

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна
Должность: Проректор по УР и НО
Дата подписания: 14.09.2021 09:14:43
Уникальный программный ключ:
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания
по организации практических занятий
по учебной дисциплине
Бухгалтерский учет в страховых организациях**

Специальность
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Ростов-на-Дону
2021


Методические рекомендации по учебной дисциплине Бухгалтерский учет в страховых организациях разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование дело (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 дело (по отраслям)

Протокол № 7 от 28 мая 2021 г

Председатель П(Ц)К специальности  Е.Н. Мошкова

и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 6 от 31 мая 2021 г

Председатель учебно-методического совета колледжа  С.В.Шинаикова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Содержание

Пояснительная записка	4
Практическое занятие №1	6
Практическое занятие №2	10
Практическое занятие №3	12
Практическое занятие №4	14
Практическое занятие №5	16
Практическое занятие №6	19
Практическое занятие №7	23
Практическое занятие №8	29
Практическое занятие №9	36
Практическое занятие №10	38
Практическое занятие №11	42
Практическое занятие №12	50

Пояснительная записка

Согласно требованиям ФГОС, рабочего учебного плана и рабочей программы по учебной дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях» каждый обучающийся обязан выполнить определенный объем внеаудиторной самостоятельной работы.

Методические указания по выполнению практических работ составлены для обучающихся по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям).

Цель методических указаний состоит в обеспечении эффективной практической работы, определении ее содержания, установления требований к оформлению и результатам работы.

Задача практической работы по дисциплине: овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- ориентироваться в плане счетов страховой организации, понимать оформление хозяйственных операций деятельности страховых организаций;

- понимать оформление хозяйственных операций деятельности страховых организаций;

- составлять документы аналитического и синтетического учета;

- использовать данные бухгалтерской отчетности в страховой деятельности;

знать:

- понятия, 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.

Практическое занятие №1

Группировка хозяйственных средств по экономическому содержанию

ЦЕЛЬ: Научиться группировать хозяйственные средства предприятия и их источники образования по составу и размещению, по источникам формирования

ОБОРУДОВАНИЕ: инструкционная карта, конспект, калькулятор, план счетов, ПБУ.

Краткие теоретические основы

Таблица 1 Группировка имущество организации по составу и размещению

№ раз-дела	Группа имущества по разделам	Подгруппы имущества и виды
I	Внеоборотные активы	Нематериальные активы (04) в том числе: - патенты - лицензии - товарные знаки - организационные расходы - деловая репутация организации
		Основные средства (01) в том числе: – здания заводоуправления – производственное оборудование в цехах – транспортные расходы - производственный и хозяйственный инвентарь
		Финансовые вложения (58) в том числе - инвестиции в другие организации
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I		
II	Оборотные активы	Производственные запасы в том числе: - топливо(10) - запасные части (10) - основные материалы - готовая продукция (43) - затраты в незавершенное производство (20) - тара и тарные материалы (10) - вспомогательные материалы (10) - расходы будущих периодов (97) - инвентарь и хозяйственные принадлежности (10)
		Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)
		Дебиторская задолженность в том числе: Краткосрочные финансовые вложения (58)

		в том числе: - инвестиции в другие организации
		Денежные средства в том числе: - касса (50) - расчетные счета (51) - валютные счета (52)
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II		
БАЛАНС		

Таблица 2 Группировка имущества организации по источникам его образования

№ раздела	Группировка имущества по разделам	Подгруппы и виды имущества	
III	Капитал и резервы	Уставный капитал (80)	
		Добавочный капитал (83)	
		Резервный капитал (82)	
		Нераспределенная прибыль отчетного года (84)	
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III			
IV	Долгосрочные обязательства	Заемные средства в том числе: - долгосрочные кредиты и займы (67)	
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV			
V	Краткосрочные обязательства	Заемные средства в том числе: - краткосрочные кредиты и займы (66)	
		Кредиторская задолженность в том числе: - задолженность по налогам и сборам (68) - задолженность персоналу по оплате труда(70) - задолженность по социальному страхованию и обеспечению (69) - задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (76) - авансы полученные (62) - задолженность перед поставщиками (60) - прочие кредиторы	
		Доходы будущих периодов (98)	
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ IV	
		БАЛАНС	

ХОД РАБОТЫ:

1. Сгруппировать хозяйственные средства по составу и размещению ОАО «Сталь»

2. Сгруппировать хозяйственные средства по источникам формирования и целевому назначению ОАО «Сталь»

3. Сделать вывод

Исходные данные:

№	Наименование хозяйственных средств	Сумма, руб.
1	2	3
1.	Запасные части для ремонтного оборудования	23 000
2.	Лента стальная	16 800
3.	Вычислительная техника	73 600
4.	Оборудование разное в цехах	104 200
5.	Здание заводоуправления	120 400
6.	Легковой автомобиль	79 000
7.	Денежные средства на расчетном счете в банке	96 000
8.	Грузовые автомашины	140 000
9.	Незавершенное производство	4000
10.	Земельный участок, находящийся в собственности организации	81000
11.	Материалы разные на складе	34 000
12.	Здание склада	35 900
13.	Топливо	1600
14.	Хозяйственный инвентарь	1300
15.	Расходы по подписке на газеты и журналы	1200
16.	Шкафы металлические	16 150
17.	Станки токарные	30000
18.	Здание производственных цехов	210450
19.	Наличные денежные средства в кассе	5600
20.	Патент на изобретение	22 000
21.	Радиотелефон	4500
22.	Здание общехозяйственного назначения	72 000
23.	Готовая продукция на складе	36 700
24.	Медь листовая	19 000
25.	Сооружение (ограждение организации)	23 600
26.	Расходы на освоение новых видов продукции	33 100
27.	Кредиты банков сроком до одного года	42 000
28.	Задолженность ОАО «Текстиль» за ткани	45 000
29.	Уставный капитал	4 200 000
30.	Добавочный капитал	80 000
31.	Резервный капитал	60 000
32.	Кредиты банков сроком более одного года	2 970 000
1	2	3
33.	Прибыль	310 000
34.	Задолженность работникам по оплате труда	205 000

35.	Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	75 000
36.	Задолженность по налогам	12 000
37.	Задолженность разным кредиторам	906 384

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте раздел внеоборотные активы? 2.
- Какие статьи входят в раздел оборотные активы? 3.
- Какой состав раздела капитал и резервы?
4. Охарактеризуйте краткосрочные обязательства? 5.
- Что является долгосрочными обязательствами?

Составление бухгалтерского баланса

ЦЕЛЬ: Научиться составлять бухгалтерский баланс

ОБОРУДОВАНИЕ: инструкционная карта, конспект, калькулятор, план счетов, ПБУ.

Краткие теоретические основы

Бухгалтерский баланс представляет полные, структурированные и взаимосвязанные данные об активах и пассивах организации по состоянию на отчетную дату. Объем и структура активов (имущества) организации показывают ее имущественное положение. Объем и структура пассивов, а именно собственного капитала и обязательств, характеризуют финансовое положение организации. Данные бухгалтерского баланса являются основой для проведения финансового анализа деятельности организации.

Группировка балансовых статей актива баланса позволяет выделить два раздела:

1. внеоборотные активы;
2. оборотные активы.

Первый раздел объединяет группы долгосрочных активов: не материальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

В состав оборотных активов входит имущество, которое потребляется в течение года или нормального производственного цикла, который может превышать этот срок. Оборотные активы требуют постоянного восполнения. Они сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Причем сумма дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и свыше 12 месяцев после отчетной даты, показаны по каждой статье отдельно.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Этому способствует горизонтальной взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находиться напротив пассива, которые выступают их источниками образования. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяют выделить три раздела пассива:

1. капитал и резервы;
2. долгосрочные обязательства;
3. краткосрочные обязательства.

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.). В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года и прошлых лет, фонд социальной сферы имеют место в 3 разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли,

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

В пятом разделе баланса отражаются земные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особенное место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса. Они называются в разделе статей «Доходы будущих периодов», (резервы предстоящих расходов) и др.

Итоги по балансовым статьям актива или пассива называются валютой баланса и должны быть равны.

