

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Тихоокеанский государственный университет»

УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**Методические указания к изучению курса
для обучающихся по направлению бакалавриата «Экономика»
(профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») заочной формы обучения**

Хабаровск
Издательство ТОГУ
2014

УДК 657.368.1:339.1(07)

Учет в страховых организациях : методические указания к изучению курса для обучающихся по направлению бакалавриата «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») заочной формы обучения / сост. О. А. Филатова. – Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2014. – 23 с.

Методические указания составлены на кафедре «Финансы, кредит и бухгалтерский учет». Включают цель и задачи изучения курса, разделы дисциплины, тематику контрольных работ, методические указания по их выполнению, вопросы выходного контроля, список рекомендуемой литературы.

Печатается в соответствии с решениями кафедры «Финансы, кредит и бухгалтерский учет» и учебно-методического совета факультета экономики и управления.

1. Цель и задачи изучения курса

Принятие управленческих решений осуществляется на основе анализа большого объема внутренней и поступающей извне информации. Одной из основ принимаемых страховщиком управленческих решений является анализ бухгалтерской информации, то есть данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Данное обстоятельство обусловлено тем, что бухгалтерская и отчетная информация содержит сведения, необходимые для реализации таких функций управления страховой организацией как планирование, прогнозирование, контроль.

Цель изучения дисциплины «Учет в страховых организациях» – дать студентам комплекс теоретических знаний и практических навыков в части отражения в учете операций по договорам страхования (состраховования, перестрахования), составления и представления отчетности страховщика, проведения комплексного анализа деятельности страховой организации.

Задачи изучения курса «Учет в страховых организациях» – ознакомление слушателей со спецификой учета операций по договорам страхования (состраховования, перестрахования), с требованиями нормативных документов по данным вопросам, а также с требованиями международных стандартов финансовой отчетности для страховых организаций.

В процессе изучения дисциплины «Учет в страховых организациях» студенты должны научиться проявлять инициативу, показать умение творчески мыслить, обобщать полученные результаты, выдвигать и обосновывать конкретные практические предложения, умело систематизировать собранный материал, обосновывать сделанные выводы, умело планировать и организовывать свое рабочее время. Все это, в конечном итоге, позволит студентам расширить свои профессиональные знания.

Решение данных задач направлено на реализацию требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования к уровню подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 (Б) «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

2. Требования к уровню освоения содержания дисциплины

В результате изучения предмета «Учет в страховых организациях» студенты должны:

знать: действующие нормы законодательства в области правового регулирования бухгалтерского учета в РФ; основы организации бухгалтерского и на-

логового учета в страховых компаниях; особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховыми организациями; порядок учета страховых премий и выплат по договорам страхования (сострахования); порядок учета перестраховочных операций; порядок отражения в учете расчетов со страховыми посредниками; порядок расчета и учета страховых резервов и резерва предупредительных мероприятий; порядок отражения в учете финансовых вложений, в том числе займов, предоставленных страхователям-физическим лицам по договорам страхования жизни; порядок учета прочих доходов и расходов страховщика; порядок учета финансовых результатов страховой организации; состав бухгалтерской и статистической отчетности страховщика; порядок составления и представления отчетности страховщика.

уметь: отражать операции по договорам страхования, сострахования и перестрахования на счетах бухгалтерского учета; составлять и анализировать бухгалтерскую и статистическую отчетность страховщика, а также отчетность, представляемую в порядке надзора; решать нестандартные задачи, прогнозировать экономические процессы в сфере страховых отношений; на научной основе организовать свой труд, обрабатывать (редактировать) информацию, использовать современные информационные технологии.

владеть: нормами законодательства, регулирующего вопросы бухгалтерского учета и отчетности страховщиков; нормами законодательства, регулирующего вопросы налогового учета операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию; навыками отражения операций на счетах бухгалтерского учета; навыками составления и анализа отчетности страховщика.

3. Разделы дисциплины

Раздел I. Экономическая сущность и содержание страхования, сострахования, перестрахования

Понятие страхования, его функции. Участники страховых правоотношений. Правовое положение страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя. Сострахование и перестрахование как особые формы проведения страхования.

Раздел 2. Особенности организации бухгалтерского учета в страховых компаниях

Необходимость, сущность, задачи и виды учета в страховых организациях. Принципы и формы бухгалтерского учета. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ. Учетная политика страховой организации. Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. Особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховыми организациями.

