



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания
по организации практических занятий
по учебной дисциплине
Организация бухгалтерского учета в страховых организациях**

Специальность
38.02.02 Страхование дел (по отраслям)

Ростов-на-Дону
2018

Методические указания по учебной дисциплине Организация бухгалтерского учета в страховых организациях разработаны с учетом ФГОС3 среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям) предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): А.В.Скорнякова преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям)

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель П(Ц)К специальности


личная подпись

Е.Н.Мошкова

и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель учебно-методического совета колледжа


личная подпись

С.В.Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Рецензенты:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания для студентов созданы с целью оказания помощи при выполнении практической работы дисциплине «Организация бухгалтерского учета в страховых организациях» по специальности 38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)».

Цель изучения дисциплины: овладение основами теоретических знаний и практических навыков в области бухгалтерского учета в страховых организациях.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- ориентироваться в плане счетов страховой организации, понимать оформление хозяйственных операций деятельности страховых организаций;
- составлять документы аналитического и синтетического учета;
- использовать данные бухгалтерской отчетности в страховой деятельности;

знать:

- понятие, основные задачи и принципы бухгалтерского учета;
- основные стандарты бухгалтерского учета, применяемые в страховых организациях;
- план счетов и учетную политику страховых организаций;
- основные положения учета имущества и обязательств в страховых организациях;

формы бухгалтерской отчетности страховых организаций

Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Организация бухгалтерского учета в страховых организаций» позволяет отработать умения и навыки студентов в области познания своей будущей профессии.

При выполнении практической работы необходимо выполнить следующие этапы:

- определение цели практической работы;
- конкретизация практической задачи;
- самооценка готовности к работе;
- планирование практической работы;
- выполнение практического задания;

-осуществление в процессе выполнения самостоятельной работы управленческих актов: слежение за ходом работы, самоконтроль, промежуточный и конечный результат в работе, корректировка, на основе результата самоконтроля, программы выполнения работы.

В методических указаниях дано практическое задание, даны методические рекомендации по выполнению работы, порядок выполнения работы, представлены требования к работе, дан перечень литературы.

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Тема 1. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

1.1. Порядок деятельности страховых организаций Уставный (складочный) капитал – совокупность вкладов (долей, акций по номинальной стоимости, паевых взносов) учредителей или участников организации, зарегистрированных в учредительных документах. Увеличение или уменьшение уставного капитала осуществляется после внесения изменений в учредительные документы организации и регистрации в установленном порядке.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Учет уставного капитала ведется на пассивном счете № 80 «Уставный капитал» по учредителям страховой организации и видам акций.

Сальдо – сумма, записанная в уставном капитале организации и зарегистрированная в установленном порядке Уменьшение уставного капитала при Увеличение уставного капитала прекращении деятельности организа- Сальдо – сумма, записанная в уставном капитале организации и зарегистрированная в установленном порядке В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного законом минимального размера уставного капитала (30 млн руб.) с учетом коэффициентов по видам страхования.

Практическое занятие № 1

АНАЛИЗ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИМЕНЯЕМЫХ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Изучение и анализ Плана счетов для страховых организаций.

Практическое занятие № 2

АНАЛИЗ АКТИВОВ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Задание 1.1. Учет уставного капитала в акционерном обществе при его учреждении/

Страховые организации, созданные в виде акционерных обществ (АО), формируют уставный капитал путем первичной эмиссии акций.

Первичная эмиссия – продажа акций их первым владельцам (инвесторам). Первичная эмиссия осуществляется в случаях:

- при учреждении АО;
- при увеличении уставного капитала путем дополнительных выпусков акций.

Характеристика акций акционерных обществ Обыкновен- Одинаковая С правом Размер дивиденда- Именная Привилегия- Одинаковая Без права Фиксирован- Именная Учет акций ведется на счете 75/1 «Расчеты с учредителями (участниками)», который ведется в разрезе учредителей и счете 80 «Уставный капитал», счете № 76/3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Исходные данные:

С начала года зарегистрировано АО закрытого типа «Жемчужина». Величина его уставного капитала – 40 млн руб. Уставный капитал разделен на 40 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 руб.

Учредители страховой организации: ОАО «Залог успеха» – подписало на 15 000 акций и внесло в уставный капитал основные средства, оценочная стоимость которых равна 12 млн руб, а оставшаяся часть внесена денежными средствами в размере 3 млн руб.

ЗАО «Надежда» подписало на 25 000 акций и свою долю внесла деньгами в сумме 25 млн руб.

Требуется:

1. Отобразить в бухгалтерском ЗАО «Жемчужина» величину уставного капитала при первичной эмиссии. Решение произвести в табл. 2.

1. Отражена величина зарегистрированного уставного капитала 2. Учтен взнос ОАО «Залог успеха» основными средствами по оценочной стоимости 3. Учтен остаток вноса ОАО «Залог успеха» в виде денежных сумм 4. Отражена доля ЗАО «Надежда» в виде денежных сумм 2. Определить полноту внесения долей учредителей в уставный капитал ЗАО «Жемчужина». Страховая компания ОАО «Парус» имеет первоначальный уставный капитал 60 000 000 руб. (60 000 акций по номиналу 1000 руб. каждая). Принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска дополнительных

акций. Зарегистрирован выпуск ценных бумаг и проспект эмиссии 10 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 руб.

Сумма эмиссии в размере 10 млн руб. является объявленным уставным капиталом. Произведена оплата за публикацию проспекта эмиссии в газете «Коммерсантъ» в размере 4000 руб., в том числе НДС. Дана реклама акций по телевидению канала «Россия» с оплатой ее стоимости в размере 60 000 руб., в том числе НДС.

Заключен договор с брокерской фирмой «Ветров и К» на распространение акций ОАО «Парус». Сумма комиссионного вознаграждения составила по 0,1% от суммы сделок. Брокерская фирма распространила 10 000 акций ОАО «Парус» на сумму 10 100 000 руб.

1. Утверждены расходы за публикацию проспекта эмиссии 2. Оплачена стоимость рекламы по ТВ с учетом 3. Получена выручка от брокерской фирмы за проданные акции 4. Начислено и оплачено брокерской фирме за проданные акции вознаграждение. Расчет:

5. После регистрации отчета об эмиссии и внесения изменений в уставный капитал произведен учет изменения уставного капитала:

– отражение суммы проданных акций брокерской фирмой (по цене продажи) – увеличение уставного капитала на номинальную сумму акций – отражена сумма увеличения добавочного капитала Задание 1.3. Учет выкупа акций у акционеров СК и дальнейшая их продажа по номинальной стоимости.

Уставный капитал общества может быть уменьшен путем:

- уменьшения номинальной стоимости акций;
- сокращения их общего количества;
- путем приобретения части акций (если такая возможность предусмотрена уставом общества).

Решение об уменьшении уставного капитала общества принимается на общем собрании акционеров, и в течение 30 дней с даты принятия решения обязано письменно уведомить об этом кредиторов общества, а также опубликовать сообщение о принятом решении в печатном издании.

Операции по выкупу акционерным обществом собственных акций у своих акционеров в бухгалтерском учете отражаются на счете № 81 «Собственные акции (доли)» в сумме фактических затрат:

Выкупленные акции должны быть в течение года либо проданы по цене не ниже номинальной стоимости, либо погашены (ликвидированы).

В случае погашения акций в установленном порядке производится уменьшение уставного капитала и его перерегистрация. Возникающая при этом на счете 81 разница

между фактическими затратами на выкуп акций (долей) и номинальной их стоимостью относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы». В учете дается запись:

Исходные данные:

Согласно протоколу собрания акционеров СК ЗАО «Ветер надежд»

было принято решение об уменьшении уставного капитала СК в связи с выкупом акций у одного из учредителей, который держал акции страховой компании на сумму 20 000 руб. в количестве 2000 штук по номиналу 10 руб.

Было решено выкупить у него акции по номинальной стоимости на сумму 20 000 руб., выкупленные акции на сумму 10 000 руб. – аннулировать; акции на сумму 10 000 руб. – продать новому члену ЗАО. В соответствии с протоколом собрания акционеров было получено решение регистрирующих органов о перерегистрации устава.

1. Принято от учредителя согласно акту приемки 2 000 акций ЗАО номиналом 10 руб. каждая 2. По расходному ордеру выдано учредителю за акции 3. Согласно акту аннулирования уничтожено 1 000 акций номиналом 10 руб. Расчет:

4. Согласно приходному кассовому ордеру принята сумма за 1 000 акций от нового учредителя номиналом 10 руб./акцию 5. По акту передачи акций передано 1000 акций новому акционеру номиналом 10 руб./акция. Списана покупная стоимость акций Задание 1.4. Выкуп акций и их дальнейшая продажа по цене, превышающей номинальную стоимость.

Согласно протоколу собрания акционеров ЗАО «Приморье» было принято решение об уменьшении уставного капитала ЗАО с 35 000 млн руб. до 30 000 млн руб. в связи с выкупом акций у своего учредителя, который держал акции на сумму 10 000 руб. в количестве 1000 штук номиналом 10 руб.

Было решено выкупить у него акции по цене 20 руб./акцию, 500 акций аннулировать, оставшиеся 500 акций продать новому члену акционерного общества по цене 30 руб. за 1 акцию. В соответствии с протоколом собрания было получено решение регистрирующего органа о перерегистрации устава.

Требуется: отразить операции выкупа акций и их дальнейшей продажи по цене, превышающей номинальную. Операции отразить в табл. 5.

Учет операций по выкупу акций и продаже по цене, 1. Принято от учредителя 1000 акций ЗАО «Приморье» по покупной стоимости.

Расчет:

2. Выдана по кассовому расходному ордеру учредителю сумма за проданные им акции ЗАО «Приморье»

3. Согласно акту аннулирования уничтожено 500 акций по номиналу 4. Списана разница между стоимостью аннулированных акций и их номиналом 5.

Начислено и принято от нового учредителя сумма за 500 акций номиналом 30 руб./акция 6. Передано 500 акций новому акционеру по акту передачи акций. Списана покупная стоимость акций ЗАО «Приморье»

Задание 1.5. Учет уставного капитала в обществах с ограниченной ответственностью (ООО).

Методические рекомендации к решению задания 1.5.

Уставный капитал ООО разделен на доли, размеры которых определены учредительными документами. Устав ООО может содержать ограничения на виды имущества, вносимые в оплату долей учредителей (участников) общества. Порядок учета уставного капитала в ООО аналогичен порядку учета в ОАО.

Увеличение уставного капитала в ООО допускается только после его полной оплаты следующими способами:

– за счет имущества общества:

– за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество:

Дт сч. 51,50 – Кт сч. 75.

Уменьшение уставного капитала в ООО производится в случаях, установленных законодательством и в инициативном порядке:

– путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества (если ООО является убыточным и величина его чистых активов меньше уставного капитала):

– путем погашения долей, принадлежащих обществу:

Дт сч. 81 – Кт сч. 51,50 – выкуп доли у участника;

Дт сч. 80 – Кт сч. 81 – погашение выкупленной доли.

Исходные данные:

Страховая компания ООО «Дальний восток» произвела операции по учету и изменению уставного капитала, представленные в табл. 6.

Учет уставного капитала и его изменений 1. Зарегистрирован уставный капитал ООО «Дальний восток»

2. Увеличен уставный капитал (закрытая подписка) 3. Проданы акции в результате открытого размещения:

– погашена задолженность учредителей по оплаченным – увеличен уставный капитал на сумму размещенных акций по номинальной стоимости 4. Уменьшен уставный капитал:

– в результате аннулирования акций, выкупленных у – по решению собственников (учредителей ООО) – уставный капитал приведен в соответствие с чистыми активами путем уменьшения номинальной стоимости акций Требуется: отразить операции по учету уставного капитала ООО «Дальний восток» методом двойной записи.

Задание № 1.6. Порядок деятельности СК с долей иностранного капитала.

Практические рекомендации к решению задания 1.6.

Иностранцами инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, инвестиции на территории в уставный капитал страховой компании (СК), созданной или создаваемой на территории РФ. Иностранные инвестиции в уставные капиталы СК осуществляются на основе разрешений и лицензий, которые выдаются Минфином России в пределах установленной квоты.

Порядок выдачи лицензий (разрешений) страховым организациям с иностранными инвестициями и порядок расчета процента участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций регулируется приказом Минфина РФ от 16 мая 2000 г. № 50. Если процент участия превышает 25%, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК (Пуч.) рассчитывается по формуле:

где УКин – суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах СК, руб.;

УКсов – совокупный уставный капитал СК, руб.

Совокупный уставный капитал СК рассчитывается на основании учредительных документов как сумма уставных капиталов страховых организаций, имеющих лицензии.

Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, рассчитывается как номинальная стоимость принадлежащих иностранным инвесторам и их дочерним обществам акций (долей в уставных капиталах) СК, имеющих лицензии.

Если процент участия иностранного капитала по состоянию на дату расчета не превышает 25%, то рассчитывается свободная квота. Размер свободной квоты (Ксвоб):

где УКсов – величина совокупного уставного капитала СК, руб.;

25 – лимит квоты, %;

Пуч – процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК, %;

Квыд – сумма, на которую в течение предыдущего года были выданы разрешения СК на совершение сделок и сведения о совершении которых не поступили по состоянию на дату расчета.

Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК, а также размер свободной квоты устанавливаются приказом Минфина России на период до следующей даты расчета.

Сведения о проценте иностранного капитала и размере свободной квоты по состоянию на дату расчета подлежат опубликованию в «Финансовой газете» в течение двух недель с даты установления.

Исходные данные к заданию 1. 1. По состоянию на 01.01.200 г. совокупный уставный капитал страховых организаций составил 139 365 млн руб., а суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам в уставных капиталах СК – 5 124 млн руб.

Сумма, на которую в течение предыдущего года были выданы разрешения СК на совершение сделок и сведения о которых не поступили по состоянию на дату расчетов равна 213 816,6 млн руб.

Требуется: рассчитать а) процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК; б) размер свободной квоты.

