

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

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (по РУП 16,15г.)**

Б1.В.ДВ.05.01 Учет и аудит страховых организаций

**Направление подготовки (специальность) 38.04.01 Экономика**

**Профиль образовательной программы Учет, анализ и аудит**

**Форма обучения заочная**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1</b>	<b>Конспект лекций</b>
1.1	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций
1.2	Первичный, аналитический, синтетический учет в страховых организациях
1.3	Бухгалтерский учет страховых премий и прочих доходов в страховой деятельности
1.4	Бухгалтерский учет расходов страховой организации
1.5	Аудиторские процедуры проверки страховой деятельности
<b>2</b>	<b>Методические указания по выполнению лабораторных работ</b>
<b>3</b>	<b>Методические указания по проведению практических занятий</b>
3.3	Практическое занятие 1 (ПЗ-1) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций
3.4	Практическое занятие 2 (ПЗ-2) Первичный, аналитический, синтетический учет в страховании
3.5	Практическое занятие 3 (ПЗ-3) Бухгалтерский учет страховых премий и прочих доходов в страховой деятельности
3.6	Практическое занятие 4 (ПЗ-4) Бухгалтерский учет расходов страховой организации
3.7	Практическое занятие 5 (ПЗ-5) Аудиторские процедуры проверки страховой деятельности
<b>4</b>	<b>Методические указания по проведению семинарских занятий</b>

# **1 Конспект лекций**

## **1. 1 Лекция №1 ( 2 часа).**

**Тема:** План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций

### **1.1.1 Вопросы лекции:**

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

### **1.1.2 Краткое содержание вопросов:**

1. Наименование вопроса № 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 организации 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.

Таким образом, в первых шести разделах сгруппированы счета имущества, процесса урегулирования убытков по страховым операциям и затрат на ведение страховой деятельности.

В последующих разделах отражены капитал и финансовые результаты организации. Следует выделить счет 92 «Страховые премии (взносы)», предназначенный для обобщения информации о начисленных в отчетном периоде страховых премиях (взносах) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным страховой компанией, и счет 95 «Страховые резервы». Данный счет предназначен для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой компанией в соответствии с действующим законодательством, о доле перестраховщиков в этих резервах, а также о результатах изменения величины резервов и доли перестраховщиков в них.

На основе единого Плана счетов страховые организации разрабатывают рабочий план счетов, учитывающий особенности деятельности и необходимый уровень аналитичности показателей организации. Субсчета, предусмотренные в едином Плане счетов, используются организацией исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Организация может уточнять содержание субсчетов, исключать и объединять их, вводить дополнительные субсчета.

Для учета специфических операций организация может по согласованию с Минфином РФ вводить в единый План счетов дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов.

2.Наименование вопроса № 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 (таблица 3.1),

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.

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.

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

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.

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.

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»;
- 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование»;
- 92-4 «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.<sup>54</sup>

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.

## **1. 2 Лекция №2 ( 2 часа).**

**Тема:** Первичный, аналитический, синтетический учет в страховых организациях

### **1.2.1 Вопросы лекции:**

1. Организация бухгалтерского учета
2. Учетный процесс.
3. Учетная политика страховой организации

### **1.2.2 Краткое содержание вопросов:**

Наименование вопроса № 1 Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет важный элемент финансово-экономических отношений в человеческом обществе. В современных условиях становления рыночной экономики и совершенствования управления, выработки новой стратегии развития предприятий усиливается роль и значение бухгалтерского учета. Научно обоснованная система организации бухгалтерского учета способствует эффективному использованию всех ресурсов, улучшению отражения и анализа финансово-имущественного положения предприятий (организаций). В сфере действия предприятия (организации) любой формы собственности бухгалтерский учет выступает:

- специфическим финансовым языком, с помощью которого отражаются сущность и специфика хозяйственной деятельности предприятия.
- звеном управления, осуществляющим взаимную связь между руководством предприятия и его трудовым коллективом,
- контрольными функциями государства через представляемую предприятием бухгалтерскую отчетность в налоговые органы и органы статистики.

В целом, бухгалтерский учет выполняет функции особой информационно-технической системы, обеспечивающей непрерывность и устойчивость работы организации, предсказуемость ее финансового результата.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

В бухгалтерском учете имущество определяется как совокупность оборотных и внеоборотных активов предприятия. К оборотным активам относятся денежные средства или продукция, которые могут быть обращены в денежные средства или потреблены в течение одного года или обычного операционного цикла.

К оборотным активам относятся:

1. Активы функциональной деятельности (неденежные): расходы будущих периодов (затраты на освоение новых предприятий, производств, установок и агрегатов; затраты на подготовку и переподготовку персонала), производственные запасы (сырье и основные материалы, покупные полуфабрикаты, вспомогательные материалы, тара, топливо, запасные части, хозяйственный инвентарь), незавершенное производство, готовая продукция на складе, товары для перепродажи, товары и продукция отгруженные.