ХОД РАБОТЫ:

1. Составить бухгалтерский баланс обувной фабрики ОАО «Сапожок» на 01 марта 20__г.
2. Сделать вывод

Исходные данные:

№ п/п	Наименование хозяйственных средств и их источников	Сумма, руб.
1	2	3
1.	Уставный капитал	7 800 000
2.	Наличные деньги в кассе	1000
3.	Задолженность за покупателем ОАО «Геракл»	17 000
4.	Задолженность за дебиторами	3000
5.	Вспомогательные материалы	502 000
6.	Топливо	175 000
7.	Задолженность по социальному страхованию	8500
8.	Задолженность работникам по оплате труда	34 000
9.	Незавершенное производство	202 000
10.	Основные средства	6 000 000
11.	Основные материалы	1 300 000
12.	Прибыль отчетного года	120 000
13.	Деньги на расчетном счете в банке	40 000
14.	Задолженность поставщикам за материалы	132 000
15.	Краткосрочные ссуды банков	100 000

16.	Готовые изделия	110 500
17.	Долгосрочные ссуды банка	150 000
18.	Товары, отгруженные покупателям	700 000
1	2	3
19.	Полуфабрикаты собственного производства	82 000
20.	Хозяйственный инвентарь	13 000
21.	Задолженность бюджету по налогам	16 000
22.	Добавочный капитал	80 000
23.	Резервный капитал	615 000
24.	Резервы предстоящих расходов	40 000
25.	Доходы будущих периодов	20 000
26.	Резервы по сомнительным долгам	30 000

Контрольные вопросы:

1. Из каких частей состоит бухгалтерский баланс?
2. Из каких разделов состоит актив бухгалтерского баланса? 3. Из каких разделов состоит пассив бухгалтерского баланса? 4. Что такое валюта баланса?
5. Что такое бухгалтерский баланс?

Практическое занятие № 3

Счета бухгалтерского учета

ЦЕЛЬ: Научиться распределять хозяйственные операции предприятия на синтетических и аналитических счетах, вести синтетический и аналитический учет

ОБОРУДОВАНИЕ: инструкционная карта, конспект, калькулятор, план счетов, ПБУ.

Краткие теоретические основы

По степени детализации учета бухгалтерские счета делятся на синтетические, аналитические и субсчета.

На синтетических счетах отражаются наличие и движение хозяйственных средств в итоговой денежной оценке.

На аналитических счетах учет ведется более детально, с разбивкой по конкретным видам средств, их открывают в развитие соответствующих синтетических счетов. Учет на аналитических счетах ведется в денежном и натуральном выражении (метрах, килограммах, тоннах, штуках и т.п.).

Субсчета являются промежуточной группировкой средств между синтетическим и аналитическим учетом.

Синтетические счета являются счетами 1-го порядка, субсчета — счета 2-го порядка, аналитические счета — счета 3-го, 4-го и других порядков.

Ведение аналитического и синтетического учета имеет следующие особенности:

- аналитический учет — это, как правило, количественно-суммовой учет, поэтому в основном он ведется на складах. Синтетический учет ведется в бухгалтерии предприятия.

Но и в бухгалтерии на некоторых счетах может вестись аналитический учет, например, на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется учет заработной платы по каждому работнику;

- синтетический учет ведется только в денежном выражении, а аналитический учет может вестись как в денежном выражении, так и в натуральных единицах;

- система ведения синтетического учета, как правило, не зависит от специфики работы предприятия, так как это обобщающий учет. Аналитический учет привязан к конкретному предприятию и зависит от сферы его деятельности;

- синтетические и аналитические счета взаимосвязаны, так как на аналитических счетах отражаются те же хозяйственные операции, что и на синтетических. Но на аналитических счетах учет ведется более подробно для конкретных видов средств. Это означает, что итоговые данные по аналитическим счетам должны быть равны итогу на соответствующем синтетическом счете.

ХОД РАБОТЫ:

1. Раскрыть синтетический учет.
2. Раскрыть аналитический учет.
3. Сделать вывод.

Исходные данные:

На начало отчетного периода предприятие задолжало свои поставщикам 1200000 руб., в том числе «Газпрому» – 650000 руб., «ЮТК» – 430000 руб., «Электросетям» – 120000 руб. На расчетном счете предприятия 3000000 руб., задолженность по краткосрочному кредиту 200000 руб.

За период произошли следующие операции:

1. На расчетный счет получен доход – 250000 руб.
2. Каждому поставщику с расчетного счета перечислено по 200000 руб.
3. Каждый поставщик предоставил в долг нашей организации своей продукции на 120000 руб.
4. С расчетного счета перечислено в счет погашения краткосрочного кредита 200000 руб.
5. На расчетный счет получен доход в 34000 руб.
6. На расчетный счет получен долгосрочный кредит в 500000 руб. для реорганизации предприятия.
7. С расчетного счета перечислено каждому поставщику по 100000 руб.

Контрольные вопросы:

1. Синтетические счета и синтетический учет? 2.
Аналитические счета и аналитический учет?
3. В чем заключается взаимосвязь синтетического и аналитического учета на предприятии?
4. В каких единицах ведется аналитический и синтетический учет? 5.
Охарактеризуйте счета:
- 10 --
50 --
20 --
99 --
80 --
70 --
19 --
02 --
62 --
25 -

Практическое занятие №4

Двойная запись

ЦЕЛЬ: Научиться отражать хозяйственные операции предприятия на бухгалтерских счетах

ОБОРУДОВАНИЕ: инструкционная карта, конспект, калькулятор, план счетов, ПБУ.

Краткие теоретические основы

Бухгалтерская проводка - запись, в которой содержится сумма по дебету и кредиту соответствующих счетов, отражающая содержание хозяйственной операции.

Каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета способом двойной записи, в дебете одного и кредите другого счета, т.е. между счетами возникает взаимосвязь.

Взаимосвязь между дебетом одного и кредитом другого счета, возникшая в результате двойной записи на них хозяйственной операции, называется корреспонденцией счетов. Счета, между которыми такая взаимосвязь возникла, называются корреспондирующими.

Обозначение корреспонденции счетов, т.е. наименование дебетуемых и кредитуемых счетов с указанием суммы по данной операции, называется бухгалтерской записью (проводкой). Бухгалтерские записи (проводки) по количеству затрагиваемых ими счетов подразделяют на простые и сложные.

Простыми принято называть такие бухгалтерские записи (проводки), в которых корреспондируют только два счета - один по дебету, а другой по кредиту.

При составлении сложных записей (проводок) следует иметь в виду, что правильной является только такая проводка, в которой корреспонденция счетов выражена ясно. Поэтому нельзя составлять такие бухгалтерские записи, где одновременно затрагивается несколько дебетуемых и кредитуемых счетов.

Бухгалтерские записи (проводки) осуществляются только на основании документов, в которых зафиксирована хозяйственная операция, и отражаются в особых учетных регистрах (журналах-ордерах. Главной книге, карточках и т.д.).

операций бухгалтерские записи регистрируют в последовательности совершения экономически разнородных операций. Отражение хозяйственных операций в последовательности их совершения носит название хронологической записи.

Для определения показателей хозяйственной деятельности все хозяйственные операции группируют по экономически однородным признакам. Записи хозяйственных операций по определенной системе называются систематическими.

Хронологические и систематические записи могут осуществляться раздельно и вместе. В первом случае записи о хозяйственных операциях производят вначале в регистрационном журнале в хронологической последовательности их осуществления, а затем в систематическом порядке на счетах бухгалтерского учета. Во втором случае записи производятся одновременно в одном комбинированном учетном регистре. При этом сокращаются и упрощаются учетные записи, особенно при использовании средств современной вычислительной техники.

ХОД РАБОТЫ:

1. Открыть бухгалтерские счета ЗАО «Нива», отразить хозяйственные операции на счетах и закрыть бухгалтерские счета
2. Составить бухгалтерский баланс на начало и конец периода
3. Сделать вывод

Исходные данные:

Показатель	Сумма, руб.
Основные средства	524000
Материалы	38 000
Незавершенное производство (основное)	7200
Готовая продукция	2000
Дебиторская задолженность за подотчетным лицом	5800
Касса	3000
Расчетный счет	140 200
Уставный капитал	600 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	47 200
Долгосрочный кредит	52 000
Задолженность поставщикам	21 000

Хозяйственные операции за период:

1. Приобретено и оплачено основное средство – 43000 руб.
2. Погашена в кассу задолженность подотчетного лица – 5800 руб.
3. За наличные приобретены материалы – 3500 руб.
4. Часть нераспределенной прибыли была направлена на погашение долгосрочного кредита – 30000 руб.
5. Начислена заработная плата работникам основного производства – 58900 руб.

Контрольные вопросы:

1. Какие виды счетов бывают и для чего они необходимы? 2. Структура активного счета?
3. Структура пассивного счета?
4. Что такое бухгалтерская проводка?
5. Двойная запись и ее значение для бухгалтерского учета?

Практическое занятие №5

Составление оборотно – сальдовой ведомости

ЦЕЛЬ: Научиться составлять оборотно – сальдовую ведомость предприятия, подсчитывать итоги

ОБОРУДОВАНИЕ: инструкционная карта, конспект, калькулятор, план счетов, ПБУ.

Краткие теоретические основы

Оборотно-сальдовая ведомость — один из основных бухгалтерских документов, содержит остатки на начало и на конец периода и обороты по дебету и кредиту за данный период для каждого счёта, субсчёта.