Решение:

1. Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК:

где УКин – суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах СК, руб.;

УКсов – совокупный уставный капитал СК, руб.;

2. Размер свободной квоты:

где УКсов – величина совокупного уставного капитала СК, руб.;

25 – лимит квоты, %;

Пуч – процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК, %;

Квыд – сумма, на которую в течение предыдущего года были выданы разрешения СК на совершение сделок и сведения о совершении которых не поступили по состоянию на дату расчета.

$$K_{\text{своб}} = [1\ 139\ 365\ 000 (25 - 3,68) / 100] - 213\ 816,6 = 29\ 096 \text{ млн руб.}$$

Задание 1.7. По состоянию на 01.03.200 г. совокупный капитал страховых организаций составил 278 720 млн руб., а процент участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых компаний планировался равным 7,36%.

Требуется: рассчитать, каким должен быть суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам в уставных капиталах СК?

Решение:

1. Процент участия иностранного капитала в уставных капиталах СК:

где УКин – суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах СК, руб.;

УКсов – совокупный уставный капитал СК, руб.

Из формулы находим:

$$УКин. = Пуч. \cdot УКсов. = 7,36\% \cdot 278\,720 \text{ млн руб.} = 20\,513,7 \text{ млн руб.}$$

1. Дайте определение акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью.

2. Приведите определение уставного капитала.

3. На каких счетах отражается в бухгалтерском учете информация о состоянии и движении уставного капитала?

4. Какие критерии по размеру уставного капитала установлены для страховых организаций?

5. Устав страхового общества должен обязательно содержать:

- а) фамилии директоров филиалов и представительств;
- б) сведения о филиалах и представительствах;
- в) порядок учета и расчета страховых резервов;
- г) размеры оплаты труда управляющего страховой компанией и его заместителей.

6. Чем обыкновенные акции отличаются от привилегированных?

7. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать:

- а) 10% от уставного капитала страхового общества;

Практическое занятие № 3

АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

. Целевое финансирование представляет собой источник средств организации, предназначенный для осуществления мероприятий целевого назначения. Средства для осуществления мероприятий целевого назначения поступают от других организаций, из бюджета, от физических лиц (граждан).

В соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»

полученные страховой организацией средства целевого финансирования учитываются на пассивном счете 86 «Целевое финансирование». Полученные средства могут направляться: на строительство объектов основных средств; пополнение оборотных средств и др. цели. При этом средства целевого финансирования, используемые на приобретение и строительство основных средств, списываются со счета 86 на счет 98 «Доходы будущих периодов». По основным средствам, приобретенным за счет целевого финансирования, в общем порядке начисляется амортизация в течение срока полезного их использования (Дт. 26 – Кт 02). В течение этого срока эксплуатации основных средств учтенные на сч. 98 доходы будущих периодов относятся на финансовые результаты СК как внереализационные доходы в размере начисленной амортизации (Дт 98 – 91-1).

Средства целевого финансирования на финансирование текущих расходов СК списываются на доходы будущих периодов (Дт сч. 98 – Кт сч. 86), а затем зачисляются на доходы от прочих операций (Дт сч. 98 – Кт сч. 91-1) в сумме понесенных расходов.

Целевые средства на приобретение материальных запасов в момент принятия их к учету отражаются по Дт сч. 98 на сумму приобретенных запасов, а затем списываются на финансовые результаты по мере потребления (Дт. Сч. 98 – Кт сч. 91-1) на сумму отпущенных запасов в производство.

Исходные данные:

Страховая компания «Экстра» получила целевые средства из двух источников: в виде государственной помощи для строительства здания, а также от коммерческой структуры для приобретения запасов и на ведение дела. Запасов было приобретено на сумму 150 000 руб., использовано запасов для ведения операций – 38 000 руб., на ведение страховых операций (ведение дела) было использовано 340 000 руб.

Затраты на приобретение основного средства были превышены на 105 000 руб., а амортизация по введенному в эксплуатацию основному средству за отчетный период составила 12 000 руб. Хозяйственные операции по учету денежных средств целевого финансирования представлены в табл. 44.

Учет целевого финансирования СК «Экстра»

1. Поступили средства гос. помощи для финансирования целевых мероприятий 2. Отражены фактические затраты по строительству объекта 3. Введены в эксплуатацию объекты основных средств 4. Отнесены дополнительные затраты по строительству объекта основных средств за счет дру- ?

гих источников 5. Отнесены на доходы будущих периодов средства целевого финансирования, использованные ?

на строительство объектов основных средств 6. Поступили целевые средства на приобретение запасов и ведение дела 7. Отражены фактические затраты по приобретению материальных запасов за счет целевых средств 8. Учтены расходы по страховым операциям, осуществляемым за счет средств целевого фи-

нансирования 9. Отнесены на доходы будущих периодов средства целевого финансирования, использованные на приобретение материальных запасов и ведение дела 10. Списаны на финансовые результаты отчетного периода доходы будущих периодов:

– по целевым средствам, использованным на ?

строительство основных средств (в сумме начисленной амортизации) – **по целевым средствам, использованным на ?**

текущие расходы по ведению дела – по целевым средствам на приобретение запа- ?

Расчет:

Требуется: произвести учет операций по учету целевого финансирования в бухгалтерском учете страховой компании методом двойной записи.

1. Что такое добавочный капитал?

2. Составляющие добавочного капитала?

3. Правила формирования резервного капитала?

4. Отчисления в резервный капитал акционерного страхового общества:

а) относятся на финансовые результаты;

б) производятся за счет прибыли, оставшейся в распоряжении страховой организации;

в) формируются за счет расходов на ведение дела;

г) производятся за счет страховых резервов.

5. Дайте характеристику счета «Целевое финансирование».

6. Для каких целей используется резервный капитал?

КОНТРОЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

На основании данных об остатках по счетам бухгалтерского учета страховщика на начало отчетного периода и выписки из журнала хозяйственных операций за период:

1. Составить корреспонденцию счетов.
2. Определить налогооблагаемую базу для уплаты налога на прибыль страховщиками.
3. Рассчитать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет (ставка налога-24%).
4. Составить баланс на конец периода.

Данные об остатках по счетам на начало отчетного периода

ПАССИВ

Основные средства (01-02) Уставный капитал в т.ч.

ценные бумаги нятым в перестрахование руб.) по страхованию жизни (76)

ПАССИВ

Расчеты по рискам, приня- Задолженность перед

БАЛАНС БАЛАНС

Журнал хозяйственных операций за отчетный период п/п Начислены и получены на р/с взносы по прямому страхованию (дог № 15-19) Из них удержано:

– в погашение задолженности по страховым Согласно страховому акту следует выплатить в качестве страхового возмещения по Из них удержано:

На р/с получены взносы по недооформленному договору Начислен износ основных средств за текущий месяц Начислен износ НМА за текущий месяц На р/с получено в возмещение задолженности по иску Списана в доход страховой компании сумма, эквивалентная величине возмещенной На р/с получено в погашение задолженности по перестраховочным операциям от Признана страховым взносом сумма, ранее Акцептован счет ООО «ДальАудит» за проведение аудиторской проверки (в т.ч. НДС Начислен и зачислен на р/с страховой взнос по прямому страхованию (дог № 22) Начислена сумма премии, подлежащая передаче в перестрахование Начислена сумма комиссионного вознаграждения, подлежащая получению за передачу риска в перестрахование Сформировано депо премий по риску, переданному в перестрахование Начислен возврат депо премий по риску, принятому в перестрахование С р/с осуществлены промежуточные расчеты с перестраховщиком (п. 14 – п. 15 – ?

На р/с возвращена задолженность по депо премий от cedenta С р/с оплачены услуги банка Использованы средства РПМ на предупредительные мероприятия с р/с Получено в кассу с р/с для выдачи заработной платы Из кассы выдана зарплата Возвращены на р/с суммы невыданной зарплаты Депонирована зарплата Начислено комиссионное вознаграждение страхования Начислена зарплата администрации СК

Удержан НДФЛ Начислен ЕСН от ФОТ (35,6%) На р/сч зачислены дивиденды по ценным Сформирован РПМ отчетного периода Сформирован РНП отчетного периода Начислен возврат РНП прошлого периода Начислена доля участия перестраховщиков в РНП отчетного периода Сформирован РЗУ отчетного периода Начислен возврат РЗУ прошлого периода Сформирован РПНУ отчетного периода Начислен возврат РПНУ прошлого периода Из кассы выдано Петрову А.Д. на командировочные расходы Начислены и получены в кассу страховые взносы по договору страхования жизни Списан финансовый результат от реализации основного средства Начислена сумма премии, подлежащая получению по риску, принятому в перестрахо- В кассу поступили средства в погашение чательный расчет) Списана в доход страховой компании сумма, эквивалентная величине, возмещенной Утвержден авансовый отчет Петрова А.Д.

ходы сверх норм – 640 руб.) Из кассы страхователю выдана ссуда по страхованию жизни Из кассы выдан перерасход по авансовому отчету Петрову А.Д.

С р/сч погашена задолженность перед органами соц. страха С р/сч погашена задолженность перед бюджетом по НДС (от реализации О.С.) С р/сч списана курсовая разница (Курс ЦБ – Начислена сумма депо премий, удержанных Начислено комиссионное вознаграждение, нятому в перестрахование Из кассы выдано Свиридовой С.Н. на хозяйственные расходы По решению суда начислена дебиторская С р/сч оплачены инкассаторские услуги Списаны на финансовый результат изменения РНП Списаны на финансовый результат изменения РЗУ Списаны на финансовый результат изменения РПНУ Утвержден авансовый отчет Свиридовой С.Н. по приобретенным бланкам бух. учета – по страхованию жизни – по видам страхования иным, чем страхование жизни – по прочим расходам Списаны доходы (страховые премии) по страхованию иному, чем страхование жизни Списаны доходы (страховые премии) по страхованию жизни Списаны расходы (страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни Списаны расходы (страховые выплаты) по страхованию жизни Списано сальдо прочих доходов и расходов в отчетном периоде Списаны доходы (страховые премии) по перестраховочным операциям Списаны расходы (страховые выплаты) по перестраховочным операциям Начислен налог на прибыль Определена сумма прибыли, оставшейся в распоряжении организации

РАЗДЕЛ 2 УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Практическое занятие № 4

2.1. Учет страховых взносов.

2.2. Учет выплат страхового возмещения.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора.

Основные договоры имущественного или личного страхования заключаются гражданином или юридическим лицом (страхователем) непосредственно со страховой компанией (страховщиком). Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. Страховщик передает страхователю страховое свидетельство (полис, сертификат), чем удостоверяется факт заключения договора страхования.

Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных ГК РФ. По закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор страхования признается недействительным в случаях:

- **если договор заключен после наступления страхового случая;**
- **если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.**

Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судом. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования. В случае досрочного прекращения договора по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

Юридические и физические лица могут пользоваться для заключения договоров страхования услугами страховых агентов и страховых брокеров, называемых страховыми посредниками. За распространение страховых полисов агенты и брокеры получают комиссионное вознаграждение.

Операции по основному страхованию включают в себя: получение страховых взносов (премий); выплату страхового возмещения.

Задание 2.1. Учет страховых взносов (премий) без участия страховых посредников.

Методические рекомендации к решению заданий 2.1, 2.2.

Учет получения страховых взносов (премий) ведется на счете 92 «Страховые взносы (премии)», субсчете 92-1 «страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)». Аналитический учет по счету 91- ведется по видам страхования. Счет 91-1 в соответствии с правилами, установленными в законе, и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках ведется отдельно по страхованию жизни (сч. 92-1 ж) и по иным видам страхования (сч. 92-1 ин).

При неисполнении страхователем обязательств по уплате страховых взносов (премии) в срок, установленный договором страхования, и невозможности их

взыскания, а также в случаях признания договора страхования недействительным на сумму страхового взноса (премии) производится сторнирующая запись способом «красное сторно».

Суммы начисленных страховых взносов могут удерживаться из сумм страхового возмещения в том случае, когда к моменту его выплаты в соответствии с договором наступает срок очередного страхового взноса. За счет страхового возмещения могут быть погашены взятые страхователем у страховой организации по договорам страхования жизни займы и проценты по займам.

Исходные данные:

По условиям заключенного договора страхования страхователь внес сумму очередного взноса – 52 000 руб. на р/счет страховой компании (СК). Результаты проверки показали, что полученная сумма превышает сумму, указанную в договоре, на 200 руб. Страхователю была возвращена излишне перечисленная им сумма.

В этом же месяце страхователь внес еще сумму взноса, следующего за очередным, в размере 51 800 руб. В конце отчетного периода СК закрыл счет 92-1. Учет взносов произведен методом начисления.

Требуется: отразить операции по основному страхованию в бухгалтерском учете страховщика в табл. 7.

Бухгалтерские проводки по учету основного страхования
Получен страховой взнос по основному страхованию
Начислен страховой взнос по основному страхованию
Получена излишняя сумма страхового взноса, не оформленная в установленном порядке
Возвращена страхователю излишне полученная сумма
Учтена дооформленная в установленном порядке сумма страхового взноса, следующая за очередным
Списаны страховые взносы на финансовый результат
Задание 2.2. Учет расчетов страховой компании (СК) со страховыми посредниками.

Страховая компания в штате имеет 1 страхового агента и работает со страховым брокером. Аналитический учет ведет в разрезе брокеров и агентов и видов страхования.

Методические рекомендации к решению задания 2. Учет расчетов со страховыми посредниками: страховыми брокерами и страховыми агентами ведется на счете 77-5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами» по прямому страхованию, сострахованию и перестрахованию и счете 77- «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению». Структура счета 77-5 имеет следующий вид:

со страховыми агентами, страховыми брокерами»

Сальдо – задолженность страхового агента, брокера по страховым взносам (взносам), направленных страхователем по заключенным ими договорам со страховыми агентами, брокерами на начало отчетного периода

компании по договорам страхования, сострахования, перестрахования. Начисление задолжности страхового агента, брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным договорам страхования, состра- (взносов), направленных страховым хования и перестрахования агентом, страховым брокером на Сальдо – задолжность страхового страхования, сострахования, переагента, брокера по страховым взносам страхования в связи с наступлением сам по заключенным ими договорам на конец отчетного периода Аналитический учет по счету 77-5 ведется в разрезе агентов и брокеров, договоров и видов страхования.

Структура счета 77-5 имеет вид:

страховыми брокерами по вознаграждению»

Выплачены суммы комиссионного Сальдо – долг страховым агентам, вознаграждения страховым агентам брокерам по вознаграждению на Зачтены суммы комиссионного воз- Начислены суммы комиссионного награждения в счет страховых пре- вознаграждения страховым агентам мий (взносов), полученных страхо- и брокерам выими агентами, брокерами от стра- Сальдо – долг страховым агентпм, Аналитический учет по счету 77-7 ведется в разрезе агентов и брокеров, договоров и видов страхования.