2. Денежные активы: денежные средства (хранящиеся на счетах предприятия в банках, в кассе), высоколиквидные финансовые вложения (затраты на приобретение акций, затраты на приобретение облигаций, вложения в займы по закладным, вложения в депозитные счета, вложения в сертификаты), дебиторская задолженность (счета к получению, векселя полученные, авансы выданные).

К внеоборотным активам относятся активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение периода свыше одного года.

В состав внеоборотных активов включаются:

основные средства (часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управлческих нужд организации в течение периода, превышающего 12 месяцев. К основным средствам относятся здания сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие основные средства). Согласно ПБУ 6/01 в составе основных средств учитывают находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы);

долгосрочные финансовые вложения (преследуют цель достижения финансового контроля над организацией, в которую вкладываются инвестиции, или обеспечения стабильных доходов в течение длительного времени). Долгосрочные инвестиции, как в собственную организацию, так и в сторонние, могут обещать выгоды в будущем (капитальные вложения в незавершенное строительство или неустановленное оборудование) или приносить их в настоящее время (финансовые вложения в другие организации). В любом случае они не расходуются и их стоимость

не распределяется по периодам (не амортизируются);

нематериальные активы (к ним относятся объекты интеллектуальной собственности: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель, на селекционные достижения; исключительное авторское право на программы ЭВМ, базы данных; исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров).

В состав нематериальных активов также включаются организационные расходы (издержки, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников в уставный капитал) и деловая репутация (может определяться в виде разницы между покупной ценой организации и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и принятых организацией обязательств). Положительную деловую репутацию организации следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта. Отрицательная деловая репутация организации воспринимается как скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т. п., и она учитывается как доходы будущих периодов.

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они не отделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

## Наименование вопроса № 2 Учетный процесс.

Учетный процесс предприятия (организации) состоит из нескольких стадий.

На первой стадии учетного процесса происходит наблюдение, измерение и запись операций в документах, так называемое документирование операций. Все хозяйствственные операции, осуществляемые организацией, должны оформляться оправдательными первичными учетными документами.

Первичные учетные документы должны быть составлены на русском языке, документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод.

Документы, которыми оформляются хозяйствственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером (или уполномоченным на то лицом).

На второй стадии учетного процесса происходят систематизация и группировка информации.

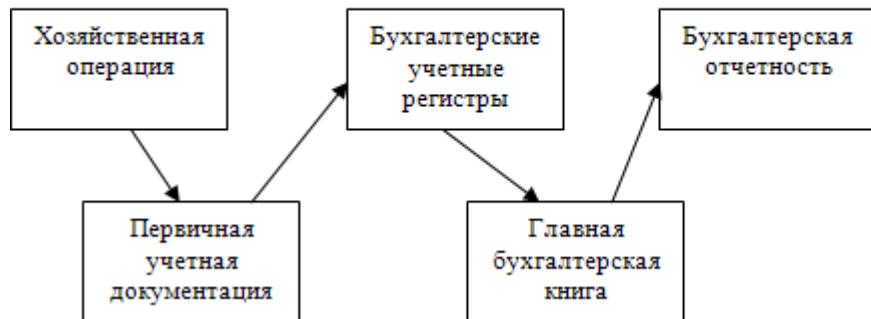
Информация, содержащаяся в первичных учетных документах, систематизируется в регистрах бухгалтерского учета. Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности по соответствующим счетам бухгалтерского учета, перечень которых приводится в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

Планом счетов бухгалтерского учета называют перечень синтетических счетов, отражающий систематизированную группировку необходимой информации о всесторонней хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и определяющий такую организацию бухгалтерского учета, которая позволяет получать эту информацию для оперативного руководства и управления, повседневного контроля в интересах собственников, других заинтересованных лиц и исполнительной власти.

Логическим завершением учетного процесса является составление отчетности организации, представляемой как внешним, так и внутренним пользователям.

Из регистров бухгалтерского учета информация переносится в Главную бухгалтерскую книгу и затем в бухгалтерский отчет. На рис. 3.1. приведена общая схема движения информации.

Рис.3.



Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Наименование вопроса № 3 Учетная политика страховой организации.

Под учетной политикой организации понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первого наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- приемы организации документооборота,
- способы применения системы учетных регистров,
- способы обработки информации,
- приемы организации инвентаризации,
- способы применения счетов бухгалтерского учета,
- способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности,
- методы погашения стоимости активов,
- иные способы и приемы.

При формировании учетной политики по конкретному вопросу ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из способов, допускаемых законодательством и нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет в РФ.

Учетная политика организации должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Приказ об учетной политике организаций на 2006 г. должен быть датирован не позднее 31 декабря 2005 г., то есть не позднее того учетного периода, с которого вводится в действие учетная политика. Учетная политика может быть утверждена отдельным приказом и тремя приложениями к нему либо оформляется тремя приказами с приложениями.