Раздел 3. Учет доходов страховой организации

Порядок отражения информации в Журнале заключенных договоров страхования. Определение страховой брутто-премии и базовой страховой премии по договору. Бухгалтерский учет страховых платежей по договорам страхования и сострахования. Расчеты со страховыми посредниками. Налоговый учет страховых премий (взносов) по договорам прямого страхования. Учет прочих доходов страховой организации.

Раздел 4. Учет расходов страховой организации

Особенности определения размера страховых выплат по договорам страхования. Франшиза. Учет страховых выплат по договорам страхования и сострахования. Особенности налогообложения страховых выплат по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Учет расходов на ведение страховых операций и прочих расходов страховщика.

Раздел 5. Учет перестраховочных операций

Механизм перестрахования. Взаимоотношения цедента и цессионера в процессе перестрахования. Документарное оформление перестраховочных операций. Особенности учета цедентом операций по рискам, переданным в перестрахование. Особенности учета цессионером операций по рискам, принятым в перестрахование.

Раздел 6. Учет денежных средств и финансовых вложений. Учет расчетов и обязательств

Учет кассовых операций. Учет денежных средств на расчетном, валютном и прочих счетах. Учет финансовых вложений, в том числе займов, предоставленных страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни.

Учет расчетов по претензиям (регрессным претензиям). Учет расчетов со страховыми посредниками. Учет внутрихозяйственных расчетов. Учет расчетов с бюджетом. Учет расчетов с обособленными подразделениями.

Раздел 7. Учет страховых резервов

Состав страховых резервов и их характеристика. Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Резерв предупредительных мероприятий. Финансирование предупредительных мероприятий страховой компанией. Особенности бухгалтерского учета страховых резервов, сформированных по страхованию жизни и видам страхования иным, чем страхование жизни. Влияние перестрахования на размер страховых резервов: бухгалтерский аспект.

Раздел 8. Учет финансовых результатов страховой организации

Признание доходов и расходов страховщика в бухгалтерском и налоговом учете. Порядок формирования и учета конечного финансового результата. Учет финансового результата.

Раздел 9. Бухгалтерская и статистическая отчетность страховой организации

Состав и содержание форм бухгалтерской и статистической отчетности. Общие требования к бухгалтерской отчетности. Порядок составления и сроки представления бухгалтерской и статистической отчетности.

Раздел 10. Комплексный управленческий анализ деятельности страховой организации

Расчет величины и динамики показателей финансовых результатов и финансовой устойчивости. Первичный факторный анализ на основе данных сводной финансовой отчетности. Факторный анализ по отдельным сегментам бизнеса (с привлечением оперативной (внутренней) отчетности страховой компании). Нормативный анализ.

4. Методические указания по выполнению контрольной работы

4.1. Содержание контрольной работы и выбор варианта задания

Учебным планом направления 38.03.01 (Б) «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») предусмотрено выполнение студентами заочной формы обучения контрольной работы по дисциплине «Учет в страховых организациях».

Целью выполнения контрольной работы является закрепление теоретических знаний курса, более глубокое их изучение, освоение практических аспектов рассматриваемых в работе вопросов.

Контрольная работа состоит из двух частей: теоретической и практической.

Выбор варианта теоретической части контрольной работы производится по последним двум цифрам номера зачетной книжки в соответствии (таблица).

Порядок определения варианта контрольной работы

Вариант (тема)	Последние две цифры номера зачетной книжки студента
1	01, 11, 21, 31, 41, 51, 61, 71, 81, 91
2	02, 12, 22, 32, 42, 52, 62, 72, 82, 92
3	03, 13, 23, 33, 43, 53, 63, 73, 83, 93
4	04, 14, 24, 34, 44, 54, 64, 74, 84, 94
5	05, 15, 25, 35, 45, 55, 65, 75, 85, 95
6	06, 16, 26, 36, 46, 56, 66, 76, 86, 96
7	07, 17, 27, 37, 47, 57, 67, 77, 87, 97
8	08, 18, 28, 38, 48, 58, 68, 78, 88, 98
9	09, 19, 29, 39, 49, 59, 69, 79, 89, 99
10	00, 10, 20, 30, 40, 50, 60, 70, 80, 90

Решение практической части контрольной работы заключается в осуществлении всех необходимых расчетов по заданию, оформлении операций бухгалтерскими проводками и определении финансового результата страховщика.