Исходные данные к заданию 2.2.

Страховая компания произвела за месяц следующие расчеты со своими страховыми посредниками, представленные в табл. Учет расчетов со страховыми посредниками 1. Начислена задолжность страхового агента по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования – 80 500 руб. и перестрахования имущества – 24 900 руб.

2. Поступление страховых взносов (премий) от страхового агента по заключенным им договорам страхования – 80 000 руб. и перестрахования имущества – 24 900 руб.

3. Начислены суммы страховых выплат, направленных страховому агенту для выплаты страхового возмещения по договорам страхования, сострахова- ния, перестрахования в связи с наступлением страховых случаев за прошедший период, руб.

4. Начисление сумм комиссионного вознаграждение страховому агенту, руб.

5. Удержание из сумм начисленного комиссионного вознаграждения суммы НДФЛ, расчет произвести:

6. Выплачена из кассы сумма комиссионного вознаграждения, руб.

7. Начислена задолженность страхового брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования жизни – 426 000 руб., сострахования имущества – 450 000 руб.

8. Поступление страховых взносов от страхового брокера по заключенным им договорам страхования за месяц за минусом удержания комиссионного вознаграждения (КВ) в размере 10% от сумм договоров. Расчет КВ:

9. Начислены и перечислены страховому брокеру суммы страховых выплат по договорам страхования жизни – 12 800 руб. и договорам сострахования имущества – 8100 руб. в связи с наступлением страхового случая 10. Зачтены суммы комиссионного вознаграждения в счет страховых премий (взносов), полученных страховым брокером от страхователей Требуется:

1) отразить операции по расчетам со страховыми посредниками в учете страховщика;

2) рассчитать конечное сальдо по расчетам со страховым брокером и страховым агентом, если начальное сальдо равно 0.

Задание 2.3. Учет страховых взносов с участием страховых посредников.

Страховая компания имеет в своем штате несколько страховых агентов и работает с привлечением брокеров – юридических лиц. Аналитический учет предполагает учет по каждому агенту и брокеру. За месяц были отражены операции по прямому страхованию, представленные в табл. 9.

Исходные данные:

Операции СК за месяц по учету прямого страхования 1. Начислена сумма страхового возмещения страхователю, руб.

2. Выплачена сумма страхового возмещения страхователю через кассу в размере 60%, руб.

Расчет:

3. Начислена сумма страхового возмещения, подлежащая перечислению страховому агенту (расчеты со страхователем в данном случае ведутся через страхового брокера), руб.

4. Перечислено страховое возмещение в сумме 16 000 руб. страховому брокеру 5. Начислена и перечислена брокеру сумма вознаграждения руб. в размере 10% от суммы страхового возмещения.

Расчет:

6. С суммы страхового возмещения удержана задолженность страхователя по страховому взносу – 2300 руб.

7. С суммы страхового возмещения удержан НДФЛ в сумме 1320 руб.

8. Страховое возмещение выплачено страхователю через брокера в полном размере 9. В конце отчетного периода списаны суммы страхового возмещения

Требуется: отразить операции по учету прямого страхования с участием страховых посредников, произвести необходимые расчеты.

ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

4.1. Учет операций перестрахования у перестраховщика (цессионера).

4.2. Учет операций у перестрахователя (цедента).

Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между перестрахователем и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства. При перестраховании ответственность перед страхователем по основному договору несет первоначальный страховщик.

Взаимоотношения по поводу передачи риска в перестрахование и в дальнейшую ретроцессию можно проиллюстрировать следующей схемой:

Страхователь Прямое страхование Прямой страховщик Прямой страховщик (цедент) Цессионарий (ретроцедент) Ретроцессия Ретроцессионер Таким образом, цедент – это страховщик, принявший на страхование риски и передавший его частично в перестрахование. Цессия – это процесс передачи риска в перестрахование.

Цессионарий – другая из сторон, принимающая риск на перестрахование. Если цессионарий будет передавать принятые риски в дальнейшее перестрахование, то он становится перестрахователем (ретроцедентом) – стороной, передающей риск в повторное перестрахование или ретроцессию.

Договоры перестрахования в зависимости от формы взаимных обязательств между перестрахователем и перестраховщиком делятся на виды:

- **договоры факультативного перестрахования;**
- **договоры облигаторного перестрахования;**
- **договоры факультативно-облигаторного перестрахования.**

В зависимости от процентного соотношения передаваемой части договоры перестрахования делятся на две группы:

- 1. Пропорциональные (квотные, эксцедентные квотно-эксцедентные).**
- 2. Непропорциональные (договоры убытка и договоры эксцедента убыточности).**

Задание 4.1. Расчет квотного перестрахования.

Методические рекомендации к решению заданий 4.1, 4.2, 4.3.

В соответствии с условиями квотного перестрахования страховщик (цедент) передает перестраховщику (цессионарию) по единому и заранее установленному проценту (квоте) все принятые на страхование риски по определенному виду

страхования. Страховые выплаты, подлежащие оплате страховщиком по основному договору, распределяются между ними в той же пропорции.

Недостаток кватного перестрахования – не всегда достигается достаточное выравнивание той части портфеля, которая остается у страховщика (цедента).

В соответствии с условиями эксцедентного перестрахования все страховые риски, принятые на страхование, страховые суммы которых превышают собственное удержание, подлежат передаче в перестрахование в пределах установленного лимита, называемого эксцедентом.

При кватно-эксцедентном перестраховании кватное и эксцедентное перестрахование сочетаются: портфель по определенному виду страхования передается в перестраховании кватно, а превышение страховых сумм по риску сверх квоты подлежит перестрахованию по эксцедентному договору.

Исходные данные:

В портфеле страховщика (цедента) имеется пять основных договоров страхования со страховыми суммами 254 тыс. руб., 348 тыс. руб., 480 тыс. руб., 564 тыс. руб., 620 тыс. руб. соответственно. Размер собственного удержания страховой организацией определен в сумме 300 тыс.

руб. Квота в размере 30% передается в перестрахование. Результаты передачи договоров в перестрахование отразить в табл. 14.

Результат передачи договоров в перестрахование Требуется:

- 1. Рассчитать суммы участия цедента в покрытии риска.**
- 2. Определить количество излишне перестрахованных договоров.**

Задание 4.2. Расчет эксцедентного перестрахования.

В портфеле страховщика (цедента) имеется пять основных договоров страхования со страховыми суммами 254 тыс. руб., 348 тыс. руб., 480 тыс. руб., 564 тыс. руб., 620 тыс. руб. соответственно. Собственное участие страховщика (цедента) установлено в размере 250 тыс. руб. Результаты расчетов отразить в табл. 15.

Результат передачи договоров перестрахование Требуется: рассчитать суммы участия цессионария.

Задание 4.3. Расчет кватно-эксцедентного перестрахования.

Собственное участие перестрахователя составляет 600 тыс. руб., лимит перестраховочного покрытия равен 800 тыс. руб. По договору основного страхования № 2, заключенному перестрахователем, убыток составил 700 тыс. руб. По договору основного страхования №14 убыток составил 1500 руб.

Требуется: рассчитать сумму собственного участия перестрахователя по договорам № 2 и № 14.

Задание 4.4. Учет операций перестрахования у цедента.

Методические рекомендации к решению заданий 4.4., 4.5.

Основными операциями перестрахователя по переданным в перестрахование рискам являются:

- **начисление и выплата страхового взноса перестраховщику;**
- **начисление и получение комиссионного вознаграждения, тантьем от перестрахователя;**
- **начисление и погашение возмещения убытков от перестраховщика;**
- **начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование.**

Размер перестраховочной премии, передаваемой перестрахователем перестраховщику и размер возмещения убытков перестрахователя перестраховщиком рассчитывается в отношении, установленном договором перестрахования. Размер комиссионного возмещения и величина депо премий, удерживаемого перестрахователем из страхового взноса, передаваемого перестраховщику, также устанавливается договором перестрахования.

Начисление процентов по депо премий и причитающиеся суммы комиссионных вознаграждений страховым агентам и брокерам по договорам перестрахования, тантьем по договорам учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 91 в соответствии с необходимостью ведения раздельного учета операций по страхованию жизни и иным видам страхования, делится на два субсчета: по страхованию жизни (91 жиз.) и по иным видам страхования (91 ин).

Исходные данные:

По договору прямого страхования груза страховой взнос определен в размере 100 000 руб. По данному договору был заключен договор перестрахования в равных долях. Депо премии, начисляемой цедентом, составило 20% от суммы страховой премии. Ежемесячно производится начисление и перечисление цессионарию процентов по удерживаемому депо премий по ставке 155 годовых. Комиссионное вознаграждение от перестраховщика установлено в размере 5% от страховой премии.

По договору основного страхования было начислено страховое возмещение в 5-кратном размере от суммы страховых взносов (премий).

Основные бухгалтерские проводки у цессионария отражены в табл. 16.

1. По договору прямого страхования начислен и поступил страховой взнос в сумме 100 000 руб.

2. По данному договору был заключен договор перестрахования: начисленная страховая премия (взнос), подлежащая передаче цессионарию, 50% от прямого страхования.

Расчет:

3. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено депо премий в размере 20% от суммы страховой премии.

Расчет:

4. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее получению от перестраховщика в сумме 5% от страховой премии (взносов).

Расчет:

5. Перечислена перестраховщику с р/с сумма страхового взноса с учетом удержанного депо премий и комиссионного вознаграждения цессионария.

Расчет:

6. Ежемесячно производится начисление и перечисление цессионарию процентов по удержанному депо премий по ставке 15% годовых.

Расчет:

7. По договору основного страхования поступило заявление о наступлении страхового случая. По данному случаю было принято решение о выплате страхового возмещения в 5-кратном размере страхового взноса. Страховое возмещение было выплачено в рассчитанной сумме.

Расчет:

8. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено возмещение убытков цессионарием в размере 50% от суммы страхового возмещения.

Расчет:

9. Начислен возврат депо премий цессионарию в сумме 20% от начисленной страховой премии.

10. Получено на р/с от цессионария возмещение убытков по договору перестрахования за вычетом возвращаемого депо премий.

Расчет:

11. Списываются на финансовый результат соответствующих отчетных периодов суммы доходов и расходов цедента:

– суммы страховых взносов по основному договору – суммы страхового возмещения по основному договору – суммы страховых взносов по рискам, переданным в перестрахование – суммы начисленного возмещения убытков цедентом по рискам, переданным в перестрахование – суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование – суммы начисленных процентов по депо премий Требуется: отразить операции перестрахования у цедента, отраженные в таблице.

Задание 4.5. Учет операций перестрахования у цессионария.

На основании данных задания 4.4 отразить операции перестрахования у цессионария, отраженные в табл. 17.

Учет операций перестрахования у цессионария 1. По договору перестрахования начислена страховая премия, подлежащая получению от цедента 2. В соответствии с условиями договора перестрахования цедентом произведено депонирование премии в размере 20% от суммы страховой премии, переданной в перестрахование 3. Начислено комиссионное вознаграждение цеденту за передачу риска в перестрахование по ставке 5% от суммы страховой премии.

Расчет:

4. Получена на р/с страховая премия от цедента по рискам, принятым в перестрахование, за вычетом депо премий и комиссионного вознаграждения.

Расчет:

5. Ежемесячно производится начисление и получение от цедента процентов по удержанному депо премий по ставке 15% годовых.

Расчет:

6. В соответствии с договором перестрахования начислено страховое возмещение убытков цедента в размере 50% от суммы страхового возмещения.

Расчет:

7. Начислен возврат премий, удержанный цедентом 8. Перечислена сумма возмещения убытка цеденту за минусом депо премий.

Расчет:

9. Списываются на финансовый результат в соответствующие отчетные периоды суммы:

– суммы полученных страховых взносов по рискам, принятым в перестрахование – суммы начисленного возмещения убытков по рискам, принятым в перестрахование – суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, полученным в перестрахование – суммы процентов по депо премий,

удержанного цедентом из суммы страхового взноса Требуется: отразить операции перестрахования у цессионария, отраженные в таблице.

- 1. Назовите основную задачу перестрахования?**
- 2. Какой документ определяет условия бухгалтерского учета операций перестрахования?**
- 3. Дайте определение «ведущей страховой компании»?**
- 4. Нужна ли страховщикам, не являющимся профессиональными перестрахователями отдельная лицензия, разрешающая операции перестрахования:**
 - а) да, нужна вторая лицензия, дающая право на перестраховочные операции;
 - б) нет не нужна, достаточно иметь лицензию на любой вид страхования;
 - в) отдельная лицензия не нужна, если операции по перестрахованию занимают менее 50% от прямых операций;
 - г) лицензия на операции перестрахования не нужна, если страховщики осуществляют перестрахование от случая к случаю.
- 5. Можно ли риски, взятые в перестрахование, передавать в дальнейшее перестрахование?**
- 6. Тантьема – это форма поощрения:**
 - а) цедента при цессии;
 - б) перестраховочного брокера;
 - в) ретроцедента при ретроцессии;
 - г) цессионария.
- 7. Дайте пояснение термину «собственное удержание».**

Практическое занятие № 5

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.

11.1. Учет финансовых вложений в ценные бумаги Страховые организации осуществляют вложение средств страховых резервов и других средств в виде финансовых вложений. К финансовым вложениям относятся:

– **инвестиции организации в уставные (складочные) капиталы других организаций, в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ;**

- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя);
- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- предоставление другим организациям займов;
- вклады в простое товарищество.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Для учета финансовых вложений используется активный счет «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты субсчета:

58-1 «Паи и акции», 58-2 «Облигации», 58-3 «Предоставленные займы», 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

Практическое занятие № 6

АНАЛИЗ ДОХОДНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.

Задание 11.1. Учет финансовых вложений в ценные бумаги.

Методические рекомендации к решению задания 10.1, 10. Основными операциями с финансовыми вложениями в ценные бумаги являются:

- поступление ценных бумаг;
- переоценка ценных бумаг;
- амортизация разности между покупной и номинальной стоимостью (по долговым ценным бумагам);
- продажа ценных бумаг;
- погашение ценных бумаг (по облигациям);
- начисление дохода по ценным бумагам.