У налогоплательщиков должно быть три Положения об учетной политике: «Учетная политика для бухгалтерского учета», «Учетная политика для налога на прибыль» и «Учетная политика в целях исчисления НДС». Бухгалтерская учетная политика разрабатывается в целом как стратегия учетного процесса для организации с необходимостью соблюдения последовательности ее применения. Через учетную политику нужно прописывать, например, как начислять амортизацию: линейным методом или методом уменьшаемого остатка, это комплекс вопросов, который определяет систему ведения учетного процесса в организации, который формируется и

разрабатывается в течение всего года.

Соответствующая организационно-распорядительная документация, оформляющая учетную политику в страховой организации для бухгалтерского учета, может содержать следующие разделы.

1. Организация работы бухгалтерии. Организация документооборота. Система учетных регистров. Организация самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, исходя из вида организации и конкретных условий хозяйствования. Организация бухгалтерской службы включает в себя права и обязанности главного бухгалтера (или бухгалтера, выполняющего его функции), порядок взаимодействия бухгалтерской службы с другими службами, организационное построение бухгалтерии и т. д.

2. Система ведения бухгалтерского учета и способы обработки учетной информации. На сегодняшний день наиболее распространена система ведения бухгалтерского учета при помощи программных средств с использованием журнала хозяйственных операций со сплошной нумерацией последних.

3. Организация инвентаризации имущества и денежных обязательств. Инвентаризация – подсчет в натуре имущества компании и выверка ее обязательств.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем организации, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

4. Способы применения счетов бухгалтерского учета. При ведении бухгалтерского учета страховые организации руководствуются Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (Приказ Минфина от 31.10.2000 N 94н) совместно с инструкцией об особенностях его применения страховыми организациями (Приказ Минфина от 04.09.2001 N69н).

Этот План счетов является типовым. Руководитель организации утверждает Рабочий план счетов, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета. При этом уточняется содержание отдельных субсчетов (счетов второго порядка), данные субсчета исключаются или объединяются, вводятся дополнительные субсчета.

5. Способ начисления амортизации объектов основных средств. Амортизация основных средств может производиться одним из следующих способов: линейным; списания стоимости пропорционально объему оказанных страховых услуг; уменьшающего остатка; списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Учетная политика для налога на прибыль.

1. Общие положения.

2. Амортизируемое имущество.

### **1. 3 Лекция №3 ( 2 часа).**

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

#### **1.3.1 Вопросы лекции:**

1. Состав доходов и расходов страховых организаций
2. Бухгалтерский учет страховых премий
3. Учет операций по договорам перестрахования

#### **1.3.2 Краткое содержание вопросов:**

## **Наименование вопроса № 1 Состав доходов и расходов страховых организаций**

Экономика страховой организации, как и любой другой предпринимательской структуры, строится на принципах соизмерения в денежной форме доходов от страховой деятельности и расходов, связанных с ее осуществлением. Соизмерение доходов и расходов позволяет оценить эффективность работы страховой организации. Положительная разница между доходами и расходами показывает прибыль, которая является основой гарантированного исполнения обязательств перед страхователями и другими контрагентами и устойчивого развития страховой организации.

В широком смысле доходом страховщика называется совокупная сумма денежных поступлений на его счета в результате осуществления им страховой и иной, не запрещенной законодательством деятельности.

Более узкое понимание дохода характерно для учетной политики. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ГЕБУ 9/99), доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы страховой организации, согласно ПБУ 9/99, подразделяются на две группы: доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы (рис. 4.1).

Предметом основной деятельности страховой организации является предоставление страховых услуг в рамках заключенных договоров страхования, сострахования и перестрахования. В связи с этим доходами от обычных видов деятельности страховой организации считаются, прежде всего, поступления страховых премий от данных видов страховых операций. Объем поступлений страховых взносов в страховую компанию зависит от состава и структуры страхового портфеля, ценовой (тарифной) политики, маркетинговой стратегии и других факторов.

Главным источником доходов, как правило, являются взносы страхователей или страховые премии по договорам прямого страхования. Участвуя в состраховании, страховая организация принимает на себя определенную долю общего риска (ответственности) по договору и получает соответствующую часть совокупной страховой премии.

## **Наименование вопроса № 2 Бухгалтерский учет страховых премий**

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 единственный 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.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, страховая премия (взнос) начисляется в полном объеме независимо от того, предусмотрена договором страхования рассрочка платежей или не предусмотрена.

Комбинированные договоры страхования, относящиеся к нескольким видам страхования, для целей учета разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе, по которой формируются страховые резервы. Метод распределения должен быть оговорен в учетной политике.

#### Наименование вопроса № 3 Учет операций по договорам перестрахования

Страховая организация может как передавать свои риски в перестрахование, так и получать в перестрахование риски других страховых организаций, т.е. одновременно она может являться и перестрахователем (цедентом), и перестраховщиком (цессионарием).

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

Основными операциями перестрахователя по переданным в перестрахование рискам являются:

- начисление и выплата страхового взноса перестраховщику;
- начисление и получение комиссионного вознаграждения, тантрем от перестраховщика;
- начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- начисление и погашение процентов по депонированным перестрахователем страховым премиям;
- начисление и получение возмещения убытков от перестраховщика.