4.2. Общие требования к оформлению работы

Текстовый документ работы выполняется на одной стороне листов белой нелинованной бумаги формата А4 (210×297 мм) с применением печатающих устройств вывода ЭВМ чертежным или моноширинным шрифтом (Times New Roman) № 14 черного цвета с полуторным междустрочным интервалом в ре-

дакторе WORD. В таблицах допускается уменьшать размер шрифта до № 10 с одинарным интервалом в редакторе WORD;

Иллюстрации и таблицы выполняют чернилами черного цвета.

Абзацы в тексте начинают отступом, равным 15 мм.

Текстовый документ во всех случаях выполняется на листах без рамок и основных надписей.

Текстовый документ выполняется с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм.

Текстовый документ контрольной работы должен быть переплетен и иметь обложку. Возможно применение скоросшивателей для объединения листов контрольной работы.

4.3. Требования к структурным элементам текстового документа

Титульный лист. Бланки титульного листа выполняются типографским способом на листах формата А4. Титульный лист считается первым листом текстового документа, однако номер листа на нем не проставляется. Образец титульного листа приведен в прил. 1.

Содержание. В содержании перечисляют введение, заголовки разделов контрольной работы, заключение, список использованных источников, каждое приложение с указанием номеров страниц, на которых они начинаются. Содержание начинают с нового листа.

Наименования, включенные в содержание, записывают строчными буквами, начиная с прописной, без многоточий перед номерами листов.

Содержание включают в общее количество листов текстового документа.

Ненумерованные заголовки (СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ, ПРИЛОЖЕНИЯ) пишутся по центру страницы прописными буквами, с полужирным начертанием и 16 размером шрифта.

Введение. Введение является обязательным разделом текстового документа. Введение должно раскрывать актуальность темы и основной замысел работы. Во введении формулируется цель и задачи работы, перечисляются методы и средства решения поставленных задач. Рекомендуемый объем введения для контрольной работы – 1 полный лист. Введение начинают с нового листа.

Основная часть. Основная часть отражает процесс решения поставленных при выполнении контрольной работы задач и полученные результаты. Теоретическая часть контрольной работы, не предусматривает деления на подпункты. Рекомендуемый объем теоретической части – 18–20 листов.

Расстояние между заголовком раздела (Темой теоретической части) текстом должно составлять 3 междустрочных интервала.

Основную часть излагают в виде сочетания текста, иллюстраций и таблиц.

Цифровой материал может быть оформлен в виде таблиц, которые в обязательном порядке нумеруются. Таблицы и рисунки (схемы) следует помещать после первого упоминания о них в тексте. Размещают таблицы и рисунки так, чтобы их можно было читать без поворота контрольной работы. Если такое размещение невозможно, то таблицу (рисунок) располагают таким образом, чтобы для чтения необходимо было повернуть пояснительную записку по часовой стрелке.

Текст контрольной работы должен быть кратким, четким и не допускать различных толкований.

При наборе текста в редакторе WORD использовать полуторный междустрочный интервал (интервалы между абзацами не допускаются).

При изложении обязательных требований в тексте должны применяться слова «должен», «следует», «необходимо», «требуется», «чтобы», «разрешается только», «не допускается», «запрещается», «не следует». При изложении других положений следует применять слова «могут быть», «как правило», «при необходимости», «может быть», «в случае» и т. д. При этом необходимо использовать повествовательную форму изложения текста, например «применяют», «указывают».

В тексте не допускается:

- применять обороты разговорной речи, техницизмы, профессионализмы;
- применять для одного и того же понятия различные научно-технические термины, близкие по смыслу (синонимы), а также иностранные слова и термины при наличии равнозначных слов и терминов в русском языке;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии, соответствующими государственными стандартами, а также данным документом;
- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр, за исключением единиц физических величин в головках и боковиках таблиц и в расшифровках буквенных обозначений, входящих в формулы и рисунки.

В тексте, за исключением формул, таблиц и иллюстраций, не допускается:

- применять математический знак (–) перед отрицательными значениями величин (следует писать слово «минус»);

- применять знак "Ø" для обозначения диаметра (следует писать слово "диаметр"). При указании размера или предельных отклонений диаметра на чертежах, помещенных в тексте документа, перед размерным числом следует писать знак "Ø";

- применять без числовых значений математические знаки, например > (больше), < (меньше), = (равно), ≥ (больше или равно), ≤ (меньше или равно), ≠ (не равно), а также знаки № (номер), % (процент);

- применять индексы отраслевых стандартов, технических условий и других документов без регистрационного номера.

Дробные числа необходимо приводить в виде десятичных дробей. При невозможности выразить числовое значение в виде десятичной дроби его допускается записывать в виде простой дроби в одну строчку через косую черту, например, 5/32 или (50А–4С)/(40В+20).

