетьман, О. В. Рожнова, С. Н. Гришкина [и др.] ; под ред. проф. В. Г. Гетьмана. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 582 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1147319. - ISBN 978-5-16-016442-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1147319> (дата обращения: 27.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
20. Мизиковский, Е. А. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России : учебник для вузов / Е. А. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 560 с. - ISBN 978-5-9776-0505-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1857817> (дата обращения: 27.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
21. Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 398 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-9558-0207-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1862636> (дата обращения: 27.09.2022). – Режим доступа: по подписке.
22. Мануйленко, В. В. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности и банковского регулирования в системе финансового менеджмента российских банков : Задачник / В. В. Мануйленко. – Ставрополь : Общество с ограниченной ответственностью "Бюро новостей", 2018. – 104 с. – ISBN 978-5-6042070-3-1. – EDN YUUQOL. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_36831907_10152108.pdf (дата доступа: 27.09.2022).

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Международные стандарты финансовой отчетности	Кафедра бухгалтерского учёта, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства		Протокол № <u>3</u> от <u>29.09</u> 2022г

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____/____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
 _____ (протокол № ____ от _____ 20_ г.)

 (название кафедры)

Заведующий кафедрой

 (ученая степень, ученое звание) (подпись) (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
 Декан факультета

 (ученая степень, ученое звание) (подпись) (И.О.Фамилия)