Бухгалтерский учет операций по перестрахованию ведется так же, как в прямом страховании, методом начисления. Это означает, что операции подлежат отражению в бухгалтерском учете в момент их совершения, независимо от времени фактического движения денежных средств.

Для учета этих операций у перестрахователя используются перечисленные ниже субсчета:

- субсчет 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» - отражаются расчеты с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования;
- субсчет 77-6 «Расчеты по депо премий» - обобщается информация о состоянии депонированных (недоперечисленных) перестраховщику премий по договорам перестрахования;
- субсчет 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» - отражаются причитающиеся к уплате перестраховщикам страховые премии (взносы) по договорам перестрахования
- . субсчет 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» отражаются

в соответствии с договором перестрахования доли 1 перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах; |

- субсчет 91-1 «Прочие доходы» — отражаются вознаграждения и тантьемы, полученные от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование;
- субсчет 91-2 «Прочие расходы» - отражаются проценты, полученные перестраховщиком по депонированным страховым перестрахователем премиям.

## **1. 4 Лекция №3 ( 2 часа).**

**Тема:** Бухгалтерский учет расходов страховой организации

### **1.4.1 Вопросы лекции:**

1. Бухгалтерский учет расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями
2. Порядок расчета и учета страховых резервов
3. Бухгалтерский учет расходов на ведение дела

### **1.4.2 Краткое содержание вопросов:**

Наименование вопроса № 1 Бухгалтерский учет расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями

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 страхователя.

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:

1. 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 страховому возмещению выплачены страховым агентом.

2. 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.

Наименование вопроса № 2 Порядок расчета и учета страховых резервов

Согласно Приказу Минфина РФ от 11 июня 2002 г. № 51 н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» расчет резерва незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров (см. табл. 1.1).

В целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата иступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (брутто-премии) по договору.

Для расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование.

Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используются следующие методы:

- «*pro rata temporis*»;
- «одной двадцать четвертой» (далее - «1/24»);
- «одной восьмой» (далее-«1/8»), 92

Незаработанная премия методом «*pro rata temporis*» определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Резерв незаработанной премии методом «*pro rata temporis*» в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору. Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) методом «1/24» договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируют по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу,

определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

### Наименование вопроса № 3 Бухгалтерский учет расходов на ведение дела

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);
- управленческие 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 ином} 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 в виде ЕСН;
- 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.

Расходы, произведенные в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к другим отчетным периодам, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются с него ежемесячно в доле, относящейся к почетному периоду (месяцу).

К расходам будущих периодов страховой организации относятся:

- расходы по ремонту основных средств;
- платежи за полученные лицензии на право страховой деятельности по определенному виду страхования;
- плата за программное обеспечение для персональных компьютеров;
- оплата услуг по рекламе и др.

Страховая организация может создавать резервы предстоящих расходов и учитывать их на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Так, страховая организация может создавать резервы на предстоящую оплату отпусков работников; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; выплату вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств и другие цели, предусмотренные действующим законодательством РФ.

## **1. 5 Лекция №3 ( 2 часа).**

**Тема:** Аудиторские процедуры проверки страховой деятельности

### **1.5.1 Вопросы лекции:**

1. Аудиторские процедуры выявления аффилированных лиц
2. Аналитические процедуры
3. Аудит в условиях компьютерной обработки данных

### **1.5.2 Краткое содержание вопросов:**

Наименование вопроса № 1 Аудиторские процедуры выявления аффилированных лиц

Особое место в ходе обязательного аудита занимает проверка операций с

аффилированными лицами. Это связано с тем, что, во-первых, в современном мире сделки между взаимозависимыми и аффилированными лицами получили очень широкое распространение, во-вторых, проверка в этой области требует от аудитора знания множества смежных отраслей права.

В настоящее время в соответствии с российским законодательством вопросы взаимозависимости лиц и операций между ними регулируются следующими документами.

Антимонопольное законодательство:

- Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;
- Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Гражданское законодательство:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Законодательство о рынке ценных бумаг:

- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное приказом ФСФР РФ от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н.

Налоговое законодательство:

- Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31 июля 1998 г.  
(ст. 20).

Бухгалтерские нормативные документы:

- Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000, утвержденное приказом Минфина РФ от 13 января 2000 г. № 5н (аналог МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

Стандарт по аудиту:

- Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 9 «Аффилированные лица».

Термин «аффилированное лицо» (от англ. *affiliate* — присоединять, соединять, связывать) применяется в российском законодательстве относительно недавно. Он заимствован из англо-американского права и означает лиц, находящихся в состоянии той или иной зависимости друг от друга. Понятие «аффилиация» означает присоединение хозяйствующего субъекта. Но если в зарубежной практике аффилированные фирмы — это компании, зависящие от других, то в российском праве этот термин применяется как к зависимым, так и к преобладающим лицам. Основополагающим признаком аффилиированности является способность оказывать влияние на предпринимательскую деятельность.