Практическая часть контрольной работы предусматривает решение задач. Студент приводит: содержание задачи, решение задачи, вывод по задаче. Ответы по задачам даются с указанием единиц измерения.

Заключение. Заключение является обязательным разделом текстового документа и должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы и оценку решения поставленных задач. Заключение должно быть обязательно увязано с введением. Заключение начинают с нового листа. Рекомендуемый объем заключения – 1–2 страницы.

Список использованных источников. Список является обязательным разделом и включается в содержание текстового документа. Он должен содержать сведения о не менее чем 15 источниках, использованных при выполнении контрольной работы.

Список использованных источников приводится в алфавитном порядке в следующей последовательности: законодательные и нормативно-методические документы и материалы; монографии, учебники, справочники и т. п.; научные статьи, материалы из периодической печати; сайты.

Сведения о книгах (монографии, учебники, справочники и т. п.) должны включать: фамилию и инициалы автора (авторов), название книги, город, издательство, год издания, количество страниц.

Наименование места издания необходимо приводить полностью в именительном падеже, допускается сокращение названия только двух городов – Москва (М) и Санкт-Петербург (СПб).

Сведения о статье из периодического издания должны включать: фамилию и инициалы автора, заглавие статьи, наименование издания (журнала), год выпуска, номер издания (журнала), страницы, на которых помещена статья.

Оформление списка использованных источников осуществляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1–2004 «Библиографическая запись. Библиографическое описание».

Воспроизведение в работе источников возможно в форме цитирования с обязательным указанием в ссылках фамилии автора, наименования источника, года и места его издания, страниц. При изложении разных точек зрения по спорным вопросам необходимо высказывать и обосновывать и свою точку зрения.

Раскрывая тему, следует проводить анализ соответствующих норм нормативно-правовых актов. При изучении литературы и нормативного материала следует учитывать изменения, происходящие в действующем законодательстве.

Приложения. Материал, связанный с контрольной работой, который по каким-либо причинам не может быть включен в основную часть работы, допускается помещать в приложениях. Приложениями могут быть, например, рисунки, графики, диаграммы, таблицы большого формата, отчетность организации и т. д. Конкретный состав приложений зависит от характера выполняемых в работе разработок и определяется совместно с руководителем дипломной работы. Объем приложений не ограничивается.

Приложения оформляют как продолжение работы на следующих ее листах (в обязательном порядке проставляется нумерация страниц, продолжающая нумерацию работы).

Каждое приложение следует начинать с нового листа. Приложение должно иметь заголовок, который записывается по центру листа прописными буквами.

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. После слова "ПРИЛОЖЕНИЕ" следует буква, обозначающая его последовательность. Если в документе одно приложение, то оно обозначается "ПРИЛОЖЕНИЕ А".

Все приложения являются либо справочными, либо обязательными. Это должно быть указано в названии приложения. Если в тексте была ссылка на приложение, то оно является обязательным, если нет – справочным.

Название приложения записывают строчными буквами, начиная с прописной, по центру страницы.

Если приложение содержит несколько таблиц или рисунков тогда они нумеруются следующим образом – Рисунок А.1 (Таблица А.1) и Рисунок А.2 (Таблица А.2) с обязательным указанием наименования рисунков или таблиц.

Все приложения должны быть перечислены в содержании с указанием их номеров и заголовков.

4.4. Тематика контрольных работ

Тема 1. Организация бухгалтерской службы страховой компании

Страховая компания – хозяйствующий субъект. Сущность и основные задачи бухгалтерского учета в страховых организациях. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской информации. Принципы ведения бухгалтерского учета. Учетная политика страховой организации. Документирование операций. Первичные документы. Инвентаризация активов и пассивов. Формы бухгалтерского учета.

Тема 2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях

Требования закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по вопросам бухгалтерского учета и отчетности страховых организаций. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению. Характеристика и назначение счетов, используемых для отражения страховых операций.

Тема 3. Приведение бухгалтерского учета и отчетности страховых организаций в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Концепция развития бухгалтерского учета в России на среднесрочную перспективу. Участие страховых организаций в реформировании бухгалтерского учета в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности. Требования МСФО 4 «Договоры страхования» (IFRS 4 «Insurance Contracts»).

