

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.05.02 Бухгалтерский учет в страховых организациях

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения очная

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1.1 Лекция №1 (6 часов).

**Тема: «Экономическая сущность и классификация страховых операций.
Правовое регулирование страхового бизнеса»**

1.1.1 Вопросы лекции:

- 1.Правовое регулирование страхового бизнеса
2. Понятие страховой деятельности.
- 3.Виды страховых операций
4. Сущность и виды страховых резервов

1.1.2 Краткое содержание вопросов

1.Правовое регулирование страхового бизнеса

В настоящее время структура страхового законодательства находится на стадии формирования, поскольку страхование - одна из динамичных отраслей хозяйствования, в которой происходят изменения, связанные с развитием новых видов страхования, а следовательно, принимаются новые нормативные акты. В связи с этим в юридической литературе нет единого мнения по поводу структуры страхового законодательства. Большинство авторов выделяют три ступени страхового законодательства:

- первая ступень — Гражданский кодекс Российской Федерации;
- вторая ступень - специальные законы по страховому делу (Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27 ноября 1992 г.; Закон РФ «О медицинском страховании граждан» от 28 июня 1991 г.; ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» от 28 марта 1998 г. и т.д.);
- третья ступень - нормативные акты министерств и ведомств по страховому делу (Приказ Минфина РФ от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. № ЮОн «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов», Приказ Минфина РФ от 2 ноября 2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» и др.).

Гражданское право является исходной основой для рыночной экономики Российской Федерации по той причине, что оно выполняет функцию генерального регулятора всех сфер жизни общества, в том числе предпринимательской деятельности, определяет регулировочные функции всех законодательных актов второй и третьей ступеней страхового законодательства.

Главное предназначение гражданского права РФ заключается в том, чтобы поставить всех субъектов всех сфер рыночной экономики в равное положение, т.е. оно призвано обеспечивать, во-первых, единообразное толкование прав и обязанностей всех субъектов рыночного хозяйства по таким важным проблемам, как, например, договор (контракт), его содержание, условия заключения, порядок их исполнения сторонами, порядок разрешения спорных вопросов и т.д.; организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, единые для любой сферы этой деятельности.

Конкретизацию положений гражданского права обеспечивают акты второй и третьей ступеней.

В настоящее время основой второй ступени регулирования страхования, связующей все другие законы и акты данной и третьей ступеней, стал Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. В данном Законе формулируются основные понятия в области страхования. В частности, даются определения страхования и перестрахованная, форм страхования. Характеризуются участники договора страхования и требования, предъявляемые к ним, а также виды страховых посредников. Рассматриваются термины, используемые в договорах страхования, - объект страхования, страховая сумма, страховой тариф, страховой взнос, страховой риск, страховой случай, страховая выплата. В Законе особо продекларирована роль государства в страховом деле.

Закон РФ «Об организации страхового дела», как и Гражданский кодекс, конституирующий всю правовую систему страны, стал своеобразной отраслевой конституцией для второй и третьей ступеней регулирования страхового дела в России, а также для внутренних документов страховых организаций.

2. Понятие страховой деятельности.

Страхование представляет собой систему экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц специализированными организациями — страховыми компаниями — за счет формируемого из взносов страхователей (премий) страхового фонда, используемого для возмещения убытков, понесенных страхователем в результате страхового случая. Согласно ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами личного страхования могут выступать имущественные интересы, связанные с:

- дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан;
- причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием медицинских услуг.

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

- владением, пользованием, распоряжением имуществом; обязанностью возместить причиненный другим лицам вред;
- осуществлением предпринимательской деятельности. Различие имущественных интересов проводится по предмету
- страхования, т.е. того, на что направлено страхование. В личном страховании имущественные интересы страхователя связаны непосредственно с его личностью. Следовательно, предметом личного страхования является сама жизнь гражданина, его здоровье и трудоспособность.

В имущественном страховании имущественные интересы страхователя могут быть связаны с имуществом, с гражданской ответственностью за причиненный вред либо с предпринимательскими рисками. Таким образом, предметом имущественного страхования является имущество; подлежащий возмещению юридическим, физическим лицом вред, причиненный их жизни, здоровью и/или имуществу других лиц, в связи с наступлением его гражданской ответственности; потери дохода от предпринимательской деятельности юридических, физических лиц.

Необходимость разделения предмета и объекта страхования обусловлена, во-первых, воздействием неблагоприятного события (страхового случая) непосредственно на предмет, а не на объект страхования - имущественный интерес, который вторичен в данном случае по своей природе. Во-вторых, потому, что страховые риски присущи самому предмету страхования, определяются его свойствами, степенью устойчивости, защищенности и надежности. Кроме того, оценка страховых рисков и их проявление как страховых случаев осуществляются применительно к конкретным предметам страхования. Согласно действующему законодательству субъектами страховой деятельности выступают страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии. Деятельность субъектов страхового дела лицензируется, за исключением страховых актуариев, которые с 1 июля 2006 года подлежат аттестации.

Закон «Об организации страхового дела» выделяет также участников страховых отношений. К ним относятся страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые организации, общества взаимного страхования, страховые агенты, страховые актуарии, федеральный орган исполнительной власти (орган страхового надзора), а также объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховые агенты - постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица, представляющие страховщика в отношениях со страхователем и действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

3. Виды страховых операций

Все операции, осуществляемые страховыми организациями, принято делить на две группы: прямое страхование и перестрахование.

В настоящее время на страховом рынке РФ наиболее распространены операции прямого страхования. Прямое страхование означает, что физические или юридические лица добровольно или в силу закона покупают страховую услугу, то есть обеспечение страховой защиты тех или иных имущественных интересов. Для этого они обязаны заплатить некоторую заранее установленную сумму денег страховой организации, которая продает им эту страховую услугу. Страховая организация из этих денег создает страховой фонд для защиты интересов покупателей страховой услуги.

Таким образом, при прямом страховании физические или юридические лица покупают у страховой организации гарантию страховой защиты. При наступлении страхового случая и нанесения ущерба клиентам страховая организация из страховых резервов им возмещает ущерб. Страховая выплата из резервов страховой организации материализует страховую защиту, вследствие чего клиент получает средства для восстановления и устранения последствий страхового случая.

К операциям прямого страхования принято также относить сострахование. Сострахование осуществляется в случае, если объект страхования застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). В договоре сострахования определяются 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 страхования или обеспечения по договору личного страхования.

Перестрахование - деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Основной функцией перестрахования является вторичное распределение риска, благодаря чему происходит количественное и качественное выравнивание страхового портфеля страховщика, что позволяет ему, сохраняя финансовую устойчивость, принимать на страхование уникальные и дорогостоящие объекты.

4. Сущность и виды страховых резервов

Страховые резервы отражают величину не выполненных на данный момент времени

обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования. Таким образом, размер страхового фонда не может быть постоянной величиной, поскольку объем ответственности страховщика меняется и зависит от объема поступивших взносов (количества договоров страхования), структуры страхового портфеля, ценовой политики, фактических показателей убыточности.