Финансовые вложения в ценные бумаги принимаются к учету по первоначальной стоимости, то есть в сумме фактических затрат СК на их приобретение. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может переоцениваться.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

1. Вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, – на конец отчетного периода они отражаются по текущей рыночной стоимости.

2. Вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется, – отражаются на конец периода в первоначальной оценке.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на операционные доходы или расходы в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений:

Дт сч. 58 – Кт сч. 91 – увеличение стоимости финансовых вложений;

Дт сч. 91 – Кт сч. 58 – уменьшение стоимости финансовых вложений.

Операции по купле-продаже ценных бумаг не облагаются НДС в соответствии с НК РФ.

Исходные данные:

Страховая компания «Шанс» в начале месяца приобрела акции у ОАО «Союз» по цене 20 руб. за акцию (номинал – 10 руб.). Посредником в сделке выступила брокерская фирма «Нива». Начислено вознаграждение – 2% от суммы сделки, в том числе НДС). Стоимость акций уплачена ОАО «Союз»; брокерской фирме уплачено комиссионное вознаграждение в полном размере.

В конце месяца СК «Шанс» приобрела на вторичном рынке ценных бумаг 1000 долгосрочных облигаций АО «Марс» сроком на 10 лет, по номинальной стоимости – 800 руб./1 акцию, покупная стоимость – 1050 руб./1 акцию, в том числе проценты, начисленные продавцом – 50 руб./1 акцию. Ежегодный доход по акциям 10%.

В соответствии с учетной политикой по долговым ценным бумагам, имеющим срок погашения, предусмотрено начисление амортизации разницы между номинальной и покупной стоимостью.

Требуется: отразить хозяйственные операции по учету ценных бумаг СК «Шанс» методом двойной записи. Решение произвести в табл. 45.

Отражение операций по учету финансовых вложений Учет акций:

1. Приобретение 100 акций у АО «Союз».

Расчет:

2. Начислено комиссионное вознаграждение брокерской фирме, в том числе НДС.

Расчет:

3. Произведен окончательный расчет с ОАО «Союз»

за акции 4. Брокерской фирме уплачено комиссионное вознаграждение (КВ)
Учет облигаций:

1. На момент перехода права собственности отражено приобретение 1000 долгосрочных облигаций по покупной цене.

Расчет:

2. Уплачены проценты, начисленные продавцом с момента их последней выплаты.

Расчет:

(Учет на сч. 76, субсчет «Процент по облигациям оплаченный»).

3. Оплачена продавцу стоимость облигаций 4. Начислена амортизация по долгосрочным облигациям, (срок 10 лет).

Расчет:

5. Учет ежегодного дохода по облигациям.

Расчет:

Примечание: Начисление дохода производится в течение всего срока действия облигаций. Таким образом, через 10 лет по кредиту сч.

58 накопится разница между номинальной и покупной ценой и оценка облигаций составит номинальную цену (800 руб.).

Задание 11.2. Приобретение ценных бумаг по покупной стоимости ниже номинальной.

Страховой организацией «Шанс» приобретены государственные долгосрочные облигации 100 шт. на срок 10 лет. Из расчета дохода 10% годовых номинальная стоимость облигаций – 100 руб., покупная цена 85 руб./ед.

Требуется: отразить операции по приобретению ценных бумаг и начислению дохода по ним. Решение произвести в табл. 46.

1. Приобретение облигаций по рыночной цене (получено право собственности).

Расчет:

2. Перечислена с р/с задолженность за ценные бумаги.

3. В конце года начислен доход СК «Шанс» по облигациям.

Расчет:

4. Учтена разница между номинальной и покупной стоимостью облигаций.

5. Получен доход от облигаций 6. Включена сумма дохода в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль Вывод: Таким образом, через 10 лет по Дт сч. 58 накопится разница между номинальной и покупной ценой облигаций (100 руб./ед.), и к моменту погашения облигации их оценка будет равна номинальной (85 + 15).

Задание 11.3. Учет продажи ценных бумаг.

Методические рекомендации к решению заданий 11.3, 11.4, 11.5.

Операции по продаже ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Определение результата от продажи ценных бумаг осуществляется по следующей модели:

(+) выручка от продажи ценных бумаг;

(-) учетная стоимость ценных бумаг;

(-) расходы по продаже ценных бумаг;

(-) проценты по облигациям, накопленные с момента последней выплаты и уплаченные продавцам облигаций;

= результат от продажи (прибыль или убыток).

При продаже акций их фактическая себестоимость, отражаемая по дебету счета 91 и кредиту счета 58, в бухгалтерском учете определяется одним из следующих методов, принятых учетной политикой:

– по первоначальной стоимости единицы;

– по средней первоначальной стоимости;

– по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Для целей исчисления налога на прибыль при продаже ценных бумаг может быть выбран один из следующих методов:

– по первоначальной стоимости единицы;

– по стоимости первых по времени приобретения – ФИФО;

– по стоимости последних по времени приобретения – ЛИФО;

По методу средней цены (используется только в бухгалтерском учете) учетная стоимость продаваемых ценных бумаг (Уцб) определяется по формуле:

где K_p – количество реализуемых ценных бумаг определенного вида, шт.;

U_{cp} – средняя учетная стоимость одной ценной бумаги определенного вида, руб./шт.

где $B_{цб}$ – общая балансовая учетная стоимость ценных бумаг определенного вида, принадлежащих страховой организации, шт.;

$K_{цб}$ – общее количество ценных бумаг определенного вида, принадлежащих страховой организации, шт.

Исходные данные:

Страховой организацией в марте 20 г. приобретено три пакета акций ОАО «Дальсеребро» с целью их перепродажи:

1-й пакет – 100 штук по цене 20 руб./шт.;

2-й пакет 200 штук по цене 30 руб./шт.;

3-й пакет – 50 штук по цене 40 руб./шт.

Проданы в апреле 20 г. 1-й пакет акций ОАО «Дальсеребро», ООО «Региональный союз» («РС») цене 50 руб./акцию; 2-й пакет продан СК «Альянс» по согласованной оценке 5000 руб.

1-й пакет – 50 шт.;

2-й пакет – 150 шт.;

Требуется:

1. Рассчитать фактическую себестоимость реализуемых пакетов разными методами: по методу средней оценки; по методу ФИФО; по методу ЛИФО.

2. Произвести учет продажи при разных методах расчета стоимости реализуемых пакетов. (решение произвести в табл. 47).

Расчет себестоимости реализуемых ценных бумаг 1. Метод учетной цены.

1.1. Рассчитаем учетную среднюю цену одной акции.

Расчет 1 ед. акции (U_{cp}):

$U_{cp} = 1.2$. Определим фактическую себестоимость реализуемых пакетов акций методом средней оценки.

Расчет:

1-й пакет – 2-й пакет – Итого:

1.3. По акту переданы акции ООО «РС».

Расчет:.

1.4. По акту переданы акции СК «Альянс»

1.5. Списана учетная стоимость проданных акций ООО «РС»

1.6. Списана учетная стоимость акций, проданных СК «Альянс»

1.7. Получены денежные суммы от ООО «РС»

1.8. Перечислена на р/с задолженность по акциям от СК «Альянс»

1.9. Определен прибыль от продажи акций.

1-й пакет:

2-й пакет:

Итого:

2. Метод ФИФО.

2.1. Рассчитаем фактическую себестоимость реализуемых пакетов по стоимости первых партий.

Расчет:

1-й пакет:

2-й пакет:

Итого:

3. Метод ЛИФО, 3.1. Рассчитаем учетную стоимость реализуемых партий, начиная с последних партий:

1-й пакет:

2-й пакет:

1. Что понимается под финансовыми вложениями?

2. Какие виды ценных бумаг Вы знаете?

3. На каких балансовых счетах ведется учет ценных бумаг в страховых организациях?

4. В какой оценке принимаются к учету ценные бумаги?

5. Что такое резерв под обесценение вложений в ценные бумаги?

6. Какие методы оценки ценных бумаг могут быть выбраны при реализации для целей исчисления налога на прибыль?

Практическое занятие № 7

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ИНВЕСТИЦИЙ

Состав прочих доходов и расходов страховой организации регламентируется ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ10/99 «Расходы организации» и приказом Минфина РФ от 8.12.2003г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора».

Учет прочих доходов и расходов отчетного периода ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по субсчетам: 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы», 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов». В течение года записи по субсчетам счета 91 ведутся нарастающим итогом.

По окончании месяца расчетным путем на счете 91 определяется финансовый результат как разница между суммой полученных прочих доходов и произведенных прочих расходов. Финансовый результат ежемесячно списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки»:

– Дт сч. 91-9 – Кт сч. 99 – прибыль;

– Дт сч. 99 – Кт сч. 91-9 – убыток.

Таким образом, в течение года субсчета 91-1, 91- 2 на отчетную дату имеют сальдо, а синтетический счет 91 – сальдо не имеет. По окончании отчетного года субсчета 91-1, 91-2 и 91-9 закрываются заключительными проводками:

– Дт сч. 91-1 – Кт сч. 91-9 – прочие доходы;

– Дт сч. 91-9 – Кт сч. 91-2 – прочие расходы.

Задание 8.1. Учет прочих доходов.

Методические рекомендации к решению задания 8.1.

Счет 91-1 «Прочие доходы» в соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках делится на следующие субсчета:

– доходы по инвестициям по страхованию жизни (91-1 жз);

– доходы по инвестициям, кроме инвестиций по страхованию жизни (91-1 ин);

– операционные доходы, кроме связанных с инвестициями (91-1 оп);

– внереализационные доходы (91-1 внер).

На сусчетах 91-жз и 91-1 ин показываются доходы страховой организации, полученные от вложений в активы, отражаемые в бухгалтерском балансе страховщика по группе статей «Инвестиции» (связанные с инвестированием соответственно резерва

по страхованию жизни, средств страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни).

На субсчете 91-1 оп отражаются прочие доходы, связанные действием тех или иных договорных отношений по продаже имущества, получению процентов по денежным средствам, предоставленным во временное использование, вознаграждения за услуги и т.д.

На субсчете 91-1 внер учитываются следующие доходы:

- **положительные курсовые разницы по имуществу и обязательствам в иностранной валюте;**
- **стоимость безвозмездно полученных активов;**
- **кредиторская и депонентская задолженность, по которой истек срок исковой давности;**
- **суммы, списанные в прошлые периоды, как безнадежные к получению;**
- **прибыль прошлых лет, выявленная в этом году;**
- **излишки имущества, выявленные по результатам инвентаризации;**
- **штрафы, пени, неустойки полученные за нарушение хоз. договоров и по возмещению убытков.**

Страховая организация за месяц произвела операции по учету следующих прочих доходов, представленных в табл. 33.

Учет прочих доходов страховщика за месяц 1. Начислена арендная плата за сданное в аренду имущество 2. Начислены доходы от долевого участия в других организациях 3. Начислены к получению проценты по ценным бумагам (проценты по облигациям) 4. Начислены к получению дивиденды по акциям др. предприятий 5. Произведена дооценка финансовых вложений 6. Отражена выручка от продажи ценных бумаг 7. Отражена выручка от продажи основных средств 8. Начислена выручка от продажи материалов 9. Оприходованы материалы (запчасти) от списания основного средства 10. Начислены проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации 11. Начислены суммы процентов по депо премий у перестрахователей 12. Начислено вознаграждение от страховщиков по договорам сострахования 13. Начислено вознаграждение за оказание услуг сюрвейера и представителя другой страховой организации по выполнению полномочий этой страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению 14. Отражена прибыль по договору простого товарищества 15. Списаны суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности 16. Начислены проценты за предоставление в пользование денежных средств страховой организации (займ) 17. Списана частично сумма стоимости безвозмездно

полученных активов в течение срока их использования 18. Отражена прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде.

19. Поступила дебиторская задолженность, ранее списанная в убыток 20. Начислены штрафы, пени, неустойки за нарушение хозяйственных договоров поставщика-ми услуг 21. Отражен возврат созданных резервов под обесценение финансовых вложений, сомнительных долгов 22. Отражены суммы, поступившие в возмещение регрессивных исков 23. Списаны положительные курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте 24. Отражены излишки активов, выявленные по результатам инвентаризации 25. Списана прибыль от прочих доходов и расходов на счет прибылей и убытков Требуется: Отобразить прочие доходы страховой организации методом двойной записи.

Практическое занятие № 8

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Между страховщиками и страхователями – юридическими лицами резидентами РФ расчеты в иностранной валюте могут осуществляться по договорам страхования вывозимых из РФ или ввозимых в Российскую Федерацию грузов и транзитных грузов, перевозимых по территории РФ (ст. 9 Закона № 173-ФЗ).

В бухгалтерском учете операции в иностранной валюте отражаются согласно ПБУ 3/00 «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Бухгалтерский учет страховых операций в иностранной валюте ведется одновременно в иностранной валюте и в рублях, на основе пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие на счетах бухгалтерского учета по операциям в иностранной валюте, отражаются в учете в том отчетном периоде, к которому относится дата расчета или за который составлена отчетность.

Задание 5.1. Порядок отражения страховых операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете страховщика.

Методические рекомендации по выполнению задания 5.1.

При заключении договоров основного страхования в иностранной валюте в учете отражаются следующие операции:

- **получение страхового взноса;**
- **выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая.**

Бухгалтерский учет страховых операций в иностранной валюте ведется одновременно в иностранной валюте и в рублях, на основе пересчета иностранной

валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы зачисляются в прибыль или убыток организации следующими способами:

1. По мере принятия их к учету:

– отрицательные курсовые разницы проводками: Дт сч. 91-2 – Кт сч. 52, 77-3, 77-4 и др.; Дт сч. 99 – Кт сч. 99.

– положительные курсовые разницы: Дт сч. 52, 77-3, 77-4 и др. – Кт сч. 91-1; Кт сч. 91-1- Кт сч. 99.

2. Одновременно при пересчете остатков в конце отчетного периода:

– отрицательные курсовые разницы:

Дт. Сч. 91-2 – Кт сч. 52,77-3,77-4 и др.;

– положительные курсовые разницы:

Дт сч. 52, 77-3,77-4 и др. – Кт сч. 91-1.

Учет курсовых разниц для целей налогообложения производится при исчислении налога на прибыль в составе внереализационных доходов и расходов согласно главе 25 НК РФ.