Тема 4. Бухгалтерский учет доходов по договорам прямого страхования

Договор страхования (сострахования). Существенные условия договора страхования. Документальное оформление договора страхования. Понятие страховой премии (взноса). Особенности учета страховых премий по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни. Принятие к учету (начисление) страховой премии по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни. Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования), его назначение и порядок ведения. Порядок списания начисленной страховой премии методом «крас-

ное сторно». Порядок отражения доходов по договорам страхования на счете прибылей и убытков страховой организации. Аналитический учет страховых премий.

Тема 5. Бухгалтерский учет расходов страховщика

Классификация расходов страховщика. Понятие страховых выплат (убытков) по договорам страхования, выкупной суммы и возврата взносов по договорам страхования. Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования, назначение и порядок ведения. Учет и налогообложение страховых выплат. Порядок отражения расходов по договорам страхования на счете прибылей и убытков. Аналитический учет страховых выплат. Специфика состава прочих расходов страховщика. Особенности учета расходов на ведение страховых операций и прочих расходов страховщика.

Тема 6. Учет операций по договорам перестрахования

Определение договора перестрахования. Факультативное и обязательное перестрахование. Виды договоров перестрахования. Документы, используемые в операциях по перестрахованию. Характеристика доходов и расходов цедента и цессионера. Учет расчетов по договорам перестрахования. Расчеты по депо премий: образование депо, закрытие депо. Отражение доходов и расходов по договорам перестрахования на счете прибылей и убытков.

Тема 7. Учет страховых резервов

Понятие и состав страховых резервов. Положения о порядке формирования страховщиками страховых резервов и их роль в бухгалтерском учете страховых организаций. Порядок формирования и отражения в бухгалтерском учете и отчетности страховых резервов и результатов их изменения. Участие перестраховщиков в страховых резервах.

Тема 8. Организация налогового учета в страховых организациях

Сущность и задачи налогового учета в страховых организациях. Построение системы налогового учета в страховой компании. Учетная политика для целей налогообложения. Особенности признания доходов и расходов страховой организации по договорам страхования и перестрахования. Аналитические регистры налогового учета.

Тема 9. Учет финансовых результатов страховой организации

Нормативные документы, регулирующие специфику формирования финансовых результатов страховых организаций. Классификация доходов и расходов страховщика в зависимости от их характера, условий получения и осуществления. Учет прибылей и убытков страховой организации. Структура счета «Прибыли и убытки». Порядок отражения финансового результата на счете «Прибыли и убытки». Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Порядок определения чистой прибыли страховой организации. Отражение в бухгалтерском учете результатов распределения чистой прибыли страховой организации.

Тема 10. Бухгалтерская и статистическая отчетность страховщика

Состав бухгалтерской и статистической отчетности страховщика. Требования, предъявляемые к отчетности страховщика. Порядок составления отчетности страховщика. Информация, раскрываемая в формах отчетности страховщика. Порядок и сроки представления отчетности страховщика

4.5. Практическое задание

Условие задачи:

В течение отчетного периода (2013 г.) ООО СК «Альфа» заключены следующие договоры страхования имущества юридических лиц:

– договор страхования оборудования 10-ИЮ заключен с ЗАО «Фора» на страховую сумму 1 500 000 р. Страховой тариф – 4 %. Страховая премия уплачивается единовременно путем перечисления средств на расчетный счет страховой организации. Срок действия договора – с 20.04.13 г. по 20.04.14 г. Премия перечислена страхователем на расчетный счет страховщика 20.04.13 г. Согласно заключенному договору перестрахования СК «Альфа» обязана передать в перестрахование 50 % риска, принятого по договору страхования данного вида, депо премий – 20 %, перестраховочная комиссия – 10 %.

– договор страхования от огня 11-ИЮ заключен с ООО «Крост» на страховую сумму 12 000 000 р. Страховой тариф – 2 %. Страховая премия уплачивается в четыре равные части – 10.03.13 г., 10.06.13 г., 10.09.13 г. и 10.12.13 г. Страхователь выполнил свои обязательства по договору своевременно путем перечисления взносов на расчетный счет страховщика. Срок действия договора – с 10.03.13 г. по 10.03.14 г.