Резервы страховых организаций рассчитываются отдельно по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни. Резервы по страхованию жизни страховщики формируют на основании самостоятельно разработанного и согласованного с Федеральной службой страхового надзора Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни. Страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, формируются для того, чтобы обеспечить выполнение обязательств страховщика по страховым выплатам (в том числе в виде пенсий, ренты, аннуитетов) по договорам страхования при достижении застрахованного до определенного возраста и (или) смерти застрахованного.

Обязательства страховщика по видам страхования жизни рассчитываются с учетом нормы доходности, используемой при расчете страховых тарифов и согласованной с Федеральной службой страхового надзора.

Состав, назначение и порядок формирования страховых резервов, образуемых страховщиком для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования иным, чем страхование жизни, регламентируется «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденными приказом Минфина РФ от 23.06.2003г. №54н.

Эти правила устанавливают состав и порядок формирования страховых резервов, которые являются выраженной в денежной форме оценкой обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования и договорам, принятых в перестрахование, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни. Действие правил не распространяется на страховые медицинские организации в части операций по обязательному медицинскому страхованию.

1.2 Лекция № 2 (4 часа).

Тема: Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях

1.2.1 Вопросы лекции:

1. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела
2. Организация бухгалтерского учета в страховом бизнесе

1.2.2 Краткое содержание вопросов

1. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 г., страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Целями государственного надзора за страховой деятельностью согласно ст. 30 Закона о страховом деле являются:

- соблюдение субъектами страхового дела законодательства;
- предупреждение и пресечение нарушений участниками страховых отношений страхового законодательства, в том числе закона о страховом деле;
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;
- эффективное развитие страхового дела.

Необходимость в государственном надзоре обусловлена спецификой деятельности

страховых организаций, заключающейся в формировании страхового фонда за счет средств страхователей и перераспределении этого фонда в установленных законом и договором случаях.

Страховой надзор осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами. Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, является Федеральная служба страхового надзора. Федеральная служба страхового надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации. Она осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы. Страховой надзор включает в себя:

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
- контроль за соблюдением, страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности проставляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- выдачу в течение 30 дней в предусмотренных Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями.

2. Организация бухгалтерского учета в страховом бизнесе.

Ст. 28, 29 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» устанавливают следующие требования к организации учета в страховых организациях:

- страховщики ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утверждаемыми органом страхового регулирования в соответствии с законодательством;
- учет операций по личному накопительному страхованию и учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни, ведутся раздельно;
- страховщики представляют в орган страхового надзора бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также иные сведения по формам и в порядке, которые установлены органом страхового регулирования;
- страховые брокеры представляют в орган страхового надзора сведения о страховой брокерской деятельности в порядке, установленном органом страхового регулирования;
- страховщики опубликовывают годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений. Опубликование годовых бухгалтерских отчетов должно осуществляться в средствах массовой информации, в том числе распространяющихся на территории, на которой осуществляется деятельность страховщика. Сведения об опубликовании сообщаются страховщиком в орган страхового надзора.

Различают следующие виды учета в страховых организациях: Финансовый учет предназначен для отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Данные финансового учета используются для составления бухгалтерской и статистической отчетности, а также в управлении.

Управленческий учет - система обобщения данных для различных целей и уровней управления, включая оценку, анализ, текущее и перспективное планирование, контроль, а также координацию работы подразделений.

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ.

Страховые организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным

законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н; Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету (ПБУ), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н, скорректированным с учетом приказа Минфина России от 04.09.2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» и т. д.

Главный бухгалтер (финансовый директор, бухгалтер) страховой организации действует в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Он подчиняется руководителю страховой организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер страховщика или

страхового брокера должен иметь высшее экономическое или финансовое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом или финансовом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации и (или) брокерской организации, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

1.3 Лекция № 3 (4 часа).

Тема: «Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций»

1.3.1 Вопросы лекции:

1. Характеристика плана счетов страховых организаций
2. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций

1.3.2 Краткое содержание вопросов:

1.Характеристика плана счетов страховых организаций

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Для отражения страховых операций 4 сентября 2001 г. был утвержден приказ Минфина РФ № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». Данный документ в отличие от предыдущего плана счетов имеет четкую терминологию, позволяющую однозначно трактовать страховые операции, в нем также впервые были описаны особенности отражения в бухгалтерском учете операций сострахования.

Структура Плана счетов для страховой организации аналогична структуре Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. В бухгалтерском учете страховых организаций применяются общепринятые правила, положения и нормативы по учету основных средств, нематериальных активов, материалов, их выбытия и реализации, учету капитальных вложений, арендных обязательств, денежных средств, учету расчетов по заработной плате, расчетов с подотчетными лицами и прочих расчетов с персоналом, учету расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по вкладам учредителей в уставный капитал, учету заемных средств и средств фондов, формируемых за счет прибыли. При этом в страховых организациях не используются счета, предназначенные для учета затрат в процессе производства продукции, учета издержек обращения, готовой продукции, работ и услуг. Это связано, в частности, с тем, что предметом деятельности страховой компании не может быть торгово-посредническая, производственная и банковская деятельность.

К специфическим объектам бухгалтерского учета, характеризующим финансовое и

имущественное состояние страховой организации, относят страховые премии, страховые выплаты, комиссионные вознаграждения страховым агентам (брокерам), перестраховочные премии, страховые резервы, расходы по ведению дела и другие объекты учета.

В едином Плане счетов счета сгруппированы в восемь разделов. Отдельно выделены забалансовые счета. Основой группировки счетов по разделам являются экономические особенности учитываемых объектов. В каждом разделе отражены экономически однородные виды имущества, обязательств и хозяйственных операций. Расположены разделы в определенной последовательности, в соответствии с характером участия

имущества в кругообороте. Вначале отражены разделы со счетами имущества, необходимого для осуществления процесса страхования (раздел I «Внеоборотные активы», раздел II «Производственные запасы»). Затем показан раздел со счетами затрат на производство, представленный специфическим для страховой деятельности счетом учета страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования (счет 22), счетом учета общехозяйственных расходов (счет 26) и обслуживающие производства и хозяйства (счет 29).

Затем следуют разделы денежных средств и расчетов. В разделе «Расчеты» следует выделить специфический только для страховой деятельности счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию, перестрахованию», предназначенный для обобщения информации о расчетах страховой организации с различными контрагентами по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования.

2. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций

Для отражения операций, связанных со страховой деятельностью (получение страховых премий, расчеты со страхователями, выплата страховых возмещений, учет страховых резервов), приказом МФ РФ от 04.09.2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» добавлены специальные счета.

Счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» и к нему 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.

Этот счет предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Также с 01.01.2002 г. его используют и для учета доли перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах. Этот же счет используется для учета оплаченных медицинских услуг, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

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

«Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»;

«Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования»; 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование»;

«Расчеты по договорам, переданным в перестрахование»;

«Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»;

«Расчеты по депо премий»;

«Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению» и др.

Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах страховой организации с различными контрагентами (например, со страхователями,

перестраховщиками) по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по страховым платежам по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с договорами о финансировании обязательного медицинского страхования.

Счет 92 «Страховые премии (взносы)», к которому могут быть открыты следующие субсчета:

92-1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)»; 92-2 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования»;

«Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование»;

«Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» и др.

Счет 92 «Страховые премии (взносы)» предназначен для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой компанией. На этом же счете ведется учет причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования страховых платежей по обязательному медицинскому страхованию (в соответствии с заключенными страховой медицинской организацией договорами), в том числе учет причитающихся к получению субвенций.

1.4 Лекция № 4 (4 часа).

Тема: «Первичный, аналитический, синтетический учет в страховании»

1.4.1 Вопросы лекции:

1. Особенности организации первичного учета в страховой деятельности.
2. Организация аналитического и синтетического учет в страховании

1.4.2 Краткое содержание вопросов

1. Особенности организации первичного учета в страховой деятельности

Деятельность любой организации находит отражение в бухгалтерской документации независимо от организационно-правовой формы, отраслевой принадлежности и предпринимательской структуры. Все хозяйствственные операции страховой организации оформляются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичный учетный документ составляется в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным, - непосредственно по окончании операции.

Основные принципы бухгалтерского учета: достоверность информации; сплошное непрерывное документирование; инвентаризация; двойная запись; взаимосвязь форм обобщения информации; отражение информации в периодической отчетности и балансе с использованием счетов.

Главные задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутренних резервов.

Таким образом, главная цель организации ведения бухгалтерского учета состоит в предотвращении отрицательных финансовых результатов хозяйственной деятельности организации и выявлении внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости, что особенно значимо для страховых организаций, деятельность которых непосредственно связана с обслуживанием рисков.

2. Организация аналитического и синтетического учета в страховании

Аналитический учет по счету 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» ведется по видам страхования, страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности. Например, аналитический учет может вестись в разрезе договоров страхования, сострахования и перестрахования, договоров с медицинскими учреждениями, а также по периодам наступления страхового случая (события) и т. п.

Аналитический учет по счету 77 ведется по видам страхования, страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, страховым агентам, страховым брокерам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе договоров страхования и перестрахования.

Аналитический учет по счету 92 «Страховые премии (взносы)» ведется по видам страхования, в разрезе договоров перестрахования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам, территориальным фондам обязательного медицинского страхования.

Аналитический учет по счету 95 ведется по каждому виду страхования и по другим направлениям, необходимым для управления страховой компанией и составления отчетности, например, по периодам наступления страховых случаев для урегулирования убытков, по которым был образован резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Таким образом, план счетов коммерческих страховых организаций отличается от плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и определяет особый порядок учета хозяйственных операций, связанных со страхованием. В нем находят отражение такие специфические понятия, как страховые премии (взносы); выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования; расчеты по страхованию, сострахованию, перестрахованию; формирование различных видов страховых резервов; особенности формирования финансового результата страховых организаций и некоторые другие вопросы.

1.5 Лекция № 5 (4 часа)

Тема: «Бухгалтерский учет страховых премий и прочих доходов в страховой деятельности»

1.5.1 Вопросы лекции:

1. Учет страховых премий по договорам страхования
2. Учет операций по договорам сострахования

1.5.2 Краткое содержание вопросов

1. Учет страховых премий по договорам страхования

Поступление страховых премий (взносов) — главный источник доходов страховой организации, и от их объема зависят основные показатели деятельности страховщика - прибыль, размер страховых резервов и т.п.

План счетов закрепляет метод начисления как единственно возможный для учета страховых премий как по договорам страхования, сострахования, так и по договорам перестрахования.

Учет страховых премий методом начисления позволяет отражать обязательства страховщика в полном объеме с момента их возникновения, а также способствует более достоверному определению финансового результата в целом, как по операциям страхования, так и по операциям перестрахования.

Момент признания страховой премии доходом определяется началом действия договора страхования. Согласно пункту 1 статьи 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее

взноса. Таким образом, если в договоре не установлен иной момент начала действия, договор не действует до момента уплаты страхователем страховой премии, и, соответственно, страховщик не имеет юридических оснований начислять страховую премию как доход и формировать дебиторскую задолженность страхователя до начала действия договора страхования.

План счетов не содержит конкретных указаний на то, как должна определяться дата начисления страховой премии, что дает страховщикам определенную свободу выбора с последующим закреплением в учетной политике.

Необходимо также отметить: отражение в учете как поступивших сумм страховых премий по договорам страхования, не вступившим в силу (не заключенным), не допустимо. Эти суммы следует расценивать как кредиторскую задолженность организации и только при вступлении договора в силу списывать на счет отражения сумм страховых премий.

В плане счетов предусмотрен разный порядок для начислении страховых премий по договорам жизни и по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни.

По договорам страхования жизни, по которым предусмотрена периодическая уплата страховых взносов, страховая премия начисляется на счете 92

«Страховые премии» в момент, когда возникает право страховщика на получение очередного взноса в соответствии с условиями договоров. В случаях, когда очередные взносы поступают на расчетный счет или в кассу ранее даты, определенной в договоре, страховые взносы отражаются на счете 92 в момент их поступления.

2. Учет операций по договорам сострахования

Сострахование принято относить к операциям прямого страхования. При этом в зависимости от вида взаиморасчетов, которые используют состраховщики в своей работе, существуют некоторые особенности отражения данных операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет операций по договорам сострахования ведется в соответствии с Приказом Минфина РФ от 04.09.2001 №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Для учета страховых премий (взносов) по операциям сострахования предусмотрены следующие субсчета:

77-2 «Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования»;

92-2 «Страховые премии по договорам сострахования». Операции сострахования условно подразделяют на 2 типа, которые тvisят от вида расчетов со страхователем.

В первом варианте страхователь перечисляет каждому страховщику определенную в договоре сумму страхового взноса. Каждый из участников договора сострахования производит учет начисления и поступления своей части страховой премии непосредственно от страхователя. При этом наполняются проводки:

Дебет субсчета 77-1 - Кредит субсчета 92-2 — начисление части страховой премии;
Дебет счета 51 - Кредит субсчета 77-1 - получение части страховой премии.

Страховые премии по договорам сострахования в страховую организацию могут также поступать через посредников (агентов, страховых брокеров). Учет поступивших страховых премий в данном случае будет осуществляться следующим образом:

Дебет субсчета 77-5 — Кредит субсчета 92-2 - сумма задолженности страхового агента, страхового брокера по страховой премии по ипотечному договору сострахования;

Дебет субсчета 50 (51) - Кредит субсчета 77-5 - сумма страховой премии, поступившей от страхового агента, страхового брокера по договору сострахования.

По втором варианте расчеты со страхователем за всех участников договора сострахования ведет одна страховая организация, называемая «страховая организация». На этом для расчетов между страхователями используется субсчет «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования». На субсчете страховщики - участники договора сострахования учитывают расчеты по приходящимся на их долю страховым премиям, страховым выплатам, а также вознаграждения за заключение договора сострахования.