Необходимым признаком аффилиированного лица является наличие отношений зависимости между юридическим или физическим лицом и аффилированным лицом этого юридического или физического лица. Эта зависимость может возникнуть в случае:

- 1) принадлежности юридическому или физическому лицу определенной части

уставного капитала юридического лица, обуславливающей участие в органе управления с правом голоса;

2) если физическое лицо в силу своей должности (например, член совета директоров, генеральный директор общества), а юридическое лицо в силу своего правового статуса (например, управляющий инвестиционным фондом) имеют право давать обязательные для исполнения обществом указания и (или) имеют возможность иным образом определять его действия;

3) наличия определенных семейных связей между физическими лицами.

В соответствии с российским законодательством аффилированными лицами юридического лица являются:

- член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, имеющие право распоряжаться более чем 20% общего числа голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего числа голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

## Наименование вопроса № 2 Аналитические процедуры

**Финансовый анализ. Оценка применимости допущения непрерывности деятельности**

Аналитические процедуры. Эти процедуры имеют особое значение для обоснования мнения аудитора о достоверности отчетности и соблюдении принципа непрерывности деятельности организации. Они представляют собой методы получения аудиторских доказательств, которые состоят в выявлении, анализе и оценке соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого экономического субъекта, что позволяет оценить достоверность и полноту представления информации в аудируемой отчетности.

Аналитические процедуры заключаются в проведении в рамках аудиторской проверки анализа финансово-экономической деятельности проверяемого субъекта. Но это не совсем точно. Аналитические процедуры используются в ходе формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого субъекта, а анализ его финансово-хозяйственной деятельности начинается, строго говоря, после того как такая достоверность уже установлена, когда оценена не только достоверность, но и прозрачность и полнота представляемой отчетности. Анализировать финансовую отчетность, если она не достоверна, практически бессмысленно, ибо выводы, к которым может прийти аналитик, не будут соответствовать действительности. Вместе с тем понятно, что аналитические процедуры в рамках аудита и финансовый анализ имеют много общего, используют близкие приемы и методы, поскольку базируются, прежде всего, на классических методах экономического анализа. Поэтому аудиторы очень часто осуществляют финансовый анализ, используя его как метод получения дополнительных аудиторских доказательств. Кроме того, следует помнить, что

финансовый анализ сам по себе является иажнейшей аудиторской услугой, которую оказывают аудиторские фирмы по специальным договорам и заказам.

Применение аналитических процедур основано на причинно-( бедственных связях между анализируемыми показателями; понижатели могут быть как финансовыми, так и нефинансовыми. Аналитические процедуры заключаются в поисках зависимостей между параметрами, характеризующими деятельность аудируемо лица, так как динамика зависимостей по большей части стабильна. Кроме того, аналитические процедуры проводятся в отношении консолидированной отчетности, финансовой отчетности дочерних организаций, подразделений и сегментов и отдельных элементов финансовой информации.

Выбор аудитором процедур, способов и порядка их применения является предметом профессионального суждения аудитора. Аналитические процедуры могут осуществляться разными способами. Наиболее часто применяются:

- неколичественные аналитические процедуры;
- простые количественные аналитические процедуры (способ простого сравнения);
- сложные количественные аналитические процедуры (комплексный анализ с применением статистических методов, факторный анализ и др.).

Неколичественные аналитические процедуры основаны на применении общих знаний в области бухгалтерского учета или специфики деятельности организации, которые позволяют делать выводы о полноте, законности и точности счетов и взаимосвязей. Недостаток этих процедур — их субъективность. Они позволяют выявить только те статьи, в которых произошли значимые изменения.

Простые количественные аналитические процедуры применяются для установления взаимосвязей между счетами бухгалтерского учета. Основой таких процедур может быть анализ коэффициентов, трендов, вариационный анализ. К этому виду процедур относится экспресс-анализ и углубленный анализ бухгалтерской отчетности. Экспресс-анализ позволяет выявить проблемные статьи отчетности.

#### Наименование вопроса № 3 Аудит в условиях компьютерной обработки данных

В современных условиях у большинства организаций в хозяйственных операциях, учете, контроле и отчетности используется компьютерная обработка данных (КОД), что не может не оказывать существенного влияния на формы и методы проведения аудита.

Современный аудит очень тесно связан с информационными технологиями. Во-первых, с их использованием возрастаает степень автоматизации учетного процесса на российских предприятиях и, следовательно, повышается влияние компьютеризированной системы бухгалтерского учета на достоверность и полноту формирования данных бухгалтерского учета и показателей отчетности, подлежащих аудиторской проверке. Во-вторых, использование самими аудиторами специализированных программных средств позволяет повысить эффективность аудиторских проверок, улучшить качество обслуживания клиентов и расширить перечень предоставляемых услуг. В-третьих, возникает необходимость оценки надежности функционирования информационной системы аудируемого экономического субъекта как неотъемлемой составляющей его системы внутреннего контроля.