Из оборотно-сальдовой ведомости формируется бухгалтерский баланс путем расчёта сальдо по бухгалтерским счетам и перенесения их в сам баланс.

Оборотно-сальдовые ведомости используются для проверки бухгалтерских записей на наличие арифметических ошибок.

В оборотной ведомости записываются все Сальдо и обороты по каждому счету, по которому производится расчеты.

Оборотная ведомость имеет два назначения.

Во-первых, ее применяют для контроля. Если все расчеты на счетах выполнены правильно, то в оборотной ведомости должно быть три пары равенств: сальдо начальное по дебету равно сальдо начальному по кредиту, обороты по дебету равны оборотам по кредиту, сальдо конечное по дебету равно сальдо конечному по кредиту.

Первая пара равенств вытекает из баланса на начало месяца, так как данные первого и второго столбца — это данные актива и пассива баланса на начало месяца.

Вторая пара равенств вытекает из правила двойной записи, так как одна и та же сумма проходит и по дебету, и по кредиту счетов. Поэтому итоговая сумма оборотов в оборотной ведомости должна быть равна сумме всех операций в журнале хозяйственных операций.

Третья пара равенств имеет контрольное значение и показывает, что расчеты на счетах выполнены правильно.

Во-вторых, на основании оборотной ведомости составляют баланс на конец отчетного периода. Сальдо конечное по дебету счетов в оборотной ведомости — это данные для актива баланса, а сальдо конечное по кредиту счетов записывают в пассив баланса.

Оборотно-сальдовая ведомость компании является сводной таблицей, составленной на основании данных бухгалтерских счетов и подтверждающей факт совершения хозяйственной деятельности. Данный документ очень важен для организации, так как ошибка в нем может привести к путанице в расчетах, неправильному проведению операций, наложению штрафных санкций со стороны контролирующих органов, что в итоге приводит к убыткам и потерям. Таким образом, необходимо тщательно проверять оборотно-сальдовую ведомость на правильность составления и документального оформления.

Структура оборотно –сальдовой ведомости

№ и наименование счета	Остатки на начало периода		Обороты за период		Остатки на конец периода	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
ИТОГО						

ХОД РАБОТЫ:

1. Составьте бухгалтерские «самолетики» по имеющимся счетам и рассчитайте обороты и итоги в них

2. Составьте оборотно - сальдовую ведомость (смотри приложение).

Исходные данные:

Показатель	Сумма, руб.
Основные средства	524000
Материалы	38 000
Незавершенное производство (основное)	7200
Готовая продукция	2000
Дебиторская задолженность за подотчетным лицом	5800
Касса	3000
Расчетный счет	140 200
Уставный капитал	600 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	47 200

Долгосрочный кредит	52 000
Задолженность поставщикам	21 000

Хозяйственные операции за период:

1. Приобретено и оплачено основное средство – 43000 руб.
2. Погашена в кассу задолженность подотчетного лица – 5800 руб.
3. За наличные приобретены материалы – 3500 руб.
4. Часть нераспределенной прибыли была направлена на погашение долгосрочного кредита – 30000 руб.
5. Начислена заработная плата работникам основного производства – 58900 руб.

Контрольные вопросы:

1. Зачем нужна оборотно – сальдовая ведомость?
2. Как проверить правильность составления оборотно – сальдовой ведомости?
3. Зачем нужна оборотно – сальдовая ведомость?
4. Какой документ составляется на основе оборотно - сальдовой ведомости?

Практическое занятие №6

Синтетический учет денежных средств и расчетных операций

ЦЕЛЬ: Научиться расставлять корреспонденцию счетов бухгалтерского учета по операциям связанным с движением денежных средств.

ОБОРУДОВАНИЕ: калькулятор, план счетов

Краткие теоретические основы

Денежные средства представляют собой средства организации в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе организации, на расчетных, валютных и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.

Поступление денежных средств в кассу организации учитывается по Дт 50 и Кт различных счетов в зависимости от осуществляемой хозяйственной операции:

- получение денежных средств со счетов предприятия в кредитных организациях на выплату заработной платы, на хозяйственные нужды, на командировочные расходы, со специальных счетов – Кт 51, 52, 55
- возврат в кассу денежных средств, предназначенных и переданных для зачисления на расчетный или другие счета в кредитной организации – Кт 57;
- возврат авансов, выданных поставщикам – Кт 60;
- получение авансов от покупателей – Кт 62;
- получение кредитов – Кт счетов 66, 67;
- возврат неизрасходованных подотчетных сумм – Кт 71;
- погашение задолженности работника перед организацией – Кт 73;
- погашение дебиторской задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал – Кт 75;
- погашение дебиторской задолженности перед организацией другими юридическими и физическими лицами – Кт 76;
- погашение дебиторской задолженности филиалами, представительствами и обособленными подразделениями организации – Кт 79;
- при формировании уставного кап. по договору простого товарищества – Кт 80;
- при получении денежных средств на осуществление конкретных мероприятий – Кт 86;
- поступление выручки от продажи продукции, товаров, за оказанные услуги и выполненные работы – Кт 90;
- поступление денежных средств вследствие продажи основных средств, сдачи активов во временное пользование и других прочих доходов – Кт 91;

- поступление денежных средств в счет будущих отчетных периодов или в счет дарения – Кт счета 98;

- поступление денежных средств в связи с чрезвычайными обстоятельствами Кт99.

Выдача денежных средств из кассы организации учитывается по Кт 50 и Дт различных счетов:

- при сдаче денежной наличности на счета в банк – Дт 51, 52, 55;

- при передаче денежных средств для зачисления на счета в банке – Дт 57;

- при предоставлении займов, осуществлении вкладов по договору простого товарищества, приобретении ценных бумаг других организации – Дт 58;

- при оплате наличными денежными средствами счетов поставщиков – Дт 60;

- при возврате денежных средств покупателям – Дт 62;

- при погашении кредита – Дт 66,67;

- при погашении задолженности перед бюджетом или при оплате больничных листов и пособий по временной нетрудоспособности– Дт 68, 69;

- при выдаче заработной платы – Дт 70;

- при выдаче денежных средств на командировочные расходы и хозяйственные нужды – Дт 71;

- при предоставлении займа работнику организации – Дт 73;

- при выплате причитающихся учредителям дивидендов – Дт 75;

- при погашении кредиторской задолженности перед юридическими и физическими лицами – Дт 76;

- при пополнении денежной наличности выделенных на отдельный баланс подразделений организации – Дт 79;

- возврат денежных средств участникам договора простого товарищества при окончании срока договора о совместной деятельности – Дт 80;

- при выкупе акций организации за наличные денежные средства – Дт 81;

- при оприходовании недостач денежных знаков, выявленных по результатам ревизии – Дт 94;

- при отражении потерь денежной наличности в связи с чрезвычайными обстоятельствами – Дт 99.

При расчетах в иностранной валюте в кассе предприятия может образоваться положительная и отрицательная курсовая разница.

Положительные курсовые разницы по операциям в кассе организации возникают, если на дату осуществления операции с валютой (дату составления отчетности) курс иностранной валюты вырос.

Д-т 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте»

К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

Отрицательные курсовые разницы образуются, если на дату осуществления операции с иностранной валютой (дату составления отчетности) ее курс снизился.

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 50 «Касса», субсчет «Касса в иностранной валюте».

Для учета операций по расчетному счету применяется активный счет 51 «Расчетный счет», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их списание (перечисление, снятие). Дебетовое сальдо по счету 51 на каждую дату должно соответствовать остатку денег на расчетном счете (по выписке банка).

Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки банка.

Ход работы: Решите следующие задачи:

Задача 1. Заполните журнал хозяйственных операций по кассе

Дата и № документа	От кого получено или кому выдано	Сумма	Дт	Кт
-	Остаток на начало дня	3020	-	-
01.03 - 15	От Кошкина П.И. возврат неиспользованных подотчетных сумм	200		
01.03 - 16	Получено по чеку № 139645 на хозяйственные расходы	1000		
03.03 - 19	Подотчет Кошкину П.И. на хозяйственные расходы	800		
03.03 - 17	От ООО «Спектр» за реализованную продукцию	12000		
03.03 - 20	Возмещение перерасхода по авансовому отчету Свищук Е.В.	400		
04.03 - 21	Подотчет Пятову И.И. на командировочные расходы	6000		
05.03 - 18	Получено от покупателя аванс в счет будущей отгрузки продукции	256000		
05.03 - 22	Перечислен остаток неиспользованных денег на основной расчетный счет	200000		
-	Остаток на конец дня	?	-	-

Задача 2. Заполните журнал хозяйственных операций

№	Содержание	Дт	Кт	Сумма
	<i>Сальдо на начало дня</i>			142350
1	Сняты с расчетного счета денежные средства на выплату заработной платы, хозяйственные расходы			120000
2	Зачислен на расчетный счет кредит, предоставленный ОАО «Вуз-банком» сроком погашения 31.01.2007г.			65000
3	Зачислены на расчетный счет суммы по возвращенным аккредитивам			9640
4	Перечислены средства доверительному управляющему в доверительное управление			40000
5	Поступили на расчетный счет денежные средства, числившиеся в пути (выручка, сданная инкассаторам)			90000