В случае, когда все расчеты со страхователем за всех участников договора

сострахования ведет ведущая страховая организация, учет организуют следующим образом:

У ведущей страховой организации:

Дебет субсчета 77-2 - Кредит субсчета 92-2 - страховые премии по договору сострахования, приходящиеся на долю ведущей страховой компании;

Дебет субсчета 77-1 - Кредит субсчета 72-2 - страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору сострахования и приходящиеся на долю участников договора сострахования;

Дебет счета 50 (51) - Кредит субсчета 77-1 - сумма страховой премии, поступившая от страхователя по заключенному договору сострахования;

Дебет субсчета 77-2 - Кредит счета 50 (51) - страховые премии, перечисленные участникам договора сострахования.

У участников договора сострахования в учете отражаются причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии:

Дебет субсчета 77-2 - Кредит субсчета 92-2 - начисление страховых премий, причитающихся участнику от ведущей страховой компании по договору сострахования;

Дебет счета 50 (51) - Кредит субсчета 77-2 - страховые премии, полученные от ведущей страховой компании по договору сострахования.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 92-2 «Страховые премии (взносы) по договорам сострахования» списывается з кредит счета 99 «Прибыли и убытки» проводкой: Дебет субсчета 92-2 - Кредит счета 99.

1.6 Лекция № 6 (4 часа).

Тема: «Бухгалтерский учет расходов страховой организации»

1.6.1 Вопросы лекции:

1. Расходы страховых организаций. Виды расходов
2. Бухгалтерский учет расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями

1.6.2 Краткое содержание вопросов

1.Расходы страховых организаций. Виды расходов

Организация и ведение страхового бизнеса сопровождаются соответствующими расходами, которые называют расходами на ведение дела. Эта группа расходов по удельному весу в общей сумме расходов страховой организации занимает одно из лидирующих мест.

Расходы на ведение страхового дела в бухгалтерском учете учитываются в сумме фактически произведенных расходов. Для целей исчисления налога на прибыль расходы учитываются в пределах норм, установленных главой 25 НК РФ. К нормируемым расходам относятся: компенсации за использование 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.

Для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, прочих расходах, а также по управлению страховой организацией предназначены счета 26

«Общехозяйственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов», 96 «Резервы предстоящих расходов».

Счет 26 - калькуляционный, на нем исчисляются фактические затраты на ведение страховых операций. Счет 26 в соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках страховой организации должен включать следующие субсчета:

- расходы по ведению страховых операций (26-1);
- управленические расходы на ведение дела страховой организации(26-2).

На субсчете 26-1 в составе расходов на ведение страховых операций как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем страхование жизни, отражаются расходы, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и

перестрахования, а также прочие расходы по ведению страховых операций.

В состав расходов по заключению договоров страхования включаются:

- вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования;
- затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
- амортизационные отчисления по основным средствам и иному имуществу, используемому при заключении договоров страхования;
- прочие расходы, возникающие при заключении договоров страхования.

В состав прочих расходов по ведению страховых операций включаются:

- вознаграждение за инкассацию страховых взносов;
- затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и ведением договоров перестрахования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
- амортизационные отчисления по основным средствам, которые используются при осуществлении страховых выплат и ведении договоров перестрахования;
- затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами и ведением договоров перестрахования.

Прочие расходы, связанные с осуществлением страховых выплат и ведением договоров перестрахования.

На субсчете 26-2 «Управленческие расходы» учитываются расходы по управлению страховой организацией, не связанные непосредственно с операциями страхования, сострахования и перестрахования (заключением договоров, осуществлением страховых выплат).

К расходам по обслуживанию и управлению организацией относятся:

- административно-управленческие расходы (оплата труда и отчисления на социальные нужды с оплаты труда работников управления);
- представительские расходы;
- затраты по добровольному страхованию работников и имущества страховой организации;
- оплата информационных, аудиторских, консультационных услуг;
- общехозяйственные расходы (износ и ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения, оплата труда общехозяйственного персонала и отчисления на социальные нужды с этой оплаты, арендная плата за помещения общехозяйственного назначения);
- сборы и налоги и др.

2. Бухгалтерский учет расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями

Как уже отмечалось ранее, основной статьей расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями, являются страховые выплаты.

Страховая выплата - денежная сумма, уплачиваемая страховщиком в соответствии с законом или договором страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Специфика предметов страхования с позиции их восстановляемости обуславливает применение термина «страховое возмещение» в отрасли страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков и термина «страховое обеспечение» в личном страховании, предметы которого (жизнь, здоровье, трудоспособность) не могут быть восстановлены и возмещены в первоначальном их состоянии, в отличие от отрасли страхования имущества.

Страховое возмещение - причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба вследствие страхового случая. Устанавливается в пределах страховой оценки и реального ущерба. Представляет собой финансовую компенсацию, выплачиваемую страховщиком для восстановления первоначального экономического положения

стороной.

Страховое обеспечение - денежная сумма, согласованная в договоре и причитающаяся к выплате страхователю после наступления страхового случая. Как правило, размер страхового обеспечения соответствует страховой сумме, указанной в договоре страхования и устанавливается по желанию страхователя с согласия - страховщика. При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода.

Для учета страховых выплат по договору основного страхования предназначен счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

В бухгалтерском учете для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования к счету 22 открывается субсчет 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)».

В соответствии с законом и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках счет 22-1 ведется отдельно по страхованию жизни и по иным видам страхования.

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

Суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по тем договорам, по которым наступил страховой случай, и корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или кредитом счета 77:

Дебет субсчета 22-1 - Кредит счета 50 (51) или

Дебет субсчета 22-1 - Кредит субсчета 77-5, если суммы страховом¹ возмещения выплачены страховым агентом.

Суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных в целя уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы, удержаные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, в корреспонденции с кредитом субсчета 77-1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»:

Дебет субсчета 22-1 - Кредит субсчета 77-1.

Суммы, причитающиеся страхователям в случаях досрочного прекращения договора страхования, удержаные в счет оплаты нового договора страхования, в корреспонденции с кредитом субсчета 77-1 (77-5):

Дебет субсчета 22-5 - Кредит субсчета 77-1 (77-5). Аналитический учет по счету 22-1 ведется по видам страхования.

Для целей бухгалтерского учета расходы в виде страхового возмещения по договорам страхования признаются в момент их фактической выплаты. Момент отражения выплаты на счетах бухгалтерского учета может подтверждаться при этом выпиской банка о перечислении денежных средств с расчетного счета, расходным кассовым ордером, а также иными первичными документами, подтверждающими факт погашения обязательства перед страхователем.

1.7 Лекция № 6 (4 часа).

Тема: «Бухгалтерский учет активов в страховых организациях»

1.7.1 Вопросы лекции:

1. Учет основных средств и нематериальных активов
2. Учет материальных запасов
3. Учет денежных средств

1.7.2 Краткое содержание вопросов

1. Учет основных средств и нематериальных активов

В соответствии с ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина РФ 30 марта 2003г.

