

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

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.05.02 Учет и аудит страховых организаций

Направление подготовки (специальность) 38.04.01 Экономика

Профиль образовательной программы Налоговый учет и консалтинг

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1	Конспект лекций
1.1	Лекция № 1 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций
2	Методические указания по выполнению лабораторных работ
3	Методические указания по проведению практических занятий
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
4	Методические указания по проведению семинарских занятий

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.⁵⁴

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.

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

3.2.3 Результаты и выводы:

Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

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