Исходные данные:

Страховая организация по договору основного страхования получила страховой взнос в сумме 5000 долларов США. По данному договору были сформированы страховые резервы в сумме 4000 долларов США. По заявлению страхователя в результате наступления страхового случая ему было начислено страховое возмещение в сумме 3000 долларов, которое и было выплачено. Курсы валют условные и приведены в табл. 18.

Учет операций прямого страхования в иностранной валюте 1. Начислен страховой взнос на 4.04.200_ г.

(курс доллара 25 руб./долл.) 2. Поступил страховой взнос от страхователя 7.04.200_ г.(курс доллара 25,50 руб./долл.) 5. Остаток валюты перечислен на текущий валютный счет (курс доллара на дату пере- 1750 долл. 52 т. 52 тр.

числения со сч. 52 транз. – 25,20 руб.) 7. Отражена выручка за продажу валюты по продаже валюты 25,40 руб./долл.).

9. Перечислен банком рублевый эквивалент проданной валюты 10. Списана стоимость проданной валюты по руб./долл).

13. Начислены страховые резервы по договору (курс 25,00 руб.) 14. Начислено страховое возмещение страховадолл. 22-1 77- телю (курс доллара – 25,80 руб./долл.) 15. Перечислено страховое возмещение страходолл. 77-1 вателю (курс доллара – 25,60 руб./долл.).

Требуется: отразить операции прямого страхования по курсам доллара, указанными в табл. 18.

5.2. Учет операций в иностранной валюте Задание 5.2. Учет передачи рисков в перестрахование юридическому лицу-нерезиденту.

Методические рекомендации к решению заданий 5.2, 5.3.

При передаче рисков в перестрахование юридическому лицу-нерезиденту в учете отражаются следующие операции у страховщика:

- начисление и перечисление страховой премии по договору перестрахования;**
- начисление и получение комиссионного вознаграждения по договору перестрахования;**
- начисление и получение возмещения убытка по договору.**

При получении рисков в иностранной валюте в перестраховании в учете отражаются следующие операции:

- начисление и получение перестраховочной премии от перестрахователя;**
- начисление и выплата комиссионного вознаграждения перестрахователю;**
- начисление и выплата возмещения убытков перестрахователю.**

Страховая организация заключила договор на передачу рисков в перестрахование. Страховая премия (взнос) равна 2000 долларов США, комиссия – 10% от страховой премии. По договору определена доля перестраховщика в страховых резервах, равная 1300 долларов.

По договору основного страхования страхователь заявил убыток в сумме 3000 долларов. По договору перестрахования данного риска в перестрахование было передано 50% ответственности. Убыток в сумме 1500 долларов (3000 0,5) был возмещен перестраховщиком. Основные бухгалтерские проводки представлены в табл. 19.

Отражение операций в учете перестрахователя (цедента) 1. Начислена перестраховочная премия (курс доллара на дату возникновения ответственности – 92-477- 24,90 руб./долл.) 2. Начислена комиссия, подлежащая получению Расчет:

3. Перечислена перестраховщику перестраховочная премия за вычетом комиссии (курс доллара на дату перечисления – 24,70 руб./долл.).

Расчет:

5. Начислена доля перестраховщика в страховых резервах (курс доллара 24,50 руб./долл.) 6. Начислена сумма убытка, подлежащая

возмещению перестраховщиком (курс доллара 25,00 руб./ 77-4 22- долл.) 7. Сумма убытка получена от перестраховщика (курс – 25,10 руб./долл.) Требуется: отразить операции перестрахования в иностранной валюте у перестраховщика (цедента) в табл. 19.

Задание 5.3. Учет получения рисков в иностранной валюте в перестраховании у перестраховщика (цессионария).

Страховая компания заключила договор перестрахования (см. задание 5.2.). Сумма перестраховочной премии (взноса) составила долларов, комиссия 10% (200 долларов). По данному договору сформированы страховые резервы на сумму 1300 долларов. В соответствии с заявлением перестрахователя возмещение убытков по данному договору составило 1500 долларов. Перечень операций по учету получения рисков представлен в табл. 20.

Отражение операций получения рисков в иностранной валюте у перестраховщика (цессионария) 1. Начислена перестраховочная премия, подлежащая получению от перестрахователя (цедента) – 77-3 92- 24,90 руб./долл.

2. Начислено комиссионное вознаграждение цеденту 3. Получена перестраховочная премия от перестрахователя (курс доллара – 24,90 руб./долл.) 4. Перечислено комиссионное вознаграждение петек.

рестрахователю (курс доллара – 24,70 руб./долл.) 6. Произведена продажа валюты (20%) от поступившей премии за вычетом уплаченного комисси- 52 тр.

онного вознаграждения. Курс – 24.50 руб./долл.

Расчет:

7. Остаток валюты перечислен на текущий валюттек 52 тр.

ный счет 8. Начислены страховые резервы по договору пеизм рестрахования 9. Начислена сумма убытка, подлежащая перечислению страхователю по наступившему страховому 22-3 77- случаю 10. Перечислена сумма убытка перестрахователю 77-3 Требуется: отразить проводки при получении рисков в иностранной валюте от перестрахователя (цедента). Курсы валют сверить с заданием 5.2.

1. Согласно закону «О валютном регулировании и валютном контроле» в состав валютных ценностей включаются:

- а) только иностранная валюта;
- б) только внешние ценные бумаги;
- в) иностранная валюта и внешние ценные бумаги;
- г) иностранная валюта и любые ценные бумаги.

2. Пересчитывается по курсу Банка России на последнее число отчетного периода:

- а) дебетовые и кредитовые обороты на валютных счетах;
- б) только остатки иностранной валюты на валютных счетах;
- в) обороты и остатки по валютным счетам;
- г) в настоящее время пересчет валюты по курсу Банка России не предусмотрен.

3. Какие лица являются резидентами РФ?

4. Что такое курсовая разница и каким образом она рассчитывается?

5. На каком счете отражается положительная курсовая разница:

- а) по Кт сч. 91-1 «Прочие доходы»;
- б) по Дт. сч. 91-1 «Прочие доходы»;
- в) по Дт сч. 91-2 «Прочие расходы»;
- г) отражается в виде сальдо сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

6. Свободно конвертируемая валюта – это:

- а) валюта, свободно, но ограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- б) валюта свободно и неограниченно обмениваемая на другую твердую валюту;
- в) такого понятия в страховом деле не существует;
- г) валюта, которая свободно обменивается на другую валюту, но в рамках жесткого перечня этих валют.

7. Какие операции относятся к валютным операциям, связанным с движением капитала в страховании?

Практическое занятие № 9

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

При использовании метода «по начислению» делаются два вида проводок:

1. Начисление страхового возмещения; начисление сумм возмещаемых расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

2. Выплата страхового возмещения.

Суммы начисленных страховых возмещений могут быть зачтены в счет очередного страхового взноса. За счет страхового возмещения могут быть также погашены взятые страхователем у страховой организации по договорам страхования жизни займы и проценты по займам.

В конце отчетного периода счет 22-1 закрывается на финансовый результат.

Исходные данные:

В результате страхового случая страховщиком в соответствии с договором страхования жизни № 81 произведены расчеты и выплата страхового возмещения в сумме 25 000 руб. 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса. Также из суммы начисленной страховой выплаты зачтено в счет погашения ранее выданной страхователю ссуды в размере 10 000 руб. и 1800 руб. – в счет погашения процентов по ссуде; остальная сумма выплачена страхователю через расчетный счет.

Требуется:

1. Произвести учет страховых выплат.

2. По окончании отчетного периода счет «Страховые выплаты по договорам основным» закрыть соответствующими проводками. Решение осуществить в табл. 10.

Содержание операций по выплате страхового возмещения Начислена страховая выплата по договору № Произведено удержание неуплаченного страхователем очередного страхового взноса Отражено начисление и получение взноса страховщиком Произведено погашение ранее выданной страхователю ссуды Произведены удержания процентов по ссуде Выплачена оставшаяся после расчетов сумма страх.

возмещения. Расчет:

По окончании отчетного периода проведено закрытие счета «Страховые выплаты по договорам (основным)»

Задание 2.5. Учет НДФЛ по страховым выплатам.

Методические рекомендации к решению задания 2.5.

Страховые выплаты физическим лицам подлежат обложению НДФЛ в следующих случаях (табл. 11).

по видам страхования Обязательное страхование Не облагается НДФЛ 1. Добровольное долгосрочное стра- Не облагается НДФЛ хование жизни на срок не менее 5 лет (если не предусмотрены промежуточные выплаты – ренты или аннуитеты) 2. Добровольное долгосрочное стра- Облагается НДФЛ разница между хование жизни на срок менее 5 лет суммой страх. выплаты и суммой 3. В случае досрочного расторжения Облагается налогом разница между договора добровольного долгосроч- суммой страх. выплаты и суммой ного страхования жизни до истече- страх. взносов по

ставке 13% ния срока их действия и возврата страхователям выкупных сумм 4. При наступлении страхового слу- Не облагаются НДФЛ чая по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и мед. расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок) 5. По договорам добровольного пен- Не облагаются НДФЛ сионного страхования, заключенным с Российскими СК, специализирующимися на страховании жизни и пенсий 6. По договорам имущественного Налогом облагается разница между страхования, в т.ч. страхования от- суммой страх. выплаты, рыночной ветственности или имущественном стоимостью имущества на дату застраховании (при гибели или унич- ключения договора и суммой уплатожении застрахованного имущества) ченных страховых взносов по ставке 7. По договорам имущественного Налогом облагается разница между страхования, в т.ч. страхования от- суммой страх. выплаты, расходами, ветственности (при повреждении необходимыми для проведения резастрахованного имущества) монта и суммой уплаченных страх.

Таким образом, страховая организация должна удерживать НДФЛ по ставке 13% со страховых выплат физическим лицам в следующих случаях:

– по договорам имущественного страхования. В том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества;

– в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока их действия и возврата страхователям выкупных сумм;

– по договорам имущественного страхования. В том числе страхования ответственности, при повреждении застрахованного имущества.

Исходные данные:

Получено заявление от страхователя – физического лица о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка от повреждения имущества в размере 5600 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего случая и начислено страховое возмещение на сумму 5600 руб. Произведена выплата страхователю за минусом удержаний в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса и НДФЛ = 650 руб. по ставке 13%.

В этот отчетный период была начислена также страховая выплата по договору добровольного страхования жизни сроком на 7 лет на сумму 8900 руб. Из суммы начисленного страхового возмещения зачтено в счет погашения ранее выданной страхователю ссуды – 1500 руб. и 180 руб. – в счет погашения процентов по ссуде. Удержан НДФЛ = 1575 руб. по ставке 35%. Остальная сумма выплачена наличными деньгами.

Требуется:

1. Отразить операции по начислению и выплатам страхового возмещения;

2. проверить правомерность применения указанных ставок расчета НДФЛ.

Задание 2.6. Расчет НДФЛ по страховым выплатам, облагаемым налогом.

Методические рекомендации к заданию 2.6.

НДФЛ в случаях обложения страхового возмещения налогом рассчитывается следующим образом:

где НДФЛ_ж, НДФЛ_{ги}, НДФЛ_{пи} – соответственно, сумма налога по договорам страхования жизни, страхования погибшего имущества и страхования поврежденного имущества;

СВ_ж, СВ_{им} – соответственно, страховые выплаты по договорам страхования жизни и страхования имущества;

СП_ж, СП_{им} – соответственно, страховые премии (взносы), уплаченные физическим лицом или его работодателем по договорам страхования жизни и страхования имущества;

С_{рын} – рыночная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора;

З_{рем} – стоимость ремонта (восстановления) поврежденного имущества.

Примечание: Не учитываются в качестве доходов суммы, возмещенные страхователю, понесенные им в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, судебных расходов и т.п.

По ставке 35% облагаются страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет.

Расчет НДФЛ (НДФЛ_{стр}) производится следующим образом:

где СВ – сумма страховой выплаты;

СП – сумма страховых взносов, уплаченных физическим лицом;

С_{цб} – ставка ЦБ РФ, действующая на дату заключения договора страхования;

Д_{дог} – количество дней по договору страхования;

Д_{год} – количество дней в году.

Исходные данные:

Страхователям, физическим лицам, были начислены страховые выплаты в соответствии с договорами № 24, 138, 86. Договор № 24 – страхование имущества на сумму 45 000 руб. Застрахованное имущество погибло. Сумма страховых взносов, внесенных в страховую компанию страхователем составила 7200 руб. Рыночная стоимость имущества на дату заключения договора равна 38 000 руб.

Договор № 128 – страхование имущества на сумму 78 600 руб. Застрахованное имущество повреждено и выявлены размеры ущерба страхователя. Начислена сумма страховых выплат страхователю в размере 39 200 руб. Согласно договору страхователь внес всю сумму страховых взносов своевременно в размере 7860 руб. Представлены и проверены документы, подтверждающие сумму ремонта поврежденного имущества – 4950 руб.

Договор № 86 – добровольного долгосрочного страхования жизни.

При этом сумма начисленного страхового возмещения равна 2580 руб., а сумма страховых взносов, внесенных страхователем, – 2500 руб.

Требуется: рассчитать суммы НДФЛ, удерживаемых из сумм страховых выплат страхователей; отразить операции методом двойной записи в бухгалтерском учете страховщика.

1. Каким образом отражаются в учете страховые взносы при использовании «кассового» метода?

2. В чем состоит особенность в учете страховых взносов при использовании метода начисления?

3. На каком счете отражаются в бухгалтерском учете расчеты со страховыми агентами и брокерами? Дайте характеристику этого счета?

4. В каких случаях производятся бухгалтерские записи по дебету счета 22 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)»?

5. Какой проводкой закрывается счет 22 в конце отчетного периода:

6. Страховыми посредниками (брокерами) могут быть:

а) только физические лица, работающие со страховой организацией по трудовому договору;

б) только юридические лица, имеющие лицензию на брокерскую деятельность;

в) юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке;

г) физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке.

Практическое занятие № 10

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ПРИБЫЛИ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы на ведение страхового дела предназначены для финансирования деятельности страховой организации. Они закладываются в нагрузку брутто-ставки и являются важным элементом себестоимости страховых услуг. В состав расходов включаются все

обоснованные и документально подтвержденные затраты страховой организации, связанные с оказанием страховых услуг.