6	Поступила на расчетный счет выручка за отгруженную ООО «Климат» продукцию (выполненные работы, оказанные услуги)			78000
7	Погашена прочая кредиторская задолженность с расчетного счета			3700
8	Перечислены дивиденды участникам общества			3600

9	Зачислен на расчетный счет беспроцентный заем, предоставленный учредителем ООО «Лотос» на срок до 15.04.2007г.			30000
10	Перечислены взносы на обязательное пенсионное страхование с заработной платы сотрудников за январь 2006 г.			28400
11	Отражено поступление учредителя ООО «Бриз» взноса в уставный капитал нашей организации			70000
12	Произведен авансовый платеж по налогу на прибыль за февраль 2006г.			7842
13	Зачислена на расчетный счет сумма страховых возмещений за наступление страхового случая при перевозке груза			35400
14	Перечислено в ООО «Энергосбыт» за поставленную в январе электроэнергию			9687
15	Зачислены на расчетный счет денежные средства в счет причитающейся прибыли по договору доверительного управления от ООО «Пирамида»			6487
16	Отражен взнос денежных средств в счет вклада в общее имущество простого товарищества			50000
17	Зачислен на расчетный счет невыясненный платеж от ООО «Крокодил»			8000
18	Депонированы средства при выдаче чековых книжек			100000
19	Безвозмездно поступившая сумма от благотворительной организации «Фонд поддержки предпринимательства»			72300
20	Зачислена на расчетный счет из кассы депонированная зарплата Карымова С.Е.			4627
	Сальдо на конец дня			

Контрольные вопросы:

1. Что считается денежными средствами в страховой организации? 2. На каких счетах хранятся деньги страховых организаций?
3. Какой расчет производят страховые компании с юридическими и физическими лицами?

4. Какими документами оформляются операции по кассе?
5. Какими документами оформляются операции на расчетном счете?

Практическое занятие 7

Учет операций с имуществом

ЦЕЛЬ: Научиться расставлять корреспонденцию счетов бухгалтерского учета по операциям связанным с движением основных средств.

ОБОРУДОВАНИЕ: калькулятор, план счетов

Краткие теоретические основы

Основные средства — это часть имущества предприятия используемая в процессе производства товаров, работ и услуг более 1 года и не меняющие свой внешний вид и внутреннее содержание.

Стоимость основных средств, поступивших в качестве вклада в уставный капитал отражают

Дт 08 Кт 75

Дт 01 Кт 08

Стоимость основных средства, приобретенные за плату у юр. и физ. лиц отражают

Дт 08 Кт 60, 76

Дт 01 Кт 08

Стоимость основных средства, поступивших безвозмездно отражают

Дт 08 Кт 98

Дт 01 Кт 08

Стоимость основных средства, созданных самостоятельно отражают

Дт 08 Кт 10, 70, 69 и др.

Дт 01 Кт 08

При выбытии основных средств сперва списывают накопленную амортизацию с одновременным расчетом остаточной стоимости основного средства, а затем остаточную стоимость списывают на расходы предприятия для выявления экономического результата и отражают

Дт 02 Кт 01

Дт 91,58 Кт 01

Кроме того, по Дт 91 отражают все расходы, связанные с выбытием основных средств, а по Кт 91 — все поступления, связанные с выбытием основных средств.

Налоги по хозяйственным операциям движения основных средств:

- НДС – 0%, 10%, 18% - Дт 19 Кт 60, 76 – начисление НДС для уплаты поставщиком, Дт 68 Кт 19 – возмещение НДС из бюджета;

- таможенные пошлины - при приобретении основного средства отражают Дт 08 Кт 68, при продажи основного средства отражают Дт 91 Кт 68;

- налог на прибыль отражают Дт 99 Кт 68.

При безвозмездной передаче основных средств плательщиком НДС является сторона, передающая основные средства. Сумма начисленного НДС отражается Дт 91 Кт 68.

Амортизация – это процесс погашения стоимости амортизируемого имущества путем постоянного переноса их износа на готовую продукцию, товар, работу или услугу.

Способов начисления амортизационных отчислений:

1. линейный способ – списание амортизации равномерно в течении всего срока его службы;

2. способ уменьшаемого остатка – применяется удвоенная норма годовой амортизации которая исчисляется из остаточной стоимости;

3. кумулятивный - способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

4. способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с 1 -го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисленную сумму амортизации относят на затраты производства, т.е. включают в себестоимость продукции и отражают

Дт 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29 Кт 02

Выявленные излишки основных средств приходят по рыночной стоимости и отражают Дт 01 Кт 91

При недостатке и порче объектов основных средств их остаточную стоимость списывают

Дт 02 Кт 01
Дт 91, 94 Кт 01

При выявлении конкретных виновников недостающие или испорченные основные средства оценивают по продажным (рыночным) ценам, действовавшим в данной местности на день причинения ущерба, и списывают Дт 73 Кт 94

Ход работы:

Решите следующие задачи:

1. 17.10.2005г. перечислено поставщику за токарный станок 30 680 руб. (в том числе НДС 18%). 19.10.2005г. от поставщика поступил токарный станок, не требующий монтажа. Стоимость станка согласно документам: 26 000 руб., НДС - 4 680 руб. Доставку станка осуществляла транспортная организация, счета которой акцептованы на сумму 1 416 руб., в том числе НДС 18%. По результатам приемки комиссии станок введен в эксплуатацию. Отразить хозяйственные операции бухгалтерскими проводками.

2. От организации «Дубрава» безвозмездно поступили следующие основные средства: компьютер Pentium I и принтер Canon. Балансовая

стоимость компьютера и принтера в бухгалтерском учете «Дубравы» составляет 23 500 руб. и 14 600 руб. соответственно. Рыночная стоимость полученного имущества составляет 25 200 руб. и 17400 руб. соответственно. Полученная оргтехника введена в эксплуатацию. Выполнить бухгалтерские записи по безвозмездному получению и вводу в эксплуатацию имущества. В каком порядке будет списываться его стоимость?

3. ЗАО «Дом прессы» продает ООО «Газета» печатный станок бывший в употреблении за 61 360 руб. (в том числе НДС 18%). Первоначальная

26

стоимость станка составляет 64 000 руб., сумма начисленной амортизации к моменту продажи – 28 000 руб. За демонтаж станка рабочим начислена заработная плата в сумме 5 300 руб., ЕСН – 26%. Отразить хозяйственные операции ЗАО «Дом прессы» бухгалтерскими проводками, сформировать финансовый результат от продажи станка.

4. Рассчитайте амортизационные отчисления на весь срок службы способом уменьшенного остатка, линейным способом и кумулятивным способом для главное оборудование цеха №7 стоимостью 1800000 руб., срок полезного использование 6 лет;

- компьютерная техника аппарата управления стоимостью 450000 руб., срок полезного использование 10 лет;

Расчеты оформите в таблице:

Год эксплуатации основного средства	Норма амортизационных отчислений	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость основного средства	Ежемесячные отчисления амортизации
1	2	3	4	5

Контрольные вопросы:

1. Что считается основными средствами в страховой организации? 2. Какие виды основных средств Вы знаете, охарактеризуйте их?
3. На каких счетах учитываются основные средства страховых организаций?
4. Какие виды амортизации основных средств Вы знаете, охарактеризуйте их?
5. Какую ставку НДС применяют при операциях с основными средствами?

Краткие теоретические основы

НМА – это часть имущества предприятия используемая в процессе производства товаров, работ и услуг, не имеющая материальной основы – это объекты интеллектуальной собственности.

Приобретение НМА Дт 08 Кт 60, 76

Дт 04 Кт 08

Поступление в счет вклада в уставный капитал организации

Дт 08 Кт 75

Дт 04 Кт 08

Безвозмездное поступление Дт 08 Кт 98

Дт 04 Кт 08

Поступление нематериальных активов для осуществления совместной деятельности Дт 08 Кт 91

Дт 04 Кт 08

Срок полезного действия нематериальных активов определяется самой организацией, а при затруднениях в установлении этого срока он принимается за 20 лет.

Способы начисления НМА:

1. линейный способ;
2. способ уменьшаемого остатка;
3. кумулятивный;
4. способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Начисленную сумму амортизации относят на затраты производства, т.е. включают в себестоимость продукции. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражают в бухгалтерском учете двумя способами:

- 1) накоплением начисленных сумм на отдельном счете

Дт 23, 25, 26 Кт 05;

- 2) путем уменьшения первоначальной стоимости объекта

Дт 23, 25, 26, Кт 04.