№ 26А; методическими показателями по бухгалтерскому учету основных средств,

утвержденных Приказом Минфина РФ 28 марта 2001 г. № 32Н, при принятии активов к бухгалтерскому учету в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:

Использовать в производстве продукции, работ, услуг, либо для управленческих нужд организации.

Использование в течении длительного времени, т.е. сроком полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Организация не предполагает последующую продажу этих активов.

Способность приносить организации экономическую выгоду, доход в будущем. Группа основных средств разнообразна – это:

Основные средства производственного назначения: машины, транспорт и др.

Основные средства непроизводственного назначения, которые предназначены для удовлетворения культурно-бытовых нужд населения, использование в лечебных целях, детские сады и др.

Непроизводственные ОС по существу не являются средствами труда, но они также служат длительное время сохраняя свою натуральную форму, таким образом понятие ОС на практике совпадает с понятием средств труда.

В соответствии с действующим порядком ведения бухгалтерского учета все хозяйственные операции, выполняемые организацией, должны быть оформлены оправдательными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Оприходование зданий, оборудования, транспортных средств и других объектов оформляется типовыми документами, формы которых утверждены постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной информации по учету основных средств».

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету ОС распространяются на юридические лица всех форм собственности, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

В формах предусмотрены зоны кодирования информации, которые заполняются в соответствии с общероссийскими классификаторами:

- управленческой документации (ОКУД);
- предприятий и организаций (ОКПО);
- основных фондов (ОКОФ).

В случае необходимости с целью дополнительной систематизации показателей для автоматизированной обработки данных можно вводить дополнительные коды по системе кодирования, принятой в организации.

В соответствии с Порядком применения унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденным постановлением Госкомстата России от 24 марта 1999 г. № 20, в унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Госкомстаратом России, организация при необходимости может вносить дополнительные реквизиты. При этом все реквизиты утвержденных Госкомстаратом России унифицированных форм первичной учетной документации остаются без изменения. Удаление отдельных реквизитов из унифицированных форм не допускается.

Вносимые изменения должны быть оформлены соответствующим органо-зационно-распорядительным документом организации.

Форматы бланков, указанных в альбоме унифицированных форм первичной учетной документации, являются рекомендуемыми и могут изменяться.

Приобретение основных средств является одним из видов вложений во внеоборотные активы.

Вложение во внеоборотные активы — это капитальные вложения, свидетельствующие об объеме долгосрочных инвестиций в развитие, расширение, обновление, реконструкцию ОС и нематериальных активов; это обособленный вид деятельности организации, отличный от основной деятельности.

Инвестиции застройщика в ОС, земельные участки, объекты природопользования и

прочие объекты учитываются в составе баланса с использованием счетов:

- «Оборудование к установке»;
- «Вложения во внеоборотные активы».

Моментом ввода объекта капитальных вложений в эксплуатацию считается дата подписания акта приемочной комиссией. Сальдо на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражает затраты в незавершенные капитальные вложения, в объекты, которые не приняты к бухгалтерскому учету в качестве ОС.

Аналитический учет по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» ведется по затратам, связанным со строительством и приобретением ОС, отдельно по каждому строящемуся или приобретаемому объекту ОС.

Предприятие собирает фактические затраты, связанные с приобретением основного средства и доведением его до состояния, пригодного к использованию по дебету счета 08. Первоначальная стоимость (балансовая) складывается в момент вступления объекта в эксплуатацию на данном предприятии. ОС приходуются по дебету счета 01 по первоначальной стоимости, что отражается записью: Д 01 -К 08.

Стоймость ОС погашается посредством начисления амортизации в течении срока их полезного использования, кроме ОС, по которым амортизация не начисляется, это по жилищному фонду, объектам внешнего благоустройства, продуктивному скоту, многолетним насаждениям, предметам искусства, законсервированным объектам, земельным участкам, объектам природопользования.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия на учет объекта ОС. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта ОС, либо списания этого объекта с учета в связи с выбытием.

Начисление амортизации приостанавливается на время реконструкции, а также на время консервации, но не более 3 мес. Начисление амортизации останавливается с 1 числа месяца, следующим за месяцем погашения стоимости этого объекта или при списании его с учета.

В бухучете начисление амортизации согласно ПБУ 6/01 «Учет ОС» может производится следующими способами:

Линейный. Начисление амортизации производится в соответствии с нормами, равномерно в течении срока полезного использования.

Способ уменьшаемого остатка. При этом способе за базу принимается первый месяц (год) первоначальная стоимость, а затем каждый раз остаточная.

По сумме чисел лет срока полезного использования.

способ списания стоимости пропорционально объему продукции.

Для отнесения в бухгалтерском учете к НМА соответствующих объектов должны соблюдаться следующие условия:

Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.

Возможность идентификации, выделения, отделения организацией от другого имущества.

Использование в производстве продукции, работ, услуг, либо для управленческих нужд предприятия.

Использования в течении длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Не предполагается последующая перепродажа данного имущества.

Способность приносить организации экономическую выгоду (доход в будущем)

Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Для учета НМА предназначен счет 04 – активный.

Учет затрат на приобретение НМА в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 5 «Приобретение нематериальных активов».

Сформированная первоначальная стоимость объектов НМА, принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке, списывается со счета 08-5 в дебет счета 04 «Нематериальные активы».

Основными способами поступления НМА на предприятие являются:

- приобретение НМА;
- осуществление долгосрочных инвестиций при создании НМА в самой организации;
- поступление в счет вклада в уставный капитал инвесторов;
- поступление для осуществления совместной деятельности;
- получение при получении имущества в доверительное управление;
- поступление безвозмездно от третьих лиц.

Организация, получившая неисключительное право на использование НМА, учитывает его за балансом в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре. Следует напомнить, что ранее указанные активы учитывались в оценке, обозначенной в лицензионном договоре.

В действующем Плане счетов забалансовый счет для учета неисключительных прав на НМА не предусмотрен.

Ряд авторов рекомендуют использовать для этих целей счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Другие же рекомендуют ввести новый забалансовый счет — 012 или «Нематериальные активы, полученные в пользование», где можно учитывать соответствующие объекты. В принципе предприятия могут предусмотреть в своей учетной политике любой дополнительный забалансовый счет.

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде периодических платежей, включая авторские вознаграждения, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются организацией-пользователем в расходы отчетного периода, а платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного разового платежа, включая авторское вознаграждение, отражаются в бухгалтерском учете организацией-пользователем как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. Выбытие нематериальных активов организации происходит в следующих случаях:

- прекращение срока действия исключительных прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- передача (продажа) по договору об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации;
- переход исключительного права к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный объект нематериальных активов);
- прекращение использования вследствие морального износа;
- передача в виде вклада в уставный (складочный) капитал (фонд) другой организации, паевой фонд;
- передача по договору мены, дарения;
- внесение в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявление недостачи активов при их инвентаризации и др.