Расходы на ведение страхового дела в бухгалтерском учете учитываются в сумме фактически произведенных расходов. Для исчисления налога на прибыль расходы учитываются в пределах норм, установленных главой 25 НК РФ. В этом случае, в соответствии с ПБУ 18/02, будут отражаться постоянные налоговые обязательства, равные произведению постоянной разницы на ставку налога на прибыль. Постоянные разницы равны разнице между суммой фактических расходов, учтенных в бухгалтерском учете, и суммой расходов в соответствии с нормой, учтенной в системе налогового учета.

К нормируемым расходам относятся:

- **компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей;**
- **затраты на служебные командировки (суточные);**
- **представительские расходы, связанные с коммерческой деятельностью;**
- **расходы на некоторые виды рекламы;**
- **проценты по кредитам банков и займам;**
- **страховые взносы по договорам личного страхования работников организации.**

Задание 7.1. Учет прямых расходов на ведение дела в страховой организации.

Методические рекомендации к решению задания 7.1.

Для учета расходов на ведение дела используются активные счета 26 «Общехозяйственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов»

и пассивный счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Счет 26 калькуляционный, предназначен для учета фактических затрат на ведение дела. В соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках он делится на следующие субсчета:

- 26/1 или (26жз) – расходы по страхованию жизни;
- 26/2 или (26/2 ин) – расходы по видам страхования иным, чем страхование жизни;
- 26/3 или (26 упр) – управленческие расходы на ведение дела страховой компании.

На субсчетах 26/жз и 26/ин в составе расходов по ведению дела отражаются страховые операции соответственно по страхованию жизни и иному страхованию, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования по элементам и статьям затрат.

В течение месяца прямые затраты учитываются на основании первичных документов в расходах на ведение страховых операций по конкретным видам страхования.

Исходные данные:

Страховая компания в течение месяца произвела прямые расходы на ведение дела, по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни, представленные в табл. 31.

1. Начислено комиссионное вознаграждение страховым брокерам за оказанные услуги:

2. Начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам:

3. Утверждены расходы по изготовлению страховых свидетельств:

4. Начислено за услуги экспертов, юристов, привлекаемых для работ по страховым операциям (физических лиц):

5. Утверждены расходы за услуги по рекламе:

6. Начислена заработная плата аквизиторам:

7. Произведены отчисления в ЕСН от заработной платы Требуется:

1. Отобразить прямые операции по различным видам страхования.

2. Произвести расчет неполной (сокращенной) себестоимости страховых услуг.

Задание 7.2. Расчет косвенных расходов и отражение их в себестоимости страховых услуг.

Методические рекомендации к решению задания 7. В том случае, если расходы являются общими для всех видов страхования, то есть косвенными, то они перераспределяются в конце отчетного периода между видами страхования. Распределение косвенных расходов обычно производят пропорционально прямым затратам, учтенным по страхованию жизни и иному страхованию, чем страхование жизни. Счет 26 упр. не имеет сальдо на конец отчетного месяца.

Расходы, произведенные в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к другим отчетным периодам, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются с него ежемесячно в доле, относящейся к отчетному периоду (например, расходы по неравномерно производимому в течение года ремонту основных средств; платежи за полученные лицензии на право деятельности; приобретены пакеты прикладных программ для персональных компьютеров и др.).

В целях равномерного включения предстоящих расходов в себестоимость страховых услуг страховая компания может создавать резервы на предстоящую оплату отпусков работников; выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы, за выслугу лет; ремонт основных средств; покрытие иных непредвиденных затрат и др. цели. Учет резервов ведется на пассивном счете 96 «Резерв предстоящих расходов».

Правильность образования и использования сумм того или иного резерва периодически проверяется по данным смет и расчетов. В конце отчетного года проводится обязательная инвентаризация созданных резервов и проверяется правильность остатка резерва на конец года. В случае выявления отклонений производится корректировка переходящих резервов на следующий год.

Исходные данные:

Та же страховая компания (по заданию 7.1) за тот же период утвердила расходы косвенного характера и включила их в себестоимость страховых услуг. Перечень косвенных расходов представлен в табл. 32.

1. Начислена амортизация зданий страховой компании 3. Списана стоимость материалов, израсходованных на страховую деятельность, ее обслуживание и управление 4. Начислена арендная плата за арендуемые помещения 5. Начислена заработная плата управленческим работникам 6. Произведены отчисления в ЕСН:

7. Списаны в расходы на ведение страховых операций командировочные расходы 8. Оплачены консультационные услуги сторонним организациям 9. Списаны расходы на ведение страховых операций расходы по проезду на участке работы 10. Начислена плата за коммунальные услуги (отопление, освещение и т.п.) 11. Начислено за инкассаторские услуги 12. Списаны расходы будущих периодов в части, относящейся к отчетному периоду 13. Произведены отчисления в резерв на оплату отпусков 14. Произведены отчисления в резерв на выплату вознаграждения за выслугу лет 15. Начислены отпускные суммы штатным работникам компании за счет резерва отпусков 16. Распределены и списаны косвенные расходы по видам страховой деятельности пропорционально прямым затратам (сумму прямых затрат взять из решения задания 7.1.):

Требуется:

1. Определить общую сумму косвенных расходов.

2. Распределить сумму косвенных расходов, учитываемых в себестоимости страховых услуг, пропорционально сумме прямых затрат (данные задания 7.2).

1. Что такое аквизиционные расходы?

2. Опишите состав расходов на ведение дела?

3. Учет расходов на ведение дела осуществляется на синтетическом счете:

- а) счете № 20 «Основное производство»;
- б) счете № 26 «Общехозяйственные расходы»;
- в) специального счета не предусмотрено;
- г) непосредственно на счет 99 «Прибыли и убытки».

4. Какие расходы не подлежат включению в себестоимость страховых услуг?

5. Расходы на ведение дела включаются в расчет себестоимости страховых услуг по видам страхования:

- а) да, включаются в соответствующей виду страхования доле;
- б) нет, не включаются, что является особенностью учета в страховании;
- в) расходы на ведение дела всегда списываются на счет 99 «Прибыли и убытки», так как их невозможно разделить;
- г) таких расходов в страховании не существует. Это условное название всех страховых расходов.

Тема 8. УЧЕТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

8.1. Учет прочих доходов.

8.2. Учет прочих расходов.

Задание 8.2. Учет прочих расходов страховой организации.

Методические рекомендации к решению задания 8. Счет 91-2 в соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках делится на следующие субсчета:

- **расходы по инвестициям по страхованию жизни (91-2 жз);**
- **расходы по инвестициям, кроме инвестиций по страхованию жизни (91-2 ин);**
- **операционные расходы, кроме связанных с инвестициями (91-2оп);**
- **внереализационные расходы (91-2 внер);**

На субсчете 91-2 отражаются расходы, связанные с получением доходов по инвестициям, отраженным по группе статей «Доходы по инвестициям»:

– **учетная стоимость проданных ценных бумаг, приобретенных за счет средств резерва по страхованию жизни или иным видам страхования;**

– **разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, приобретенных за счет средств по страхованию жизни или иным видам страхования;**

– **остаточная стоимость проданной (выбывшей) недвижимости, приобретенной за счет средств резерва по страхованию жизни;**

– **расходы по управлению инвестициями средств резервов;**

– **другие подобные расходы.**

На субсчете 91-2 оп отражаются расходы, связанные с получением дохода по субсчету 92-2 оп:

– **причитающиеся в соответствии с договорами к уплате проценты за пользование денежных средств (кредитов, займов, по задолженности перед перестраховщиками, использование депо премий на срок размещения этих денег);**

– **отрицательный результат от операций по обязательному мед. страхованию;**

– **оплата услуг сторонних специалистов по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению;**

– **вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;**

– **прибыль по договору простого товарищества;**

– **остаточная стоимость проданных (выбывших) средств и прочих активов (кроме приобретенных за счет средств резервов);**

– **налоги и сборы;**

– **расходы по операциям, связанным с получением прочих доходов.**

На счете 91-2 внер отражаются расходы, связанные с получением доходов сч 91-2 внер.

Исходные данные:

Страховая организация за месяц отразила следующие расходы, не связанные с ведением дела. Перечень расходов данного отчетного периода представлен в табл. 34.

1. Списана учетная стоимость проданных ценных бумаг 2. Отражена уценка ценных бумаг и других финансовых вложений до рыночной цены 3. Отражена остаточная стоимость проданных (выбывших) основных средств и НМА 4. Отражены расходы, связанные с продажей основных средств и НМА 5. Отражены суммы процентов по депо премий по рискам, переданным в перестрахование (для перечисления) 6. Отражены расходы, связанные с оказанием услуг сюрвейера (аварийного комиссара) и представителя другой страховой организации по выполнению уполномочий другой страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению 7. Начислены расходы по суброгации 8. Начислены вознаграждения состраховщику по договорам сострахования 9. Начислены суммы налогов, уплачиваемых по законодательству за счет финансовых результатов 10. Отражены расходы на содержание объектов, находящихся на консервации 11. Начислены проценты по кредитам и займам 12. Начислены штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате 13. Списана безнадежная дебиторская задолженность 14. Отражены убытки прошлых лет, признанные в отчетном году 15. Списаны отрицательные курсовые разницы 16. Утверждены расходы на судебные издержки, арбитражные сборы 17. Произведены отчисления в резервы:

– под снижение стоимости материальных ценностей – под обесценение вложений в ценные бумаги 18. Отражены недостачи, выявленные по результатам инвентаризации 19. Списан убыток по прочим доходам и расходам на счет прибылей и убытков Требуется: отразить прочие расходы страховой организации за месяц в учете страховщика методом двойной записи.

1. Какие субсчета могут открываться к синтетическому счету учета прочих доходов и расходов?

2. Как закрываются в конце отчетного периода (квартала) субсчета к счету 91 «Прочие доходы и расходы»?

3. Каким образом закрываются субсчета к счету 91 «Прочие доходы и расходы» в конце отчетного года?

4. Какими нормативными документами регламентируется учет прочих доходов и расходов в страховой организации?

5. Сальдо прочих доходов и расходов:

а) отражается на специальном субсчете к счету 91 «Прочие доходы и расходы» в течение отчетного периода;

б) специального субсчета не имеет, а отражается в течение отчетного периода непосредственно на синтетическом счете 91;

в) отражается в течение отчетного периода отдельно на субсчетах 91-1 или 91-2 в зависимости от результата;

г) ни один субсчет сч. 91 «Прочие доходы и расходы» и сам синтетический счет в течение отчетного периода сальдо иметь не может.

6. Облагается ли налогом на прибыль финансовый результат от прочих операций?

Практическое занятие № 11

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ВЫПЛАТ

. Учет выплат страхового возмещения Согласно ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»

страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (при добровольном страховании) или законом (при обязательном страховании), с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам. Причем событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления.

При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения. При страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения.

Страховые выплаты по договорам страхования являются одним из основных расходов страховой организации. При учете расходов используют метод начисления, то есть страховые выплаты в соответствии с условиями договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика – страховой организации – обязательства по выплате страхового возмещения в сумме, рассчитанной в соответствии с законодательством РФ и правилами страхования.

Для учета страховых выплат по прямому страхованию предназначен балансовый счет № 22 «Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», субсчет 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)».

Аналитический учет по счету 22-1 ведется по видам страхования. В соответствии с законом и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках счет 22-1 ведется по страхованию жизни (сч. 22-1 ж) и по видам страхования иным чем страхование жизни (сч. 22-1 ин).

По некоторым видам страхового возмещения, выплачиваемого физическим лицам, начисляется налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по соответствующим ставкам. Выплата страхового возмещения в этом случае производится за вычетом НДФЛ.

Задание 2.4. Учет страхового возмещения по прямому страхованию.

Методические рекомендации к решению задания 2.4.

7. Дайте характеристику счета учета страховых взносов (премий).

8. Выберите верную бухгалтерскую запись по закрытию счета учета страховых взносов (премий):

ПО ДОГОВОРАМ СОСТРАХОВАНИЯ

Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование).

При этом в договоре сострахования определяется сумма страхового взноса и его распределение по страховщикам, а также суммы страхового возмещения, которые должен выплачивать каждый участник договора сострахования при наступлении страхового случая.

Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного или личного страхования.

Учет страховых взносов может производиться по двум вариантам.

В первом случае страхователь перечисляет каждому страховщику определенную в договоре сумму страхового взноса и каждый участник сострахования учитывает начисление и поступление своей части страхового взноса. При наступлении страхового случая каждый из страховщиков выплачивает страхователю оговоренную договором сострахования сумму страховой выплаты.

По второму варианту расчеты со страхователем за всех участников договора сострахования ведет одна страховая организация («ведущая страховая организация»).

Две страховые компании (СК) заключили договор сострахования имущества страхователя. Сумма страхового взноса в размере 1260 тыс.

руб. в соответствии с договорами распределена следующим образом:

страховщику «Защита» определено 70% от суммы страхового взноса, страховщику «Берег» 30%. Соответственно этим процентам распределены обязанности по возмещению ущерба, причиненному имуществу при наступлении страхового случая. Сумма ущерба определена в размере 640 тыс. руб. Решение произвести в табл. 12.

Учет операций перестрахования по первому варианту
Содержание операции 1.
Получены участниками договора премии (взносы) в соответствии с условиями договора непосредственно от страхователя.

Расчет:

2. Начислено комиссионное вознаграждение (КВ) в размере 5% агентам СК «Защита» и 8% СК «Берег».

Расчет:

3. Произведены удержания НДФЛ по КВ агентам.

Расчет:

4. Выданы суммы КВ, причитающиеся к выплате страховым агентам.

Расчет:

5. Начислено страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Расчет:

6. Перечислены суммы страхового возмещения своим брокерам для передачи страхователю 7. Перечислены брокерами суммы страхового возмещения страхователю 8. В конце отчетного периода закрыты счета учета страховых взносов (премий) и счета страхового возмещения Требуется: отразить операции по учету страховых взносов и выплате страхового возмещения за период по первому варианту учета.

3.2. Методика учета при применении 2 варианта Задание 3.2. Учет операций сострахования по второму варианту (у ведущей страховой организации).

Методические рекомендации к решению задания 3.2.