При выбытии НМА сперва списывают накопленную амортизацию с одновременным расчетом остаточной стоимости НМА, а затем остаточную стоимость списывают на расходы предприятия для выявления экономического результата и отражают

Дт 05 кт 04

Дт 91,58 Кт 04

Налоги по хозяйственным операциям движения НМА:

- НДС – 0%, 10%, 18% - Дт 19 Кт 60, 76 – начисление НДС для уплаты поставщиком, Дт 68 Кт 19 – возмещение НДС из бюджета;

- таможенные пошлины - при приобретении НМА отражают Дт 08 Кт 68, при продаже НМА отражают Дт 91 Кт 68;

- налог на прибыль отражают Дт 99 Кт 68.

При безвозмездной передаче НМА плательщиком НДС является сторона, передающая. Сумма начисленного НДС отражается Дт 91 Кт 68.

Ход работы:

Решите следующие задачи:

1. ОАО «Янтарь» приобрело на аукционе обанкротившуюся фирму ЗАО «КЭТ». Рыночная стоимость имущества ЗАО «КЭТ» 2200000 руб. (основные средства 1100000 руб., материалы 850000 руб., денежные средства 250000 руб.). ОАО «Янтарь» уплатило за фирму ЗАО «КЭТ» 3500000 руб. Для расчета ежемесячной амортизации первоначальной стоимости деловая репутация фирмы принята 20 лет, рассчитайте амортизационные отчисления за первый месяц эксплуатации.

2. Доля учредителя Петрова А.Е. в уставном капитале создаваемого ООО «Бизнес-центр» составляет 7 000 руб. Согласно учредительному договору вклад Петрова А.Е. вносится путем оплаты: государственной пошлины за регистрацию ООО «Бизнес-центр» в размере 2 000 руб., стоимости услуг

юридической консультации по подготовке учредительных документов в размере 4 500 руб.; стоимости изготовления печати в размере 500 руб. Учредительный договор подписан 17.11.20__г. Свидетельство о регистрации ООО «Бизнес-центр» датировано 24.11.20__г. Отразить бухгалтерские записи в учете ООО «Бизнес-центр».

3. Хлебокомбинат разработал новый способ изготовления хлеба, затраты на разработку которого составили 160 000 руб. Применение нового способа выпечки в технологическом процессе начато с февраля 20__ г. Учетной политикой предусмотрено списание затрат на НИОКР пропорционально объему продукции. Объем, на который запланировано отнести затраты по разработке нового способа составляет 10 миллионов булок хлеба. В феврале изготовлено 40 000 булок хлеба, в марте - 45 000, а в апреле – 38 000. Рассчитать суммы подлежащих списанию в феврале, марте и апреле расходов на НИОКР, отразить списание в бухгалтерском учете.

1. Срок использования приобретенного исключительного права на топологию интегральных микросхем установлен организацией «Прибор» в течение 4 лет. Первоначальная стоимость приобретенного и зарегистрированного в установленном порядке исключительного права составляет 120 000 руб. Приобретенный НМА используется в производственном процессе «Прибора». Учетной политикой предусмотрено начисление амортизации нематериальных активов линейным способом. Рассчитать сумму ежемесячных амортизационных отчислений по топологии интегральных микросхем, подлежащую отражению в учете в течение первого, второго, третьего и четвертого годов использования. Какой бухгалтерской записью следует отразить начисление амортизации?

5. Дариться патент. Срок действия исключительного права на патент равен трем годам, первоначальная стоимость объекта при приобретении составила 100 тыс. руб. Амортизационные отчисления начислялись в течении 24 месяцев. Оформите бухгалтерскими проводками хозяйственные операции.

Контрольные вопросы:

1. Что считается НМА в страховой организации?
2. Какие виды НМА Вы знаете, охарактеризуйте их?
3. На каких счетах учитываются НМА страховых организаций?
4. Какие виды амортизации НМА Вы знаете, охарактеризуйте их?
5. Какую ставку НДС применяют при операциях с НМА?

Практическое занятие № 8

Учет страховых премий

ЦЕЛЬ: научиться расставлять корреспонденцию счетов бухгалтерского учета по страховым премиям

ОБОРУДОВАНИЕ: План счетов, калькулятор

Краткие теоретические основы

Страховой премией (взносом) является плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Для синтетического учета страховых премий (взносов) в Плане счетов страховщика предназначен счет 92 «Страховые премии (взносы)». На счете 92 производится обобщение информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой организацией, а также о причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования страховых платежей по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами.

К счету 92 «Страховые премии (взносы)» могут быть открыты субсчета:

- 91-1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)».
- 92-2 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования».
- 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование».
- 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» и др.

По кредиту счета 92 учитываются доходы страховщика (страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования), а по дебету – расходы страховщика (страховые премии, переданные в перестрахование). По окончании отчетного периода сальдо, образовавшееся на субсчетах счета 92, списывается на счет 99 «Прибыли и убытки» отдельно по каждому субсчету.

Поскольку учет в страховых организациях ведется методом начисления, т.е. к учету страховых премий приступают не по факту поступления средств, а по факту возникновения обязательств, необходимо обеспечить отражение в бухгалтерском учете возникших обязательств страхователя по уплате страховой премии. Для этого предназначен счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию».

К счету 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» могут быть открыты субсчета:

- 77-1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями».
- 77-2 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования».
- 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование».
- 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».
- 77-5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами».
- 77-6 «Расчеты по депо премий».
- 77-7 «Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» и др.

При использовании метода начисления по дебету счета 77 учитываются начисленные суммы страховых премий, причитающихся к поступлению на счета или в кассу страховой организации на основании заключенных договоров страхования. Фактическое поступление средств в уплату страховых премий (взносов) отражается по кредиту счета 77.

Таким образом, начисление страховой премии, подлежащей уплате в соответствии с заключенным основным договором страхования, отражается проводкой Д 77-1 К 92-1, а поступление премии на счет или в кассу страховщика – Д 51 (50) К 77-1. Проводка Д 77-1 К 92-1 производится только тогда, когда возникает право страховщика на получение от страхователя страховой премии.

Другие варианты отражения в бухгалтерском учете начисления и уплаты страховых премий (взносов):

- удержание страховых взносов из причитающихся к выплате страховых сумм (страхового возмещения) – если это предусмотрено условиями договора страхования Д 22-1 К 77-1 с одновременным зачислением суммы удержанных взносов на счет 92 – Д 77-1 К 92-1;

- оплата договора страхования, заключенного сотрудником страховой компании, за счет начисленных сумм оплаты труда (по письменному заявлению сотрудника):

а) договор страхования заключен сотрудником той компании, в которой он работает:

Д 70 (77-7) К 77-1, одновременно
Д 77-1 К 92-1;

б) договор страхования заключен сотрудником со сторонней страховой компанией:

Д 70 (77-7) К 76 с последующей проводкой Д 76 К 51;

- оплата договора страхования, заключенного страховщиком со своим учредителем, за счет причитающихся последнему доходов от участия в капитале страховой компании:

Д 75 К 77-1, одновременно Д 77-1 К 92-1;

- оплата договора страхования, заключенного с каким-либо предприятием, за счет взаиморасчетов по выполненным для страховой организации работам и оказанным услугам:

Д 76 К 77-1, одновременно Д 77-1 К 92-1.

Для учета взаимных расчетов страховые компании – участники договора сострахования ведут счет 77-2 «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования». Компания-лидер выполнит следующие бухгалтерские проводки.

1. Д 77-1 К 92-1 – на 250 руб., т.е. на свою долю начисленной страховой премии.

2. Д 77-1 К 77-2 – на 750 руб. – это доля ее партнеров по договору сострахования в начисленной страховой премии.

3. Д 26 К 77-7 – на 25 руб. – своя доля в комиссионном вознаграждении посредника.

4. Д 77-2 К 77-7 – на 75 руб. – начисленная доля участия состраховщиков в вознаграждении посредника.

5. Д 51 К 77-7 – на 1000 руб. – на сумму поступившей от страхователя премии по договору.

6. Д 77/-2 К 51 – 675 руб. – погашается задолженность перед партнерами по премии с учетом их доли в комиссии агента (с разбивкой по каждому участнику).

7. Д 77/-7 К 50 (51) – на сумму начисленной комиссии (за минусом НДФЛ).

ТАНТЬЕМА – дополнительное вознаграждение из чистой прибыли.

Ход работы:

Решите следующие задачи:

Задача 1. Страховая премия по заключенному договору инкассирована брокером и составила 6200 руб. По договору возмездного оказания услуг брокер всю премию перечисляет страховщику, комиссия брокера – 13%.

Задача 2. Страховая премия по заключенному договору инкассирована брокером и составила 9000 руб. По договору возмездного оказания услуг брокер перечисляет страховщику премию за минусом своего вознаграждения, комиссия брокера – 20%.