2. Учет материальных запасов

Для учета движения материалов применяется первичная документация, отвечающая основным положениям по учету материалов и приспособленная для автоматизации обработки. Количество экземпляров выписываемых документов и их документооборот устанавливается в зависимости от характера предприятия и особенностей производства.

Поступление материалов контролирует отдел снабжения, если обнаружена недостача, то составляется коммерческий акт на право предъявления претензий поставщику или транспортным организациям. В случае доставки материалов транспортом, поставщик выписывает товарно-транспортную накладную (форма 1-Т) в 4-х экземплярах. При получении материалов на железнодорожных станциях заполняется железнодорожная накладная с соответствующими отметками на станции отправления или назначения. При полном соответствии фактически поступивших ценностей с документами поставщика материально-ответственное лицо выписывает приходный ордер (форма М-4), Акт о приемке материалов (форма М-7) применяется для оформления поступления материальных ценностей без платежных документов и в случае расхождения с данными оправдательных документов поставщика.

Для оформления движения материалов внутри организации составляется требование-накладная (форма М-11). При оприходовании материалов от разборки зданий, сооружений составляется акт (форма М-35).

К расходным документам отражающим отпуск материалов относятся:

- лимитно-зaborные карты;
- требования-накладные;
- накладные на отпуск материалов на сторону.

Поступление МПЗ от учредителей в качестве вклада в уставный капитал — согласованной стоимости: Д 10 — К 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал».

Поступление МПЗ по договору простого товарищества — по согласованной стоимости: Д 10 — К 80 «Вклады товарищей».

Поступление МПЗ в доверительное управление — по стоимости, числящейся в учете учредителя управления: Д 10 — К 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления».

Поступление МПЗ на унитарное предприятие от государственных органов в хозяйственное ведение (оперативное управление) — по согласованной стоимости: Д 10 — К 75, субсчет «Расчеты по выделенному имуществу».

Поступление МПЗ в режиме внутрихозяйственных расчетов (например, от головной организации): Д 10 — К 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу».

Оприходование МПЗ собственного производства — по фактической себестоимости: Д 10 - К 20, 23.

Приняты к учету МПЗ, оприходованные как неисправимый брак — по цене возможной реализации: Д 10 — К 28.

Поступили МПЗ по договору займа — по согласованной стоимости: Д 10 — К 66, 67. Приобретены МПЗ за наличный расчет: Д 10 — К 71.

Оприходованы излишки МПЗ по результатам инвентаризации — по рыночной стоимости: Д 10 — К 91-1.

Оприходованы МПЗ, полученные от разборки выбывающих основных средств — по рыночной стоимости: Д 10 — К 91-1.

Отпуск материалов на сторону может производиться только при наличии соответствующих договоров или соглашений.

Отпуск материальных ценностей хозяйствам своей организации, расположенным за пределами ее территории, или сторонним организациям оформляется накладной на отпуск материалов на сторону типовой межотраслевой формы М-15. Одна накладная может быть оформлена сразу на несколько наименований материальных ценностей, для чего на оборотной стороне формы № М-15 предусмотрено продолжение основной таблицы.

При выбытии материалов их оценка производится организацией одним из следующих методов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней стоимости;
- методом ФИФО.

При списании (отпуске) материалов по себестоимости каждой единицы пасов могут применяться два варианта исчисления себестоимости единицы л пас а, включая:

- все расходы, связанные с приобретением запаса;
- только стоимость запаса по договорной цене (упрощенный вариант). Применение упрощенного варианта допускается при отсутствии возможности непосредственного отнесения транспортно-заготовительных и других расчетов, связанных с приобретением запасов, на их себестоимость (например, при централизованной поставке материалов).

В этом случае величина отклонения (разница между фактическими расходами по приобретению материала и его договорной ценой) распределяется пропорционально стоимости списанных (отпущенных) материалов, исчисленной договорных ценах.

Оценка отпущенных материалов по себестоимости каждой единицы запаса должна применяться организацией в случае, если используемые запасы не смогут обычным образом заменять друг друга или подлежат особому учету (драгоценные металлы, камни, радиоактивные вещества и т.п.).

При списании (отпуске) материалов, оцениваемых организацией по средней себестоимости, последняя определяется по каждой группе (виду) запасов как частное от деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим запасам в этом месяце.

Списание (отпуск) материалов методом ФИФО производится в оценке, рассчитанной исходя из допущения, что запасы используются в течение месяца иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретения с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка материалов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретения материалов, а в себестоимости проданных товаров, продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость ранних по времени приобретения.

3.Учет денежных средств

Для хранения, поступления и выдачи денежных средств наличными организация создает специальный обособленный участок в бухгалтерии – кассу. В кассах имеются наличные деньги в пределах лимита, который устанавливается банком. Сверх установленного лимита деньги хранятся в кассе в дни выдачи зарплаты. В течении трех дней, включая день получения денег в банке. Несоблюдение лимита наказывается штрафом: на предприятие накладывается штраф в трехкратном размере с выявленной наличности. На руководителя накладывается штраф в размере 50 кратного минимального размера оплаты труда.

Поступление наличных средств в кассу оформляется приходным кассовым ордером, который выписывается в одном экземпляре работниками бухгалтерии, подписывается главным бухгалтером. Приходный кассовый ордер состоит из двух частей – собственно ордера и квитанции к нему. Квитанция заверяется штампом оплачено или погашено и выдается на руки лицу, вносившему деньги.

Выдача наличных денежных средств из кассы подтверждается расходным кассовым ордером, который выписывается в одном экземпляре работниками бухгалтерии, заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера или лицами, на это уполномоченными.

Кассовая книга является регистром бухгалтерского учета по ведению кассовых операций. Организация может иметь только одну кассовую книгу. Записи в ней ведутся в двух экземплярах. Второй экземпляр служит отчетом кассира. К нему прикладываются

приходные и расходные кассовые ордера и сдаются в бухгалтерию. В кассовой книге исправления допускаются только корректурным способом.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации предназначен счет 50 «Касса». Счет активный инвентарный. по дебету отражается приход денежных средств по кредиту расход. К счету 50 могут быть открыты следующие субсчета:

«Касса организации»
«Операционная касса»
«Денежные документы»

На 50-1 учитываются денежные средства в кассе.

Все свободные денежные средства предприятия хранят в банке на расчетном счете.

Предприятие может иметь несколько расчетных счетов в различных банках.

После открытия расчетного счета банк заключает с предприятием договор на обслуживание. В момент открытия счета клиент по заявлению покупает в банке чековую книжку. Они бывают денежные и расчетные. Для того, чтобы средства с расчетного счета получить в кассу необходима денежная чековая книжка. На расчетном счете сосредотачиваются все средства от продажи продукции, работ, услуг; кредиты, займы и т.д. С расчетного счета производятся платежи поставщикам, по налогам и сборам и т.д. В особых случаях банк принудительно списывается средства с расчетного счета по инкассовым поручениям. Это просроченные налоги и сборы, по исполнительным листам, по своей инициативе банк списывает кассовое обслуживание, % за банковский кредит. При недостаточности средств на расчетном счете документы помещаются в картотеку № 2 и вступают в действие очередность платежей.