Для учета расчетов между организациями при втором варианте используется счет 77, субсчет 77-2 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования», где учитываются расчеты в части приходящихся на долю участников договора сострахования страховых премий (взносов), а также вознаграждений за заключение договора сострахования. Структура счета 77-2 у ведущей организации имеет следующий вид:

Сальдо – долг участников сострахования ведущей организации (СК) по страховым премиям, подлежащим перестраховым выплатам, подлежащим числению участникам договора сострахования на начало отчетного периода Начислены участникам договора сострахования страховые премии (взносы). сы), причитающиеся на долю участников договора сострахования Начислена доля участников договора сострахования в производимой страховой выплате Сальдо – долг участников договора сострахования ведущей СК по страховым выплатам, подлежащим перелучению участниками договора сострахования на конец отчетного периода Исходный данные:

По условиям договора сострахования учет всех операций ведет ведущая страховая компания «Вега». Она отразила страховую премию по договору сострахования на сумму 86 250 руб. по заключенному договору совместно с СК «Защита». Доля СК «Защита» составила 40%. В соответствии с этими процентами распределены суммы страхового возмещения в размере 146 000 руб. при наступлении страхового случая.

Расчеты ведутся через страховых посредников агентов и брокеров. Учет операции отразить в табл. 13.

Учет операций перестрахования у ведущей СК «Вега»

- 1. Получены страховые премии (взносы) от страхователя, руб.**
- 2. Отражена сумма полученных взносов в учете ведущей Ск, руб.**
- 3. Перечислена часть взносов (премий), приходящаяся на долю СК «Защита».**

Расчет:

- 4. Начислена сумма комиссионного вознаграждения в размере 10% агенту за заключение договора сострахования.**

Расчет:

- 5. Выдана сумма КВ агенту за минусом НДС = 1005 руб.**
- 6. Произведен учет возврата суммы КВ в части, приходящейся на СК «Защита».**

Расчет:

- 7. Поступила на р/с возмещенная сумма КВ от СК «Защита»**
 - 8. Отражена доля СК «Защита» в производимой выплате при наступлении страхового случая по расчету:**
 - 9. Погашена задолженность СК «Защита» по страховой выплате**
 - 10. Выплачена через р/с страхователю вся сумма страхового возмещения**
 - 11. Произведено закрытие счетов учета взносов (премий) и выплат страхового возмещения**
- Требуется: произвести учет операций сострахования у ведущей компании «Вега».

- 1. Назовите основную задачу сострахования?**
- 2. Какой документ определяет условия бухгалтерского учета операций сострахования?**
- 3. Дайте определение «ведущей страховой компании»?**

4. Нужна ли страховщикам, не являющимся профессиональными сострахователями отдельная лицензия, разрешающая операции сострахования:

- а) да, нужна вторая лицензия, дающая право на состраховочные операции;
- б) нет не нужна, достаточно иметь лицензию на любой вид страхования;
- в) отдельная лицензия не нужна, если операции по сострахованию занимают менее 50% от прямых операций;
- г) лицензия на операции сострахования не нужна, если страховщики осуществляют сострахование от случая к случаю.

Практическое занятие № 12

**ИЗУЧЕНИЕ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПО УЧЕТУ РЕЗЕРВОВ
.ЗАКОН РФ «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ».**

Практическое занятие № 13

**ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ РЕЗЕРВА
НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ.**

Виды страховых резервов и правила их формирования Для обеспечения принятых страховых обязательств, страховщики в порядке и на условиях, установленных нормативным правовым актом органа страхового надзора, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности.

Все страховые резервы делятся на три большие группы:

- 1. Резервы по страхованию жизни.**
- 2. Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни.**
- 3. Резервы по обязательному медицинскому страхованию.**

Технические резервы – это сумма средств, необходимая для выполнения страховщиком финансовых обязательств по страховым выплатам, рассчитанных по отдельному договору страхования и (или) по всему портфелю страхований на отчетную дату. Они являются частью страховых резервов и рассчитываются по видам иным, чем страхование жизни.

Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по действующим договорам. Поэтому для определения их размера необходим тщательный анализ операций страховщика и трудоемкие математические расчеты.

Страховые организации в России формируют в обязательном порядке следующие технические резервы:

а) незаработанной премии (РНП);

б) резервы убытков:

– заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);

– произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

По согласованию с МФ РФ страховщики могут также образовывать дополнительные технические резервы:

– стабилизационный резерв (СР);

– резерв катастроф (РК);

– резерв колебаний убыточности (РКУ);

– другие виды резервов, связанные со спецификой обязательств, принятых по договорам страхования.

Страховые резервы рассчитываются отдельно по учетным группам, представленным в табл. 21.

учетной группы Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней Добровольное медицинское страхование (сострахование) Страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов) Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж Страхование (сострахование) средств наземного транспорта Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта Страхование (сострахование) средств водного транспорта Страхование (сострахование) грузов Страхование (сострахование) товаров на складе Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур Страхование (сострахование) имущества, кроме указ. в гр 5-10, Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанной в гр. Страхование (сострахование) профессиональной ответственности Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств Страхование (сострахование) ответственности, кроме гр. 13- Договоры, принятые в перестрахование (кроме договоров непропорционального перестрахования) 6.1. Расчет и учет резерва незаработанной премии Задание 6.1. Расчет базовой страховой премии (БСП).

Методические рекомендации к решению задания 6. Базовая страховая премия (БСП) является базой для расчета резерва незаработанной премии (РНП) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Базовая страховая премия (БСП) равна страховой брутто премии (СПБ) за минусом фактически выплаченного (начисленного) комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования (КВ) и за минусом отчислений в резерв предупредительных мероприятий (РПМ):

По договорам противопожарного страхования имущества БСП исчисляется по формуле:

где ФПБ – размер отчислений в фонд пожарной безопасности, исчисленный в виде определенного процента от страховой брутто-премии.

Исходные данные:

Страховая организация «Альфа» за период заключила 12 договоров страхования имущества юридических лиц. Страховая брутто-премия и процент отчислений в РПМ, КВ и ФПБ от страховой брутто-премии приведены в табл. 22.

10 – ИЮ 11 – ИЮ 12 – ИЮ Итого: БСП Требуется: рассчитать базовую страховую премию (БСП) по действующим договорам на конец отчетного периода.

Практическое занятие № 14

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ РЕЗЕРВА УБЫТКОВ

Резерв незаработанной премии (РНП) – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Для расчета величины РНП используются следующие методы:

- **pro rata temporis;**
- **одной двадцать четвертой (далее «1/24»);**
- **одной восьмой (далее «1/8»).**

Расчет РНП производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Метод *pro rata temporis* применяется к договорам, относящимся к учетным группам с 1–18, а также по договорам перестрахования. РНП определяется при этом как произведение принятой для расчета базовой страховой премии (БСП) на отношение неистекшего срока действия договора страхования (в днях) на отчетную дату ко всему сроку действия договора страхования (в днях) по следующей формуле:

где $НП_i$ – незаработанная премия по каждому договору, относящемуся к учетной группе;

$БСП_i$ – базовая страховая премия по каждому договору;

n_i – срок действия договора в днях;

m_i – число дней с момента вступления каждого договора в силу до отчетной даты.

Для упрощения расчета РНП методом *pro rata temporis* применяют ряд допущений:

- число дней в году считают равным 365;
- если срок действия договора страхования менее года, то для расчета количества дней в сроке действия договора исходят из среднего количества дней в месяце равным 30;
- этим же допущением пользуются при определении количества прошедших дней с момента вступления договора страхования в силу.

По итогам расчета БСП рассчитать резерв незаработанной премии по группе договоров страхования имущества юридических лиц СК «Альфа» на конец отчетного периода. Расчет РНП произвести в табл. 23.

Расчет РНП методом «*pro rata temporis*» по СК «Альфа»

Требуется: рассчитать РНП по договорам № 5 – 12 по СК «Альфа» методом «*pro rata temporis*».

Практическое занятие № 15

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА.

Метод «1/24» применяется для целей расчета страховых резервов, если точные даты начала и окончания договоров определять нецелесообразно. При этом срок действия договоров принимается равным одному кварталу или устанавливается страховщиком исходя из среднего срока действия таких договоров и не может устанавливаться меньше одного месяца. Метод «1/24» применяется к договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 9, по формуле:

где K_i – коэффициент для расчета незаработанной премии по каждому из договоров из группы договоров;

$БСП_i$ – базовая страховая премия по каждому договору, входящему в группу.

Коэффициент K_i для каждого договора (или подгруппы договоров) определяется как отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в половинках месяцев) ко всему сроку действия договора (или группы договоров) в половинках месяцев. Коэффициенты K_i для расчета методом «1/24» приведены в табл. 24.

Коэффициенты для расчета методом «1/24»

Месяцы, истекшие с начала действия К подгруппам договоров относятся договоры:

- со сроком действия договоров 12 месяцев;
- со сроком действия договоров 6 месяцев;
- со сроком действия 3 месяца;
- со сроком действия 1 месяц.

Исходные данные:

Страховая компания «Защита +» заключила договор страхования домашнего имущества на случай кражи с 15.12.20г. по 15.12. 20г.

сроком на 1 год. Сумма страхового взноса страхователя, начисленного к получению, – 2800 руб. Комиссионное вознаграждение страхового агента составило 280 руб., отчисления на предупредительные мероприятия – 120 руб.

Требуется:

1. Определить сумму РНП по данному договору методом «1/24» на 31.04. (1 квартал), 01.06. (полугодие) 01.10.20 г. (конец года).

2. Отообразить суммы начисленного резерва методом двойной записи.

Задание 6.4. Учет резерва незаработанной премии.

По учтенной группе 1 на 31.09. 20 г. сформирован резерв незаработанной премии (РНП) в сумме 1850 тыс. руб., 10.10.20 г. начислен возврат РНП, сформированного в предыдущем периоде на сумму 350 тыс. руб. На 31.12. 20 г. начислен РНП на сумму 2200 тыс. руб. В конце отчетного периода списан результат изменения РНП по сравнению с предыдущим периодом.

Требуется: отразить данные страховые операции методом двойной записи на 31.09.20г. и 31.12. 20г. (того же года). Учет произвести в табл. 25.

1. Сформирован РНП отчетного периода:

- на 31. 09. 20г.
- на 31.12. 20г.

2. Начислен возврат РНП, сформированный в предыдущем периоде:

- на 31.09.20 г.
- на 31.12. 200 г.

3. Отнесен на финансовый результат итог изменения РНП на 31.09. 200 г.

4. Отнесен на финансовый результат итог изменения РНП на 31.12. 20 г. (того же года).

Практическое занятие № 16

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ РЕЗЕРВА ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ.

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) соответствует сумме заявленных и неурегулированных убытков за отчетный период и за периоды, соответствующие отчетному, зарегистрированных в журнале учета убытков, увеличенной на сумму расходов по урегулированию убытка в размере 3% от суммы неурегулированных претензий. Расчет РЗУ производится по формуле:

где ЗУ ну – сумма заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на конец отчетного периода;

0,03 – коэффициент расходов по урегулированию убытка.

По данным журнала убытков страховой компании СК «Онега» имеет 6 договоров страхования средств водного транспорта, по некоторым из них имеются заявленные, но неурегулированные убытки. Данные журнала учета убытков на 31.12.20 г. по договорам представлены в табл. 26.

Требуется:

- 1. Выявить по данным журнала убытков неурегулированные договоры на отчетную дату.**
- 2. Определить учетную группу договоров по виду страхования.**
- 3. Произвести расчет РЗУ в табл. 18. «Расчет заявленных, но неурегулированных убытков».**

Расчет заявленных, но неурегулированных убытков Квартал, заканчивающийся отчетной датой ИТОГО 3. Расчет и учет резерва произошедших, но незаявленных убытков.

6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков Задание 6.6. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Методические рекомендации к решению задания 6.6.

Для расчета РПНУ используется информация о произошедших убытках и об их оплате за определенный период времени. По договорам, относящимся к учетным группам 1-11, рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития)), предшествующих отчетной дате. По договорам, относящимся к учетным группам 12-19, – не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате. Величина РПНУ рассчитывается по формуле:

где ПНУ – величина произошедших, но незаявленных убытков;

1,03 ПНУ – величина произошедших, но незаявленных убытков, увеличенная на сумму расходов по их урегулированию в размере 3%.

Если страховщик заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, для которой нет необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов, то в этом случае в качестве РПНУ по данной отчетной группе принимается наибольший из двух РПНУ:

1) резерв, рассчитанный как (1,03 ПНУ);

2) резерв, рассчитанный в размере 10% от заработанной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

В страховой компании СК «Альтаир» имеется информация для расчета РПНУ за четыре квартала, предшествующих отчетной дате. В журнале учета убытков (табл. 28) зарегистрирована информация о сроках поступления заявлений об убытках, величине заявленных убытков и о сроках и суммах произведенных выплат.

поступления

Требуется:

1. Определить суммы убытков, оплаченных на конец года по страховым случаям, произошедшим за год;

2. Рассчитать совокупную величину убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, оплаченных на конец каждого из последующих периодов оплаты.

3. Рассчитать совокупную величину убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, кроме последнего, и оплаченных на конец каждого из последующих периодов оплаты (развития) убытков.

4. Рассчитать коэффициенты развития убытков С, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты (развития) к последующему.

Задание 6.7. Учет РЗУ и РПНУ.

Методические рекомендации к решению задания 6. Для учета страховых резервов в страховой компании используется счет 95, к которому открываются субсчета: 95-1 «Страховой резерв», 95-2 «Доля перестраховщиков в резерве», 95-3 «Изменение резерва».

Учет ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ, РЗУ, СР.

Списание РНП (РЗУ, РПНУ, СР) преСР) за отчетный период предыдущего отчетного периода в конце Счет 95-2 «Доля перестраховщиков в резерве» ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ, СР.

Структура счета 95-2 « Доля перестраховщика в резерве»

Сальдо – доля перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на начало периода
Начисление доли перестраховщика
Списание доли перестраховщика в в резервах

отчетного периода (по рас- резервах чету) Сальдо – доля перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на конец периода Счет 95-3 «Изменение резерва» также ведется по видам резервов:

РНП, РЗУ, РПНУ, СР.

1. Начисление резервов отчетного 3. Списание РНП (РЗУ, РПНУ, СР) 2. Списание доли перестраховщика 4. Начисление доли перестраховв РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдуще- щиков в резервах отчетного периода го отчетного периода Списание дебетового сальдо, если Списание кредитового сальдо, если (п. 3 +п. 4) меньше (п. 1 +п. 2) (п. 3 + п. 4) больше (п. 1 + п. 2) Страховая компания СК «Авангард-защита» по учетным данным имеет следующие остатки по резервам предыдущего отчетного периода, представленные в табл. 29.