Задача 3. Страховая компания «А» – перестраховщик, страховая компания «В» – перестрахователь. Перестраховочная премия по договору перестрахования составила 100 тыс. руб., перестраховочная комиссия – 10%. По условиям договора перестрахования 50% перестраховочной брутто-премии депонируется перестрахователем, при безубыточном прохождении риска предусмотрена тантьема – 6% от перестраховочной брутто-премии. На дату окончания договора перестрахования страхового события не произошло, проценты, подлежащие получению (уплате) по депонированным премиям (по специальному расчету) составили 5 тыс. руб. Договор перестрахования действовал в рамках одного отчетного периода.

Контрольные вопросы:

1. Что считается страховым взносом?
2. Охарактеризуйте счет 77?
3. Что такое тантьема?

Краткие теоретические основы

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Синтетический учет страховых выплат ведется на счете 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

К счету 22 могут быть открыты субсчета:

22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)».

22-2 «Страховые выплаты по договорам сострахования».

22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование».

22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах».

22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» и др.

На субсчете 22-1 страховой организацией отражаются выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или произведены им для выполнения указаний страховщика.

По дебету счета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» отражаются:

– суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая: Д 22-1 К 50, 51 – счета денежных средств или Д 22-1 К 77-5 – «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами». Проводка Д 22-1 К 77-5 составляется в том случае, когда страховым агентом или брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов);

– суммы возмещенных расходов страхователя, произведенные в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или произведены им для выполнения указаний страховщика, – в корреспонденции со счетами учета денежных средств Д 22-1 К 50, 51;

– суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях – в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»: Д 22-1 К 68 (с последующей проводкой Д 68 К 51).

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Ход работы:

Решите следующие задачи:

Задача 1. 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. Отообразить операции по начислению и выплатам страхового возмещения;
2. проверить правомерность применения указанных ставок расчета НДФЛ.

Задача 2. ОАО СК «Автострах» 1 декабря 20__ г. заключило договор по ОСАГО с автовладельцем А.Б. Сергеевым сроком на 1 год. Страховая премия в размере 4000 руб. была уплачена наличными при заключении договора. 21 октября 20__ г. автомобиль А.Б. Сергеева попал в ДТП и был поврежден. 29 ноября 20__ г. СК «Автострах» выплатила страховое возмещение по договору ОСАГО в сумме 20 000 руб. Отообразите все операции на бухгалтерских счетах.

Задача 3. Сумма страхового возмещения в соответствии со страховым актом № 200 от 20.12.2010 составляет 53 900 руб. Имеется заявление страхователя о зачете части страхового возмещения в сумме 24 000 руб. в оплату очередного страхового взноса по договору страхования № 125678 от 01.06.2010. По распоряжению на выплату следует произвести:

- выплату страхователю Иванову И.П. по страховому акту № 200 от 20.12.2010 безналичным расчетом в сумме 29 900 руб.;
- зачет страхового возмещения по акту № 200 от 20.12.2010 в сумме 24 000 руб. в счет уплаты очередного страхового взноса по договору страхования № 125678 от 01.06.2010.

Задача 4. Договором страхования установлена безусловная франшиза 5000 руб. Заявленный убыток по страховому случаю — 50 000 руб. По страховому акту и распоряжению к выплате страхователю должно быть выплачено 45 000 руб.

Контрольные вопросы:

1. Что считается страховой выплатой?
2. Охарактеризуйте счет 22?
3. Что такое страховым случаем?

Практическое занятие №9

Учет капиталов страховой организации

ЦЕЛЬ: научиться учитывать капитал и резервы страховой компании

ОБОРУДОВАНИЕ: План счетов, калькулятор

Краткие теоретические основы

Учет уставного капитала, уставного и паевого фондов осуществляют на пассивном счете 80 «Уставный капитал». Сальдо этого счета должно соответствовать размеру уставного капитала (фонда), зафиксированного в учредительных документах организации. После государственной регистрации организации, созданной на средства учредителей, уставный капитал в сумме, предусмотренной учредительными документами, отражают Дт 75 Кт 80

Фактическое поступление вкладов учредителей отражают

Дт 08, 10, 50, 51, 52, 55 Кт 75

Материальные ценности и нематериальные активы, вносимые в счет вкладов в уставный капитал, оценивают по согласованной между учредителями стоимости, ориентированной на реальные рыночные цены. Ценные бумаги и другие финансовые активы также оценивают по согласованной стоимости. Валюту и валютные ценности оценивают по официальному курсу ЦБРФ, действующему на момент взноса указанных ценностей.

Увеличение уставного капитала отражают Дт 75, 83, 84 Кт 80

Уменьшение уставного капитала отражают Дт 80 Кт 75

Информацию о наличии и движении резервного капитала используют пассивный счет 82 «Резервный капитал». Отчисления в резервный капитал отражаются Дт 84 Кт 82.

Использование резервного капитала отражают Дт 82 Кт 84, 66, 67

Добавочный капитал учитывается на пассивном счете 83 «Добавочный капитал».

Средства добавочного капитала могут быть направлены на:

1. увеличение уставного капитала Дт 83 Кт 80;
2. погашение снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам их переоценки Дт 83 кт 01;
3. распределение между учредителями организации Дт 83 Кт 75.

Страховые резервы – это выраженная в денежной форме оценка обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования.

Для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой организацией в соответствии с действующим законодательством, предназначен счет 95 «Страховые резервы». К данному счету открываются субсчета в том объеме, в котором страховая организация ведет свою деятельность: по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений.

Ход работы:

Решите следующие задачи:

Задача 1. 12.04.2006 года принято решение о создании ООО «Атлант» учредителями Сидоровым Е.В. и Козловой М.А. По учредительному договору уставный капитал составляет 25 000 рублей, по 50% доля каждого учредителя. Оба учредителя вносят уставный капитал денежными средствами на накопительный счет.

По результатам второго года работы получена прибыль в размере 180 000 руб., 60 % которой направлено учредителями на увеличение уставного капитала, а 40% - на выплату дивидендов.

Выполнить записи в бухгалтерском учете ООО «Атлант».

Задача 2. Номинальная стоимость акций ОАО «Мангуст» составляет 1000 руб. 14.02.2006г. Выкуплено у учредителя ООО «Маскарад» 200 акций на сумму 220 000 руб.

Из 200 акций 100 продано ООО «Литейщик» по цене 1200 руб. за акцию, а 100 по решению совета директоров – аннулировано.

Отразить хозяйственные операции в учет «Мангуста» бухгалтерскими записями.

Задача 3. По итогам 2002 г. в бухгалтерском учете ЗАО «Куликово поле» получена прибыль в размере 250 000 руб., из которой 50 000 руб. по решению учредителей направлено на формирование резервного капитала.

По итогам 2003 г. получен убыток в размере 780 000 руб., на покрытие которого направлена нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 460 000 руб., сформированный резервный капитал в сумме 50 000 руб., оставшаяся часть убытка осталась непокрытой.

В 2004 г. получена прибыль в размере 590 000 руб., которая использована на полное покрытие убытка 2003 года, часть направлена на формирование резервного капитала до установленного законодательством размера (5% уставного капитала, который составляет 1 000 000 руб.), а оставшаяся часть – осталась нераспределенной.

Отразить операции в бухгалтерском учете ЗАО «Куликово поле».

Контрольные вопросы:

1. Что считается страховым резервом?
2. Что считается капиталом страховой организации, и какие Вы их знаете?
3. На каких счетах учитываются страховые резервы?
4. На каких счетах учитывается капитал страховой организации?
5. В чем разница между страховым резервом и капиталом?

Практическое занятие №10

Учет кредитов и займов предприятия

ЦЕЛЬ: научиться расставлять корреспонденцию счетов по кредитам и займам предприятия

ОБОРУДОВАНИЕ: План счетов, калькулятор

Краткие теоретические основы

Для учета краткосрочных кредитов банка в российской и иностранных валютах используется счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", для учета долгосрочных кредитов — счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Счета пассивные, следовательно, по кредиту отражают поступление кредитов и сумму начисленных к уплате процентов, по дебету счета отражается погашение кредита и процентов по нему. При этом в учете делаются следующие бухгалтерские записи:

- Дт 51, 52, Кт 66, 67 — на получение кредитных средств;
- Дт 66, 67, Кт 51, 52 — на погашение кредита.

По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

В зависимости от целей, на которые получен кредит согласно [кредитному договору, проценты, причитающиеся к уплате, имеют свои особенности при отражении в бухгалтерском учете.