Прием и выдача денег производится банком на основании следующих документов: объявление на взнос наличными, которое состоит из 3 частей: собственно объявления с пометкой банка «поступает на расчетный счет»; квитанция – в кассу, ордер – остается в банке.

Чек денежный – является приказом организации банку о выдаче наличных денег с расчетного счета, указанной в нем суммы.

Платежное поручение – поручение баку о перечислении соответствующей суммы с расчетного счета плательщика на расчетный счет получателя. На первом экземпляре платежного поручения ставится печать и подписи руководителя и главного бухгалтера.

Выписка банка – документ, подтверждающий движение средств на расчетном счете.

Выписка банка читается с позиции банка.

Организации, осуществляющие внешнеторговую деятельность открывают валютные счета. Движение валютных средств и проведение операций регулируются государством. Всем организациям, которые проводят перечисления за рубеж и получают валюту из-за рубежа открывают валютные счета. Их количество неограниченно и зависит в основном от видов валют.

Для открытия валютного счета, необходимы те же документы, что и для открытия расчетного счета, банк может требовать и дополнительные документы. После проверки документации банк заключает с предприятием договор и открывает два валютных счета: текущий и транзитный, которые ведутся параллельно.

Для учета наличия и движения денежных средств в иностранной валюте предназначен счет 52. Счет активный денежный. По дебету производится зачисление средств, по кредиту – их списание.

1.8 Лекция № 8 (6 часов).

Тема: «Бухгалтерский учет обязательств в страховых организациях»

1.8.1 Вопросы лекции:

1. Учет обязательств перед поставщиками и подрядчиками
2. Учет обязательств по налогам и сборам
3. Учет обязательств перед прочими контрагентами

1.8.2 Краткое содержание вопросов

1.Учет обязательств перед поставщиками и подрядчиками

Безналичные расчёты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Для хранения денежных средств и операций по расчётом предприятии, имеющие самостоятельный баланс и собственные оборотные средства, открывают в учреждениях банков расчётные счета. В безналичном порядке расчеты должны производиться только через банки и иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие расчетные счета. Этот порядок предусматривает перечисление денежных средств с расчетного счета и отправку различных документов в другой банк для завершения хозяйственных связей, согласно договору. Применяются следующие формы безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- аккредитивами;
- чеками;
- по инкассо;
- пластиковые карты.

Платежное поручение представляет собой поручение фирмы обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другой фирмы.

Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета. Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в установленный срок. Банк может привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. Банк незамедлительно информирует плательщика по его требованию об исполнении поручения.

Платежные поручения используются для расчетов в порядке плановых платежей. Плановые платежи предполагают осуществление расчетов не по каждой отдельной отгруженной партии или оказанной услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в конкретные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и оказания услуг на предстоящий месяц (квартал).

Плановые платежи производятся ежедневно или периодически. Срок укрупненного платежа назначают, как правило, таким образом, чтобы он приходился на средний рабочий день расчетного периода. Сумму каждого планового платежа стороны устанавливают на предстоящий месяц (квартал) исходя из согласованной периодичности платежей и объема поставки. На каждый плановый платеж представляют отдельное поручение, которое следует сдавать в банк накануне срока платежа.

Аккредитив - это поручение банка покупателя банку поставщику об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Суть расчетов чеками заключается в том, что по заявлению фирмы обслуживающий ее банк предоставляет ей чековую книжку специального образца с определенным набором отрывных чеков. Книжки выдаются на определенный срок и общую сумму платежа.

Чековые книжки бывают двух типов: лимитированные и нелимитированные.

На счете 60 учитывают информацию о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

Полученные ТМЦ, принятые выполненные работы и потребляемые услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды, а также по доставке и переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк.

На основании договора поставщик (подрядчик) выписывает счет-фактуру в 2-х экземплярах, которые регистрируются в журнале регистрации выставленных счетов- фактур. 1 экземпляр не позднее 5 дней с даты отгрузки предоставляет покупателю и дает право на зачет или возмещение сумм НДС. Все операции , связанные с поставщиками и подрядчиками отражаются на счете 60 в соответствии с выставленными счетами- фактурами независимо от времени выплаты. Покупатели ведут книгу покупок, которая предназначена для регистрации счетов-фактур в целях возмещения НДС в соответствии с законодательством.

Счет 60 активно-пассивный. К нему могут быть открыты субсчета: 60-1 «Авансы выданные»

60-2 «Векселя выданные»

Аналитический учет по счету 60 ведут по каждому поставщику и подрядчику.

2. Учет обязательств по налогам и сборам

На счете 68 обобщается информация о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым организацией и налогом с работниками организации. Счет активно-пассивный. К нему открываются субсчета в зависимости от налогов и сборов, уплачиваемых организацией. По кредиту счета 68 отражаются суммы начисленных налогов. По дебету – уплаченные или подлежащие возмещению из бюджета.

Начисление налогов:

Дебет	Кредит	
90,91	68	НДС
91	68	Налог на имущество, налог на благоустройство территории
20,23,	68	Транспортный налог
25,26		
26	68	Налог на загрязнение окружающей среды
70	68	НДФЛ

99	68	Текущий налог на прибыль
Уплата налогов и возмещение		
68	19	Возмещен НДС
68	50,51,52	Уплата налогов.

3. Учет обязательств перед прочими контрагентами

Счет 76 предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с различными дебиторами и кредиторами. Счет 76 активно-пассивный, к нему могут быть открыты следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» 76-2 «Расчеты по претензиям»

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам» 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»

На 76-1 отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации, когда организация выступает страхователем.

Дебет	Кредит	
20	76-1	Начислены суммы страховых платежей
26		
76-1	50,51,52	Перечислены страховые платежи
76-1	10	Списываются потери по страховым случаям.
	01	
50,51	76-1	Получено страховое возмещение
76-1	73	Отражается сумма причитающаяся по договору страхования работника организации
51,52	76-1	Получено страховое возмещение

Аналитический учет ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования. На 76-2 отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам,

подрядчикам, транспортным организациям. Поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям предъявлены претензии при несоответствии цен, тарифов по договорам, при выявлении арифметических ошибок, а также за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказам, недостач груза сверх предусмотренных в договоре величин, брак и простой по вине поставщиков: дебет 76-2 кредит 60,

Дебет 10,51,52 кредит 76-2 – удовлетворены претензии.

К кредитным организациям по сумма ошибочно списанным со счетов организаций: дебет 76-2 кредит 51,52,66,67 – предъявлены претензии, дебет 51,52,66,67 кредит 76-2 – удовлетворены претензии.

По штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков за несоблюдение условий договора: дебет 60,76 кредит 91.

На счете 76-3 учитываются расчеты по причитающимся организациям дивидендам и другим доходам. Это доходы, полученные организацией в результате совместной деятельности. Согласно ПБУ 9/99 такие доходы относятся к внераализационным, подлежащие получению и распределению доходы отражаются дебет 76-3 кредит 91. Дебет 51,52 кредит 76-3 – получены доходы.