Данные по резервам на конец отчетного периода Сумма резерва (сальдо 95-1) Доля перестраховщиков (сальдо сч.95-2) Сумма резерва, на 31.12.20 г.

Доля перестраховщика в резерве на 31.12.20 г.

Сумма резерва (сальдо сч. 95-1) Доля перестраховщика (сальдо сч. 95-2) За отчетный период были произведены расчеты следующих резервов РНП, РЗУ, РПНУ, СР, представленные в табл. 30.

Страховые операции СК «Авангард-защита»

1. Учет РНП:

1.1. Начислен РНП по состоянию на 31.12.20 г. 2 1.2. Начислена доля перестраховщиков в РНП по состоянию на 31.12.20г.

1.3. Списана сумма РНП по состоянию на 30.09.20 г.

1.4. Списана доля перестраховщика в РНП по состоянию на 30.09.20 г.

1.5. Списывается на финансовый результат изменение РНП.

Расчет:

2. Учет РЗУ:

2.1. Начислен РЗУ по состоянию на 31.12.20 г. 2 2.2. Начислена доля перестраховщиков в РПНУ по состоянию на 31.12.20 г.

2.3. Списана РПНУ по состоянию на 30.09.20 г. 1 2.4. Списана доля перестраховщиков в РЗУ по состоянию на 30.09.20 г.

2.5. Списывается на финансовый результат изменение РЗУ.

Расчет:

3. Учет РПНУ:

3.1. Начислен резерв РПНУ по состоянию на 31.12.20 г.

3.2. Начислена доля перестраховщиков в РПНУ на 31.12. 20 г.

3.3. Списана сумма РПНУ по состоянию на 30.09.20 г.

3.4. Списана доля перестраховщиков в РПНУ по состоянию на 30.09.20 г.

3.5. Списывается на финансовый результат изменение РПНУ.

Расчет:

4. Учет СР:

4.1. Начислен СР по состоянию на 31.12. 20 г. 1 4.2. Начислена доля перестраховщиков в СП по состоянию 31.12.20 г.

4.3. Списана сумма СР по состоянию на 30.09.20 г. 30.09.20 г.

4.4. Списана доля перестраховщика в СР по состоянию на 30.09.20 г.

4.5. Списывается на финансовый результат изменение СР.

Расчет:

Требуется: Отобразить начисленные резервы в журнале хозяйственных операций в

1. Какие технические резервы в обязательном порядке должна формировать страховая организация?

2. Что представляет собой базовая страховая премия?

3. Какими методами рассчитывается резерв незаработанной премии?

4. Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода рассчитывается:

а) по всем заключенным в течение отчетного периода договорам страхования;

б) по действующим на конец отчетного периода договорам страхования;

в) по договорам страхования, заключенным с начала отчетного года;

г) только по договорам сострахования и перестрахования.

5. Какие резервы входят в состав резервов убытков;

6. Что представляет собой резерв заявленных, но неурегулированных убытков?

7. Может ли филиал страховой компании осуществлять функции по формированию страховых резервов?

Практическое занятие № 17

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

1. Вопросы к обсуждению:

1. В чем заключается сущность, место и роль контроля как функции управления предприятием?
2. Каковы виды и формы контроля вы знаете?
3. Что общего и различного во внешнем и внутреннем контроле?
4. Каковы элементы системы внутреннего контроля?
5. В чем сущность, цель, задачи внутреннего контроля?
6. Какова сущность, цель, задачи и особенности внутреннего аудита как формы внутреннего контроля?
7. В чем состоят основные отличия предварительного, текущего и последующего контроля? Приведите примеры задач, которые решают на данных этапах контроля.
8. Что такое «риск контроля»? Обоснуйте необходимость его оценивания на разных этапах аудита финансовой отчетности.
9. Какие факторы влияют на эффективность и надежность системы внутреннего контроля?
10. Каков порядок сотрудничества внутреннего аудита с внешним в процессе аудита финансовой отчетности?

Тестовые задания

Выберите правильный ответ.

Контроль – это:

- А. Функция управления
- Б. Функция учета
- В. Верного ответа нет.
- Г. Верно А и Б

Выберите правильный ответ.

Контроль бывает следующих видов:

- А. Внутренний и внешний

- Б. Государственный и частный
- В. Хозяйственный и финансовый
- В. Все ответы верны

Выберите правильный ответ.

Внутренний контроль проводят:

- А. Министерства, ведомства
- Б. Собственники предприятия
- В. Органы государственной налоговой службы Украины
- Г. Верно Б и В.

Выберите правильный ответ.

Что является объектами внутреннего аудита?

- А. Состояние имущества
- Б. Организация и технология производства
- В. Система управления предприятием
- Г. Все ответы верны

Выберите правильный ответ.

Кто определяет субъектов внутреннего аудита?

- А. Аудиторская фирма
- Б. Специализированные организации
- В. Фискальные государственные органы
- Г. Руководство предприятия

Выберите правильный ответ.

Обязан ли внешний аудитор ознакомиться с внутренними аудиторскими отчетами:

- А. Да
- Б. Нет
- В. Да, частично

Г. Да, по желанию аудитора

Выберите правильный ответ.

В какой форме внутренний аудитор оформляет результаты своей работы?

А. Отчет

Б. Аудиторское заключение

В. Результаты не систематизируются

Г. Результаты систематизируются в свободной форме

Задание 1.

Определите, к каким элементам системы внутреннего контроля принадлежат следующие мероприятия. Укажите код ответа в столбце 3.

№ п/п	Элемент контроля	Верный ответ	Код	Мероприятие контроля
	Среда контроля		А	Оценивание эффективности мероприятий, направленных на возмещение дебиторской задолженности, которые проводит внутренний аудитор
	Оценивание рисков		Б	Проведение регулярных случайных ревизий мест хранения товарно-материальных ценностей и денежных средств
	Информационная система учета		В	Функционирование автоматизированной системы учета предприятия
	Процедура контроля		Г	Процедуры выявления отрицательных показателей и оценивание возможных их влияний на деятельность предприятия

Практическое занятие № 18

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ИТОГОВ ПРОВЕРКИ.

Задание №1 Ниже приведена хозяйственная ситуация о результатах проведения инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Требуется:

- составить приказ о проведении инвентаризации расчетов (Ф. № Инв. 22)
- зарегистрировать приказ в журнале (Ф № Инв. 23)
- Составить справку и акт инвентаризации расчетов с прочими дебиторами и кредиторами (Ф.№ Инв. 17)
- отразить результат инвентаризации на счетах бухгалтерского учета.

1). На ООО «Россиянка» согласно приказа №122 от 01.04. 20..г. комиссия в составе: председателя комиссии, зам. директора Светлова Б.М., членов комиссии: заместитель главного бухгалтера Соловьевой О.Г., главного бухгалтера Смирновой Л.И. и бухгалтера (Ф.И.О. студента) провела инвентаризацию расчетов. К инвентаризации приступить и закончить 01.04. 20.. года. Причина инвентаризации – контрольная проверка. Материалы сдать в бухгалтерию не позднее 01.04.20..г. Руководитель Антонов А.Н

В результате проверки установлено:

2) У ООО «Россиянка» два дебитора:

- а) ООО «Мода» - за готовую продукцию (счет 62) в сумме – 40000 руб.(не подтвержденная дебитором)
- б) ООО «Безнадежный должник» (просроченная задолженность» за готовую продукцию) (счет007) - в сумме 25000 руб. (не подтвержденная дебитором)

и два кредитора:

- а) Новороссийский цементный завод – за цемент(счет 60) на сумму -85000 руб.
- б) ООО «Корпус» - за аренду помещения (счет 76)- 30000 руб.
кредиторская задолженность не подтверждена кредиторами

3). **Результаты инвентаризации на счетах бухгалтерского учета будут отражены _____ месяце бухгалтерскими проводками:**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб	Проводка	
			Д	К

Практическое занятие № 19

АНАЛИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Методические указания: для проведения оценки источников и средств формирования имущества необходимо рассчитать удельный вес каждого показателя в общей их сумме.

Для того чтобы определить темп роста объема производства и реализации продукции рассчитывают абсолютное и относительное отклонение, сделать вывод.

Вариант 1
Анализ имущества предприятия

Статьи актива	На начало года		На конец года		Отклонение (+/-)	Темп роста, %
	Сумма	Удел. вес, %	Сумма	Удел. вес, %		
1. Внеоборотные активы, тыс. руб., всего:	111160		112460			
В том числе:	-		-			
1.1. Нематериальные активы, тыс. руб.						
1.2. Основные средства, тыс. руб.	110120		112460			
1.3. Незавершенное строительство, тыс. руб.	1040		-			
1.4. Доходные вложения в материальные ценности, тыс. руб.	-		-			
1.5. Отложенные налоговые активы, тыс. руб.	-		-			
1.6. Долгосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	-		-			
1.7. Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.	-		-			
2. Оборотные активы, тыс. руб., всего:	55840		54540			
В том числе:	25530		26040			
2.1. Запасы, тыс. руб.						
2.2. Налог на добавленную стоимость, тыс. руб.	4595		6340			
2.3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	11910		11840			
2.4. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	4665		-			
2.5. Денежные средства, тыс. руб.	9140		10320			
2.6. Прочие оборотные активы, тыс. руб.	-		-			
Итого	167000		167000			

Анализ источников средств предприятия

Статьи пассива	На начало года		На конец года		Отклонение (+/-)	Темп роста, %
	Сумма	Удел. вес, %	Сумма	Удел. вес, %		
1. Собственные средства, тыс. руб., всего:	78390		79700			
В том числе:	65000		65000			
1.1. Уставный капитал, тыс. руб.						
1.2. Добавочный капитал, тыс. руб.	670		670			
1.3. Резервный капитал, тыс. руб.	700		700			
1.4. Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	12020		13330			
2. Заемные средства, тыс. руб., всего:	88610		87300			
В том числе:	650		700			
2.1. Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.						
2.2. Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб., всего:	87960		86600			
2.2.1. Займы и кредиты, тыс. руб.	13820		13600			
2.2.2. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1540		73000			
2.2.3. Доходы будущих периодов, тыс. руб.	-		-			
2.2.4. Резервы предстоящих расходов, тыс. руб.	-		-			
2.2.5. Прочие краткосрочные обязательства, тыс. руб.	-		-			
Итого	167000		167000			

Литература

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ:

1. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации (в ред. от 30.11.2011г.)».
2. Постановление Правительства РФ от 26.04.2011г. № 326 «Об утверждении положения по Федеральной службе страхового надзора».

3. Приказ Минфина РФ от 27.07.2012г. № 109 н «Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».
4. Приказ Минфина РФ № 69н от 4.09.2001г. № 69н (в ред. От 25.11.11) «Об особенностях применения страховыми организациями
5. Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
6. НК РФ Часть первая. ФЗ от 31.07.98 № 146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями). Часть вторая. ФЗ от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).
7. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденное Приказом Минфина РФ от 6.10.2008 № 106.н
8. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (в ред. от 30.12.1999).
9. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06. 07.1999 № 43н (в ред. от 18.09.2006).
- 10.ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов, утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н (в ред. от 26.03.2007).
- 11.ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (в ред. от 27.11.2006).
- 12.ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.
- 13.ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденное Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н.

ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ:

1. Лытнева Н.А., Бухгалтерский учет. Для студентов учреждений среднего профессионального образования. Книга из коллекции Лань - Информатика. - ISBN 978-5-8114-2736-9.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ:

1. Алиев, Б. Х.. Страхование: учеб. для студентов вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит"/ Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 415 с.
2. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник / Ю. Т. Ахвледиани. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 544 с. - 5-238-01092-3. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117477>
3. Бокарева, Е.В. Понятие сбалансированности страхового портфеля и его элементов / Е.В. Бокарева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017.. - №5 (143).
4. Болдырев М. М. SWOT-анализ централизации бизнес-процесса маркетинга в российском страховании / М.М. Болдырев, А. А. Цыганов // Страховое дело. – 2017. - №3.
5. Горулев, Д.А. Анализ несостоятельности (банкротства) на базе модели межсубъектного взаимодействия / Д.А. Горулев // Финансы. – 2015. – №11.
6. Ермасов, С. В. Страхование: учеб. для студентов вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт: Высшее образование, 2010. - 703 с.
7. Иевенко С. В. Методика анализа закрытых выплатных дел как ключевого инструмента диагностики деятельности страховой компании по урегулированию убытков / С.В. Иевенко // Страховое дело. – 2015. - №3.
8. Лельчук, А.Л. Современный подход к оценке платежеспособности страховой компании /А.Л. Лельчук // Финансы. – 2017. – №6.
9. Литвинов А. С. Управление ликвидностью и контроль операционных рисков страховых компаний, занимающихся страхованием иным, чем страхование жизни / А.С. Литвинов // Страховое дело. – 2017. - №4-5.
10. Мазаева, М. В. Страхование [Электронный ресурс] : учеб. пособие / М. В. Мазаева ; ред. Ю. Ф. Евстигнеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Электрон. дан. и прогр. - Тюмень : Изд-во ТюмГУ : Виндекс, 2018. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
11. Наминова, К.А. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций / К.А. Наминова // Финансы и кредит. – 2017. - №25 (553).
12. Никулина Н. Н. Аудит формирования составляющих собственного капитала и предпосылки изменений / Н.Н. Никулина // Страховое дело. – 2016. - №7.
13. Прокопьева, Е.Л. Оценка конкурентоспособности страховых компаний на региональном рынке (на примере Республики Хакасия) / Е.Л. Прокопьева, Т.И. Ивановская // Финансы и кредит. – 2017. - №27 (555).
14. Слепухина Ю. Э. Управление финансовыми рисками страховой организации: инновационные методы оценки и анализа / Ю.Э. Слепухина // Страховое дело. – 2015. - №2.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

1. Официальный сайт органа страхового надзора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.ins-union.ru>
3. Страховой интернет-портал «Страховое обозрение» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.ininfo.ru>
4. Журнал «Атлас страхования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.ininfo.ru/mag/index.php>
5. Страховой интернет-портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.insur-info.ru>
6. Страховой интернет-портал «Страхование в России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://allinsurance.ru>
7. Страховой интернет-портал «Страховой случай» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.sluchay.ru>