Если целью привлечения кредитных средств является приобретение товарно-материальных средств для осуществления уставной деятельности, то согласно ПБУ 10/99 "Расходы организации" проценты включаются в себестоимость продукции (работ, услуг). Для целей налогообложения уплаченные проценты принимаются в себестоимости продукции в пределах учетной ставки Центрального Банка России, увеличенной на три пункта (по ссудам, полученным в рублях), или ставки ЛИБОР, увеличенной на три пункта (по ссудам, полученным в иностранной валюте). Вновь устанавливаемая ставка по кредитам Центрального Банка России коммерческим банкам распространяется на вновь заключаемые и пролонгируемые договоры, а также на ранее заключенные договоры, в которых предусмотрено изменение процентной ставки. При начислении процентов в бухгалтерском учете делается запись: дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", кредит счета 66.

Если кредитные средства привлечены для приобретения основных средств, нематериальных и внеоборотных активов, проценты по ним включаются в их стоимость приобретения до момента ввода в эксплуатацию, при этом в бухгалтерском учете делается запись по начислению процентов: дебет счета 08, кредит счетов 66, 67. После ввода в эксплуатацию объектов проценты по кредитам возмещаются за счет собственных средств предприятия, составляется бухгалтерская запись: дебет счета 84, кредит счетов 66, 67. За счет собственных средств возмещаются и проценты по просроченным кредитам.

Ход работы:

Решите следующие задачи:

Задача 1. 14.02.2006г. ЗАО «Каролина» получило на расчетный счет от ООО «Спецтехстрой» краткосрочный заем в сумме 150 000 руб. на 1 месяц. Договором предусмотрена выплата 1,8% по займу по окончании срока договора. По окончании месяца сумма займа вместе с процентами возвращена «Спецтехстрою». Составьте бухгалтерские проводки.

Задача 2. 18.01.2006г. ЗАО «Плутон» получило заем от ООО «Стальконструкция» в натуральной форме в виде 10 тонн металлопроката на срок 3 месяца. Сумма займа составляет 250 000 руб. По окончании срока займа, «Плутон» вернул «Стальконструкции» 10 тонн металлопроката того же качества. Выполнить бухгалтерские записи по приведенным операциям.

Задача 3. 01 октября 2005 г. ЗАО «Парадигма» взяло в ОАО «СКБ-банк» кредит в сумме 450 000 на пополнение оборотных средств на срок 3 месяца. Кредитным договором предусмотрено следующее: процентная ставка по кредиту – 12% годовых; погашение кредита производится ежемесячно в размере 1/3 суммы кредита вместе с начисленными за месяц процентами. Все условия кредитного договора «Парадигмой» выполнены. Составить корреспонденции счетов по указанным данным.

Задача 4. Перед подписанием кредитного договора с ОАО банком «Северная Казна» ЗАО «Металлург-монтаж» оплатило с расчетного счета услуги и акцептовало счета юридической консультации на сумму 2000 руб. без НДС по экспертизе кредитного договора. Юридическая консультация дала положительное заключение по договору и 12.11.2005г. на расчетный счет ЗАО «Металлург-монтаж» получен кредит на развитие предпринимательской деятельности в сумме 780 000 руб. под 18 % годовых на срок 24 месяца. Уплата процентов производится ежемесячно в срок до 11 числа месяца, следующего за месяцем пользования кредитом. По окончании срока действия договора кредит возвращен банку. Отразить хозяйственные операции бухгалтерскими проводками.

Задача 5. 01.12.2005г. на расчетный счет получен кредит на приобретение основного средства в сумме 100 000 руб. на срок 14 месяцев под 15% годовых. Договором предусмотрено ежемесячное погашение процентов в срок до 30-31 числа каждого месяца. В декабре за основное средство было перечислено поставщику 826 000 руб. Получено основное средство от поставщика 17.12.2005г., стоимость согласно документам – 700 000 руб., НДС - 126 000 руб. Ввод основного средства в эксплуатацию оформлен 11.01.2006г. Выполнить бухгалтерские записи по приведенным операциям.

Контрольные вопросы:

1. Что считается краткосрочным кредитом и займом?
2. Что считается долгосрочным кредитом и займом?
3. Охарактеризуйте счет 66?
4. Охарактеризуйте счет 67?

5. На основании, каких документов заключается договор о кредите?

Практическое занятие № 11

Бухгалтерский баланс страховой организации

ЦЕЛЬ: научиться составлять бухгалтерский баланс страховой организации

ОБОРУДОВАНИЕ: План счетов, калькулятор, бланк – бухгалтерский баланс

Краткие теоретические основы

Заполнение баланса страховой организации

Статьи баланса	Код строки	Остатки по счетам, включаемые в статью баланса
I. Активы		
Нематериальные активы	110	Сч. 04 - сч. 05
Инвестиции	120	Сч. 01 - сч. 02 + сч. 58 - сч. 59
в том числе: земельные участки	121	Выборка из (сч. 01 - сч. 02)
здания	122	Выборка из (сч. 01 - сч. 02)
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	Сч. 58-сч. 59
в том числе: акции дочерних и зависимых обществ	131	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
акции других организаций	134	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
иные инвестиции	140	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
в том числе: государственные и муниципальные ценные бумаги	141	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
деPOSITные вклады	142	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)

прочие инвестиции	145	Выборка из (сч. 58 - сч. 59)
Депо премий у перестрахователей	150	Сч. 77-6
Доля перестраховщиков в страховых резервах	160	Сч. 95 субсчет «Доля перестраховщика в резервах»
в том числе: в резервах по страхованию жизни (РСЖ)	161	Сч. 95 РСЖ субсчет «Доля перестраховщика в РСЖ»
в резерве незаработанной премии (РНП)	162	Сч. 95РНП субсчет «Доля перестраховщика в РНП»
в резервах убытков (РЗУ, РПНУ)	163	Счет 95РЗУ (РПНУ) субсчет «Доля перестраховщика в РЗУ (РПНУ)»
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	Сч. 77-1 + сч. 77-2 + сч. 77-5
в том числе: страхователи	171	Сч. 77-1
страховые агенты	172	Сч. 77-5
прочие дебиторы	175	Сч. 77-2
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	Сч. 77-3 - у перестрахователя Сч. 77-4 - у перестраховщика
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	Сч. 73 ь сч. 76
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	Сч, 71+ сч. 73 + сч. 75-1+ сч. 76
Основные средства	210	Сч. 01 сч. 02 (кроме основных средств, учтенных в инвестициях)
Незавершенное строительство	220	Сч. 07 <- сч. 08 + сч. бОавансы
Отложенные налоговые активы	230	Сч. 09
Запасы	240	Сч. 10 + сч. 19 ± сч. 16+ сч. 97
в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	241	Сч. 10 +сч. 19±сч. 16

расходы будущих периодов	242	Сч. 97
--------------------------	-----	--------

55

прочие запасы и затраты	245	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	Сч. 19
Денежные средства	260	Сч. 50 + сч. 51 + сч. 52 + сч. 55 + сч. 57
Иные активы	270	
Итого по разделу I (стр. 110+120+>150+160+170+180+190+200+210+220+230+ 240+250+260+270)	290	
БАЛАНС (стр.290)	300	
ПАССИВ		
II. Капитал и резервы		
Уставный капитал	410	Сч. 80
Собственные акции, выкупленные у акционеров	419	(Сч. 81)
Добавочный капитал	420	Сч. 83
Резервный капитал	430	Сч. 82
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	Выборка из сч. 82
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	Выборка из сч. 82
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	± Сч. 84 ± сч. 99
Итого по разделу II (стр. 410-419+420+430±470)	490	
III. Страховые резервы		
Резервы по страхованию жизни	510	Сч. 95 РСЖ
Резерв незаработанной премии	520	Сч. 95 РНП
Резервы убытков (резерв заявленных убытков; резерв произошедших, но незаявленных^бытков; стабилизационный резерв)	530	Сч. 95 РЗУ+ сч. 95 РПНУ+ Сч. 95 СР
Другие страховые резервы	540	Сч. 95 (по видам резервов)
Резервы по обязательному медицинскому страхованию (резерв оплаты медицинских услуг и запасной резерв)	550	Сч. 95 РОМУ+ сч. 95 ЗР
Итого по разделу III (стр. 510+520+530+540+550)	590	
IV. Обязательства		

Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	Сч. 77-6
Долгосрочные займы и кредиты	619	Сч. 66
Отложенные налоговые обязательства	620	Сч. 77 ОНО
Краткосрочные займы и кредиты	625	Сч.67
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	Сч. 77-1 + сч.. 77-7 + сч. 77-3
в том числе: страхователи	631	Сч. 77-1
страховые агенты	632	Сч. 77-7
прочие кредиторы	635	Сч. 77-3
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	Сч. 77-3 - у перестрахователя Сч. 77-4 - у перестраховщика
Прочая кредиторская задолженность	650	Сч.60 + сч. 68 + сч. 69 + сч. 71 + сч. 73 + сч. 76
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	Сч. 73
задолженность кered государственными внебюджетными фондами	652	Сч. 69
задолженность по налогам и сборам	653	Сч.68
прочие кредиторы	655	Сч.60,71,76
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	Сч. 75-2
Доходы будущих периодов	665	Сч. 98
Резервы предстоящих расходов	670	Сч. 96 (по видам резервов)
Резервы предупредительных мероприятий	675	Сч. 96 РПМ
Прочие обязательства	680	
Итого по разделу IV (стр. 610+619+620+625+630+ 640+650+660+665 +670+675+680)	690	
БАЛАНС (стр. 490+590+690)	700	