В этой связи основные направления использования ИТ-тех-нологий при

проводении аудиторской проверки можно сформулировать следующим образом:

- использование программного обеспечения аудируемого лица при тестировании системы внутреннего контроля и получения необходимых данных для аудиторского анализа и аудиторских доказательств;
- использование общего и специального программного обеспечения для оказания дополнительных аудиторских услуг по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, анализу финансово-хозяйственной деятельности;
- использование общего и специального программного обеспечения аудиторами в целях автоматизации своих аудиторских и управленческих процедур;
- использование специального программного обеспечения для проведения аудита информационных систем.

Действия аудитора при осуществлении аудита в условиях компьютерной обработки данных, существующей у проверяемого экономического субъекта, определены ПСАД «Аудит в условиях компьютерной обработки данных». Компьютерная обработка данных экономического субъекта используется в случаях, когда осуществляется обработка значительных объемов учетной информации независимо от следующих факторов:

- а) компьютер используется экономическим субъектом самостоятельно или по договору с третьей стороной;
- б) компьютер используется экономическим субъектом для обработки экономической информации во всех аспектах хозяйственной деятельности и ее учета или только для автоматизации обработки информации по отдельным видам фактов хозяйственной жизни, отдельным участкам учета.

При проведении аудита с помощью КОД сохраняются цель аудита и основные элементы его методологии. Наличие среды КОД существенно влияет на процесс изучения аудитором системы учета экономического субъекта и сопутствующих ему средств внутреннего контроля.

Использование технических средств приводит к изменению отдельных элементов организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля:

- для проверки хозяйственных операций наряду с традиционными первичными учетными документами используются и первичные учетные документы на машиночитаемом носителе;
- постоянные нормативно-справочные показатели могут быть проверены по данным, хранящимся в памяти компьютера или на машиночитаемых носителях информации;
- вместо традиционных форм счетоводства может применяться форма учета, ориентированная на прогрессивные методы формирования выходной информации и обеспечения ее достоверности, совмещение синтетического учета с аналитическим и систематического с хронологическим при повышении оперативности и удобства использования учетной и отчетной информации.

## **2 Методические указания по выполнению лабораторных работ**

### **3. Методические указания по проведению практических занятий**

#### **3.1 Практическое занятие №1 ( 2 часа).**

**Тема:** «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций»

**3.1.1 Задание для работы:**

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

**Типовое задание.**

1. К оборотным средствам относятся:
  - 1.Здания, сооружения, передаточные устройства
  2. Денежные средства, финансовые вложения, нематериальные активы
  - 3.Материалы, финансовые вложения, основные средства
  4. Основные средства, дебиторская задолженность, нематериальные активы
  5. Материалы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения\*
2. Метод бухгалтерского учета это:
  1. Совокупность приемов и способов, с помощью которых осуществляется учет деятельности организации \*
  2. Проверка средств в натуральном выражении и сверки их с данными бухгалтерского учета
  - 3.Финансовую деятельность организации
  4. Обобщение хозяйственных средств и источников их формирования
  - 5.Пересчет натурального выражения в денежное

**3.1.2 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:  
Формирование рабочего плана счетов бухгалтерского учета

**3.2.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

**3.2 Практическое занятие № 2 ( 2 часа).**

**Тема:** «Первичный, аналитический, синтетический учет в страховых организациях»

**3.2.1 Задание для работы:**

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

**Типовое задание.**

1. Сальдо конечное по активному счету рассчитывается:
  - 1.Сальдо конечное плюс оборот по дебету минус оборот по кредиту
  2. Сальдо начальное по Кредиту плюс оборот по Дебету минус оборот по Кредиту
  3. Сальдо начальное по Дебету плюс оборот по кредиту минус оборот по Дебету

4. Сальдо начальное по дебету плюс оборот по Дебету минус оборот по Кредиту
5. Сальдо конечное по Кредиту плюс оборот по Кредиту минус оборот по Дебету

2.Двойная запись - способ:

- 1 .Группировки объектов учёта
- 2 . Отражения хозяйственных операций
- 3 . Обобщения данных бухгалтерского учета
4. Взаимосвязь сальдо по счетам
5. Взаимосвязь актива и пассива

3.Корреспонденция счетов - взаимосвязь между:

- 1 . Дебетом одного и кредитом другого счета
- 2.Синтетическими и аналитическими счетами
- 3.Аналитическими счетами и субсчетами
4. Активом и пассивом баланса
5. Субсчетами и активом

### **3.2.2 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. Перечень первичных учетных документов, применяемых в страховании

### **3.2.3Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

## **3.3 Практическое занятие №3 ( 2 часа).**

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

### **3.3.1 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

**Типовое задание 1.** Составьте перечень первичных документов, подтверждающих правомерность отражения различных видов прочих доходов и расходов:

- расходы по продаже неиспользуемого объекта основного средства;
- доходы по предоставлению в аренду нематериального актива;
- списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- размеры понесенных судебных издержек и арбитражных расходов;
- положительные курсыевые разницы;
- доходы от продажи неиспользуемых объектов основных средств;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году.