На 76-4 учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок из-за неявки получателей. Депонированные суммы зарплаты сохраняются за работником в течении 3 лет, затем списываются в доход предприятия. По каждому депоненту ведется карточка учета депонированных сумм.

70 76-4 – депонирована зарплата

71 50,51,52 – выплачена депонированная зарплата.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие № 1 (6 часов).

Тема: «Экономическая сущность и классификация страховых операций. Правовое регулирование страхового бизнеса»

2.1.1 Задание для работы:

1. Экономическая сущность страховой деятельности.
2. Виды страховых операций.
3. Состав доходов и расходов страховой организации.
4. Сущность и виды страховых резервов.

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе и (или) тестирование по теме занятия.

Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения.

Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям.

При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.1.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники знаний, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь.

2.2 Практическое занятие № 2 (4 часа).

Тема: «Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях»

2.2.1 Задание для работы:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях
2. Теоретические основы организации бухгалтерского учета в страховании
3. Формирование учетной политики страховой организации.

2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе и (или) тестирование по теме занятия.

Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения.

Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям.

При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.3.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у

студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники знаний, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь.

2.3 Практическое занятие № 3 (4 часа)

Тема: «Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций »

2.3.1 Задание для работы:

1. Характеристика плана счетов страховых организаций
2. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций

2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе и (или) тестирование по теме занятия.

Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения.

Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям.

При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.3.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники знаний, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь.

2.4 Практическое занятие № 4 (4 часа)

Тема: «Первичный, аналитический, синтетический учет в страховании»

2.4.1 Задание для работы:

1. Особенности организации первичного учета в страховой деятельности.
2. Организация аналитического и синтетического учет в страховании

2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе и (или) тестирование по теме занятия.

Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения.

Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям.

При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.4.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники знаний, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь.

2.5 Практическое занятие № 5 (4 часа)

Тема: «Бухгалтерский учет страховых премий и прочих доходов в страховой деятельности»

2.5.1 Задание для работы:

1. Бухгалтерский учет страховых премий: Учет страховых премий по договорам страхования; Учет операций по договорам сострахования.
2. Учет операций по договорам перестрахования.
3. Учет прочих доходов

2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе и (или) тестирование по теме занятия.

Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения.

Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям.

При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.5.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники знаний, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь.

Практическое занятие №6 (4 часа).

Тема: «_Бухгалтерский учет расходов страховой организации»

2.6.1. Задание для работы:

1. Бухгалтерский учет расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями
2. Порядок расчета и учета страховых резервов
3. Бухгалтерский учет расходов на ведение дела
4. Учет расчетов со страховыми посредниками
5. Формирование и учет финансовых результатов деятельности страховой организации
6. Учет прочих расходов

Задание .

10 января текущего года страховая компания «Гарант» заключила с физическим лицом договор страхования автотранспортных средств, согласно которому застраховала автомобиль. 16 января часть риска была передана в перестрахование страховой компании

«Источник» (в данном случае СК «Гарант» является перестрахователем, а СК «Источник»

– перестраховщиком).

12 февраля автомобиль попал в аварию. 26 февраля СК «Гарант» выплатила ущерб страхователю в сумме 450 000 руб. и сразу же отразила сумму задолженности перестраховщика в произведенной в отчетном периоде страховой выплате по договору, переданному в перестрахование, в сумме 250 000 руб. 4 марта СК «Источник» перечислила свою долю по возмещению ущерба на расчетный счет в СК «Гарант». 14 марта СК «Гарант» нашла виновное лицо и предъявила ему регрессный иск. 20 марта виновное лицо выплатило сумму ущерба, внеся деньги в кассу СК «Гарант». 25 марта СК

«Гарант» перечислила обратно долю СК «Источник» на его расчетный счет в связи с тем, что виновное лицо полностью погасило ущерб.

2.6.2. Краткое описание проводимого занятия:

7. Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.
8. Решение задач по теме занятия.

При решении задач необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Счета для учета начисления страховых премий (взносов) по договорам основного страхования.
2. Примеры корреспонденций начисления и перечисления страховых премий (взносов).
3. Закрытие счета 92-1 «Страховые (премии) взносы по договорам страхования (основным)».

2.6.3. Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

2.2 Практическое занятие №7 (4 часа).

Тема: «_Бухгалтерский учет активов в страховых организациях»

2.7.1 Задание для работы:

1. Учет основных средств и нематериальных активов
2. Учет материальных запасов
3. Учет денежных средств

Задание .

Страховая компания 25 марта заключила договор страхования своих производственных цехов по полному пакету рисков на период с 0 часов 15 апреля и до 24 часов 14 апреля следующего года.

Страховая премия по договору составила 4800 у. е. Договором страхования установлено, что страховая премия подлежит уплате равными ежемесячными платежами по 400 у. е. не позднее 10 числа каждого месяца. При неуплате очередного страхового взноса договор страхования считается автоматически расторгнутым с 0 часов дня, следующего за днем, указанным в договоре как последний день уплаты текущей части страхового взноса.

Агентское вознаграждение по договору составляет 20 % от фактически уплаченной страхователем суммы страховой премии и подлежит выплате агенту в течение 10 дней с даты получения страховщиком соответствующей части страховой премии.

2.7.2. Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.
2. Решение задач по теме занятия.

При решении задач необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Исходные установки учета страховых компаний.
2. Условия учета страховых компаний.
3. Основные этапы организации страхового учета.
4. Характеристика учета внеоборотных активов страховой компании.

2.7.3. Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

2.8. Практическое занятие №8 (6 часов).

Тема: «_Бухгалтерский учет обязательств в страховых организациях»

2.8.1.Задание для работы:

1. Учет обязательств перед поставщиками и подрядчиками
2. Учет обязательств по налогам и сборам
3. Учет обязательств перед прочими контрагентами

Задание .

1 октября текущего года страховая компания «ПерсонСтрах» заключила с С.А. Котовым договор личного страхования жизни сроком на 5 лет. Допустим, сумма страховой премии (страхового взноса) по договору – 30 000 руб., а сумма страховой выплаты,предусмотренной по окончании договора, – 200 000 руб. Сумму страховой премии С.А. Котов внес на расчетный счет компании в день заключения договора.

1 апреля следующего года страховая компания выдала страхователю заем в размере 20 000 руб. на 6 месяцев под 12 % годовых. Заем был предоставлен на основании заключенного договора.

30 сентября следующего года срок договора истек. Перед выплатой страхового обеспечения стороны подписали акт зачета встречных требований. Затем СК

«ПерсонСтрах» выплатила С.А. Котову страховое обеспечение за вычетом суммы займа и начисленных процентов.

2.8.2. Краткое описание проводимого занятия:

3. Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.
4. Решение задач по теме занятия.

При решении задач необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Бухгалтерский учет расчетов с внешними дебиторами и кредиторами.
2. Бухгалтерский учет расчетов с внутренними дебиторами и кредиторами

2.8.3. Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

Разработал(и): _____

С. Н. Коршикова