Ход работы:

Заполните Бухгалтерский баланс страховой организации на начало и конец периода (недостающие реквизиты добавьте сами) имея следующие данные (тыс.руб.):

Показатель	На начало периода	На конец периода
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	755	55

Инвестиции	5964	32837
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	-	71
Доля перестраховщиков в резервах убытков	170	173
Добавочный капитал	39	39
Запасы	7	31
Нематериальные активы	-	1
Резервный капитал	34	160
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1481	1493
Денежные средства	1842	2129
Иные активы	1588	20
Основные средства	307	109
Здания	2070	2070
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	52	291
Доля перестраховщиков в РНП	669	334
Резервы по страхованию жизни	48	1002
Резерв незаработанной премии	3414	1817
Резервы убытков	1038	1245
Финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	3894	30767
Прочая кредиторская задолженность	431	570
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	-	1587
Уставный капитал	3000	3000
Резервы предупредительных мероприятий	359	202
Прочие обязательства	-	1000

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте бухгалтерскую отчетность страховщика?
2. Опишите различия бухгалтерского баланса страховой организации с бухгалтерским балансом организации другого вида деятельности?
3. Как проверить правильность составления бухгалтерского баланса?

Практическое занятие № 12

Отчет о прибылях и убытка страховой организации

ЦЕЛЬ: научиться составлять отчет о прибылях и убытках страховой организации

ОБОРУДОВАНИЕ: План счетов, калькулятор, бланк – Отчет о прибылях и убытках

Краткие теоретические основы

Отчет о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2-е) отражает финансовые результаты деятельности страховщика от страховых операций, операций сострахования и перестрахования, а также прочих операций. Отчет имеет форму таблицы и содержит данные за отчетный период и за аналогичный период предшествующего года. Отчет делится на три раздела, в каждом из которых соизмеряются доходы и расходы и выявляется конечный финансовый результат: раздел I «Страхование жизни», раздел II «Страхование иное, чем страхование жизни», раздел III «Прочие доходы и расходы». В разделе I «Страхование жизни» конечный финансовый результат определяется как разность между суммой начисленных страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, увеличенной на доходы по инвестициям, и суммой фактически оплаченных убытков (страховые выплаты), расходов по инвестициям и расходов по ведению страховых операций. При этом страховые премии, оплаченные убытки и расходы на ведение страховых операций корректируются на сумму премий (взносов), начисленных по договорам, переданным в перестрахование.

В разделе 2 «Страхование иное, чем страхование жизни» отражаются результаты по имущественному страхованию и страхованию ответственности, без учета дохода по капиталовложениям. Конечный финансовый результат определяется как сумма начисленных страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, увеличенная на изменение страховых резервов и уменьшенная на сумму оплаченных убытков, отчислений в резерв предупредительных мероприятий, в фонд пожарной безопасности, расходов по ведению страховых операций. Страховые премии, изменение страховых резервов и расходы по ведению страховых операций также корректируются на сумму начисленных премий (взносов) по договорам, переданным в перестрахование.

Доходы и расходы по инвестированию средств страховых резервов, образованных по видам страхования иным, чем страхование жизни, показываются в разделе 3 «Прочие доходы и расходы». Таким образом в Отчете о прибылях и убытках признается тот факт, что результаты страховой и

инвестиционной деятельности зависят от видов страхования. Договоры страхования жизни являются в основном долгосрочными и имеют

59

накопительный элемент. Большая часть дохода, полученного от инвестиций по страхованию жизни, используется в интересах страхователей. Часть дохода от капиталовложений используется для увеличения страховой суммы по договорам страхования жизни, и по этой причине данный доход включается в раздел Отчета «Страхование жизни».

Договоры по имущественному страхованию и страхованию ответственности являются краткосрочными, период страхования обычно составляет один год. В отличие от страхования жизни, в котором зафиксирована сумма выплат, страховые выплаты по иным видам страхования, ограничиваясь страховыми суммами, являются достаточно неопределенными. Преимущественные цели инвестирования в данных видах страхования заключаются в обеспечении ликвидности резервов и получении средств для покрытия возможных убытков от страховой деятельности. Инвестиционные доходы по имущественному страхованию и страхованию ответственности отражаются отдельно по статье «Доходы по инвестициям» в разделе 3 «Прочие доходы и расходы».

В третьем разделе Отчета о прибылях и убытках определяется ключевой финансовый показатель деятельности страховщика — чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода).

По статье Отчета «Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи» отражается сумма налога на прибыль (доход), исчисленная в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком и отраженная в бухгалтерском учете как задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами по иным аналогичным обязательным платежам (за исключением учитываемых в установленном порядке в составе прочих операционных расходов).

Ход работы:

Заполните Отчет о прибылях и убытках страховой организации за отчетный период и за предыдущий период (недостающие реквизиты добавьте сами) имея следующие данные (тыс.руб.):

Показатель	За предыдущий период	За отчетный период
Страховые премии (взносы) по страхованию жизни	992	46
Доходы по инвестициям	90	229
Страховые премии (взносы) иное, чем страхование жизни	7654	9381
Страховые премии (взносы) иное, чем страхование жизни переданные перестраховщикам	1902	2108
Изменение резерва незаработанной премии - всего	1597	46
Изменение доли перестраховщиков в резерве	335	512
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	1542	1147
Оплаченные убытки (страховые выплаты) - нетто	1338	748

перестрахование		
Изменение резервов убытков - всего	207	266
Изменение доли перестраховщиков в резервах	-3	133
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	-	352
Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование	3143	3316
Управленческие расходы	943	816
Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями	229	96
Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями	218	29
Внереализационные доходы, кроме дооценки финансовых вложений	-	3

Контрольные вопросы:

1. Опишите различия отчета о прибылях и убытках страховой организации с отчетом о прибылях и убытках организации другого вида деятельности?
2. Бухгалтерская отчетность страховой организации является открытой или закрытой информацией для прочих лиц. Почему?
3. В какие сроки сдается бухгалтерская отчетность страховщика в контролирующие органы?

План счетов

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
1	2	3
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	01	По видам основных средств
Амортизация основных средств	02	
Доходные вложения в материальные ценности	03	По видам материальных ценностей
Нематериальные активы	04	По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
Амортизация нематериальных активов	05	
.....	06	
Оборудование к установке	07	
Вложения во внеоборотные активы	08	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	10	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	
.....	12	
.....	13	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	

ценностей		
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	
.....	17	
.....	18	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам

Раздел III. Затраты на производство

Основное производство	20
Полуфабрикаты собственного производства	21
.....	22
Вспомогательные производства	23
.....	24
Общепроизводственные расходы	25
Общехозяйственные расходы	26
.....	27
Брак в производстве	28
Обслуживающие производства и хозяйства	29
.....	30
.....	31
.....	32
.....	33
.....	34
.....	35
.....	36
.....	37
.....	38
.....	39

Раздел IV. Готовая продукция и товары

Выпуск продукции (работ, услуг)	40	
Товары	41	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	

Расходы на продажу	44
Товары отгруженные	45
Выполненные этапы по незавершенным работам	46
.....	47
.....	48
.....	49

Раздел V. Денежные средства

Касса	50	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	
Валютные счета	52	
.....	53	
.....	54	
Специальные счета в банках	55	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
.....	56	
Переводы в пути	57	
Финансовые вложения	58	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	

Раздел VI. Расчеты

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	
.....	61	
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	
Резервы по сомнительным долгам	63	
.....	64	
.....	65	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	
Расчеты с подотчетными лицами	71	

.....	72	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по <u>возмещению материального ущерба</u>
.....	74	
Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	
.....	78	
Внутрихозяйственные расчеты	79	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом

Раздел VII. Капитал

Уставный капитал	80	
Собственные акции (доли)	81	
Резервный капитал	82	
Добавочный капитал	83	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	
.....	85	
Целевое финансирование	86	По видам финансирования
.....	87	
.....	88	
.....	89	

Раздел VIII. Финансовые результаты

Продажи	90	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 5. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
.....	92	
.....	93	
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	
.....	95	

Резервы предстоящих расходов	96	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	

Забалансовые счета

Арендованные основные средства	001
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002
Материалы, принятые в переработку	003
Товары, принятые на комиссию	004
Оборудование, принятое для монтажа	005
Бланки строгой отчетности	006
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009
Износ основных средств	010
Основные средства, сданные в аренду	011