### **3.3.2 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: правильное применение нормативных документов для проведения проверки.

### **3.3.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

## **3.4 Практическое занятие №4 ( 2 часа).**

**Тема:** «Бухгалтерский учет расходов страховой организации»

### **3.4.1 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

**Типовое задание 1.** В ходе проверки обоснованности списания расходов на затраты производства выяснилось, что предприятием был проведен капитальный ремонт здания в сумме 980 000 руб. Указанные расходы были списаны единовременно на затраты производства. В учетной политике расходы по капитальному ремонту списываются с использованием ремонтного фонда на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

### **3.4.2 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. Правильное применение нормативных документов

### **3.4.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

## **3.5 Практическое занятие №5 ( 2 часа).**

## **Тема: «Аудиторские процедуры проверки страховой деятельности»**

### **3.5.1 Задание для работы:**

1. Исходные установки аудита страховых компаний.
2. Организационно-договорные условия аудита страховых компаний.
3. Риск аудиторской деятельности.
4. Планирование и программа страхового аудита.

#### **Типовое задание.**

1. В ходе аудиторской проверки аудитор обнаружил, что в отчетности неполно отражено имущество экономического субъекта. Аудитор классифицирует этот факт:
  - a) в зависимости от обстоятельств, преднамеренности или непреднамеренности действий бухгалтера или руководителя
  - b) как преднамеренное искажение
  - c) как ошибку, непреднамеренное искажение
  - d) аудитор не должен на это обращать внимание
  - e) об этом факте необходимо уведомить налоговые органы
2. В случае выявления искажений бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна:
  - a) оценить влияние искажений на достоверность проверяемой отчетности во всех существенных отношениях
  - b) включить сведения о выявленных искажениях бухгалтерской отчетности в аудиторское заключение
  - c) выдать аудиторское заключение о недостоверности бухгалтерской отчетности
  - d) отказаться от выражения мнения
  - e) оставить данный фактор без внимания
3. Аналитические процедуры являются одной из форм:
  - a) процедур проверки по существу
  - b) тестов средств внутреннего контроля
  - c) детальных тестов, оценивающих правильность отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета
  - d) внутреннего контроля экономического субъекта
  - e) внешнего контроля экономического субъекта

### **3.5.2 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. Правильное применение нормативных документов для проведения проверки.
2. Определить существенность выявленных фактов нарушений. При необходимости сформулировать запись в отчет аудитора.

### **3.5.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

4. **Методические указания по проведению семинарских занятий (не предусмотрены РУП)**

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

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (по РУП 14г.)**

Б1.В.ДВ.05.01 Учет и аудит страховых организаций

**Направление подготовки (специальность) 38.04.01 Экономика**

**Профиль образовательной программы Учет, анализ и аудит**

**Форма обучения заочная**



## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1</b>	<b>Конспект лекций</b>
<b>2</b>	<b>Методические указания по выполнению лабораторных работ</b>
<b>3</b>	<b>Методические указания по проведению практических занятий</b>
3.3	Практическое занятие 1 (ПЗ-1) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций
3.4	Практическое занятие 2 (ПЗ-2) Первичный, аналитический, синтетический учет в страховании
3.5	Практическое занятие 3 (ПЗ-3) Бухгалтерский учет страховых премий и прочих доходов в страховой деятельности
3.6	Практическое занятие 4 (ПЗ-4) Бухгалтерский учет расходов страховой организации
3.7	Практическое занятие 5 (ПЗ-5) Аудиторские процедуры проверки страховой деятельности
<b>4</b>	<b>Методические указания по проведению семинарских занятий</b>

- 1   Лекции не предусмотрены учебным планом**
- 2   Методические указания по выполнению лабораторных работ не предусмотрены учебным планом**
- 3. Методические указания по проведению практических занятий**

### **3.1 Практическое занятие №1 ( 2 часа).**

**Тема:** «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций»

#### **3.1.1 Задание для работы:**

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

#### **Типовое задание.**

3. К оборотным средствам относятся:
  - 1.Здания, сооружения, передаточные устройства
  2. Денежные средства, финансовые вложения, нематериальные активы
  - 3.Материалы, финансовые вложения, основные средства
  4. Основные средства, дебиторская задолженность, нематериальные активы
  5. Материалы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения\*
4. Метод бухгалтерского учета это:
  1. Совокупность приемов и способов, с помощью которых осуществляется учет деятельности организации \*
  2. Проверка средств в натуральном выражении и сверки их с данными бухгалтерского учета
  - 3.Финансовую деятельность организации
  4. Обобщение хозяйственных средств и источников их формирования
  - 5.Пересчет натурального выражения в денежное

#### **3.1.2 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:  
Формирование рабочего плана счетов бухгалтерского учета

#### **3.2.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

### **3.2 Практическое занятие № 2 ( 2 часа).**

**Тема:** «Первичный, аналитический, синтетический учет в страховых организациях»

#### **3.2.1 Задание для работы:**

3. Особенности организации первичного учета в страховой деятельности.

#### 4. Организация аналитического и синтетического учет в страховании

##### **Типовое задание.**

1. Сальдо конечное по активному счету рассчитывается:

1. Сальдо конечное плюс оборот по дебету минус оборот по кредиту
2. Сальдо начальное по Кредиту плюс оборот по Дебету минус оборот по Кредиту
3. Сальдо начальное по Дебету плюс оборот по кредиту минус оборот по Дебету
4. Сальдо начальное по дебету плюс оборот по Дебету минус оборот по Кредиту
5. Сальдо конечное по Кредиту плюс оборот по Кредиту минус оборот по Дебету

2. Двойная запись - способ:

1. Группировки объектов учёта
2. Отражения хозяйственных операций
3. Обобщения данных бухгалтерского учета
4. Взаимосвязь сальдо по счетам
5. Взаимосвязь актива и пассива

3. Корреспонденция счетов - взаимосвязь между:

1. Дебетом одного и кредитом другого счета
2. Синтетическими и аналитическими счетами
3. Аналитическими счетами и субсчетами
4. Активом и пассивом баланса
5. Субсчетами и активом

##### **3.2.2 Краткое описание проводимого занятия:**

Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.

Решение задач по теме занятия.

При решении задач необходимо акцентировать внимание на следующем:  
Перечень первичных учетных документов, применяемых в страховании

##### **3.2.3 Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

#### **3.3 Практическое занятие №3 ( 2 часа).**

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

##### **3.3.1 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

**Типовое задание 1.** Составьте перечень первичных документов, подтверждающих правомерность отражения различных видов прочих доходов и расходов:

- расходы по продаже неиспользуемого объекта основного средства;
- доходы по предоставлению в аренду нематериального актива;
- списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- размеры понесенных судебных издержек и арбитражных расходов;
- положительные курсовые разницы;
- доходы от продажи неиспользуемых объектов основных средств;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году.

### **3.3.2 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: правильное применение нормативных документов для проведения проверки.

### **3.3.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

## **3.4 Практическое занятие №4 ( 2 часа).**

**Тема: «Бухгалтерский учет расходов страховой организации»**

### **3.4.1 Задание для работы:**

7. Бухгалтерский учет расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями
8. Порядок расчета и учета страховых резервов
9. Бухгалтерский учет расходов на ведение дела
10. Учет расчетов со страховыми посредниками
11. Формирование и учет финансовых результатов деятельности страховой организации
12. Учет прочих расходов

**Типовое задание 1.** В ходе проверки обоснованности списания расходов на затраты производства выяснилось, что предприятием был проведен капитальный ремонт здания в сумме 980 000 руб. Указанные расходы были списаны единовременно на затраты производства. В учетной политике расходы по капитальному ремонту списываются с использованием ремонтного фонда на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

### **3.4.2 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:  
2. Правильное применение нормативных документов

### **3.4.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

## **3.5 Практическое занятие №5 ( 2 часа).**

**Тема:** «Аудиторские процедуры проверки страховой деятельности»

### **3.5.1 Задание для работы:**

5. Исходные установки аудита страховых компаний.
6. Организационно-договорные условия аудита страховых компаний.
7. Риск аудиторской деятельности.
8. Планирование и программа страхового аудита.

#### **Типовое задание.**

1. В ходе аудиторской проверки аудитор обнаружил, что в отчетности неполно отражено имущество экономического субъекта. Аудитор классифицирует этот факт:
  - a) в зависимости от обстоятельств, преднамеренности или непреднамеренности действий бухгалтера или руководителя
  - b) как преднамеренное искажение
  - c) как ошибку, непреднамеренное искажение
  - d) аудитор не должен на это обращать внимание
  - e) об этом факте необходимо уведомить налоговые органы
2. В случае выявления искажений бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна:
  - a) оценить влияние искажений на достоверность проверяемой отчетности во всех существенных отношениях
  - b) включить сведения о выявленных искажениях бухгалтерской отчетности в аудиторское заключение
  - c) выдать аудиторское заключение о недостоверности бухгалтерской отчетности
  - d) отказаться от выражения мнения
  - e) оставить данный фактор без внимания
3. Аналитические процедуры являются одной из форм:
  - a) процедур проверки по существу
  - b) тестов средств внутреннего контроля
  - c) детальных тестов, оценивающих правильность отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета
  - d) внутреннего контроля экономического субъекта
  - e) внешнего контроля экономического субъекта

### **3.5.2 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:

3. Правильное применение нормативных документов для проведения проверки.
4. Определить существенность выявленных фактов нарушений. При необходимости сформулировать запись в отчет аудитора.

### **3.5.3.Результаты и выводы:**

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

4.       **Методические указания по проведению семинарских занятий (не предусмотрены РУП)**