Кроме того, в отчетном периоде страховщиком заключены договоры страхования имущества физических лиц:

– договор 20-ИФ заключен с г-ном Петровым И. М. на страховую сумму 600 000 р. Действительная стоимость имущества, принимаемого на страхование – 700 000 р. Страховой тариф – 1 %. Срок действия договора – с 01.08.13 г. по 01.04.14 г. Договор вступает в силу с момента уплаты страхователем страхового взноса. Страховая премия уплачивается единовременно в кассу страховой организации. 01.08.13 г. Петров И. М. уплатил премию в размере 25 000 руб. При этом излишне уплаченная Петровым страховая премия удержана страховой организацией в счет погашения задолженности по платежам по договору страхования, заключенному в предыдущие отчетные периоды. В результате наступления страхового случая, оговоренного условиями договора 20-ИФ, Петрову И. М. причинен ущерб в размере 200 000 р. Договором установлена условная франшиза – 4 000 р. Факт наступления страхового случая подтвержден, документы страхователем представлены.

– договор 21-ИФ заключен с г-ном Черновым В. К. через страхового агента Акулову А. В. 10.07.13 г. Имущество застраховано на его действительную стоимость – 500 000 р., страховой тариф – 3 %. Согласно условиям договора, страховая премия уплачивается страхователем через страхового посредника, комиссионное вознаграждение которого составляет – 10 %. Полученная страховая премия сдана Акуловой А.В. 11.07.14 г. в кассу страховой организации с оформлением всех необходимых документов. Срок действия договора – до 31.12.14 г.

В соответствии с действующим в ООО СК «Альфа» Положением, по страхованию иному, чем страхование жизни формируется резерв незаработанной премии (РНП) методом «pro rata temporis». Начисление РНП производится ежеквартально. Отчисления в иные страховые резервы не предусмотрены.

По договорам страхования от огневых рисков отчисления в резерв предупредительных мероприятий (РПМ) составляют 5 %. По иным договорам имущественного страхования отчисления в РПМ не предусмотрены. В 2013 г. на проведение предупредительных мероприятий израсходовано 6 000 р.

Необходимо:

– Произвести все необходимые расчеты по договорам страхования и перестрахования.

– Сформировать страховые резервы и РПМ.

– Оформить все операции проводками, заполнить Журнал учета хозяйственных операций (прил. 2) и сформировать финансовый результат страховщика.

5. Вопросы выходного контроля

1. Организация бухгалтерского и налогового учета в страховых компаниях.
2. Особенности применения Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности страховыми организациями.
3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета.
4. Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.
5. Учетная политика страховой организации.
6. Состав, структура и бухгалтерский учет доходов страховщика.
7. Состав, структура и бухгалтерский учет расходов страховщика.
8. Учет перестраховочных операций (у цедента и у цессионера).
9. Особенности учета расчетов по регрессным искам, валютных операций.
10. Учет финансовых вложений.
11. Учет займов, предоставленных страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни.
12. Учет расчетов со страховыми посредниками.
13. Формирование и учет страховых резервов, РПМ.
14. Учет расчетов и обязательств страховщика.
15. Признание доходов и расходов страховщика в бухгалтерском и налоговом учете.
16. Формирование финансового результата деятельности страховщика.
17. Учет финансового результата.
18. Особенности налогообложения страховых операций и учет расчетов с бюджетом.
19. Состав и содержание форм бухгалтерской и статистической отчетности страховщика.
20. Общие требования к бухгалтерской отчетности. Порядок составления и сроки представления бухгалтерской и статистической отчетности.
21. Методика проведения анализа финансового состояния страховых организаций.
22. Расчет величины и динамики показателей финансовых результатов и финансовой устойчивости.
23. Проведение первичного факторного анализа на основе данных сводной финансовой отчетности.
24. Проведение факторного анализа по отдельным сегментам бизнеса (с привлечением оперативной (внутренней) отчетности страховой компании).

6. Список рекомендуемой литературы

Основная литература¹

1. *Гражданский кодекс РФ (часть вторая)* от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. *Налоговый кодекс РФ (часть вторая)* от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. *Об аудиторской деятельности* : федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. *О бухгалтерском учете* : федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. *О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков* : приказ Министерства Финансов РФ от 27.07.2012 г. № 109н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. *Об организации страхового дела в Российской Федерации* : закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. *Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению* : приказ Минфина РФ от 04.09.2001 г. № 69н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. *Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств* : приказ Министерства финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. *Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению* : приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
10. *Об утверждении положений по бухгалтерскому учету* : приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
11. *Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств* : приказ

¹ Необходимо использовать действующую версию нормативного документа с изменениями и дополнениями на момент изучения дисциплины.

Министерства финансов РФ № 90н от 02.11.2001 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. *Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации* : приказ МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)* : приказ Министерства финансов России от 06.07.1999 г. № 43н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)* : приказ Министерства финансов России от 06.05.1999 г. № 32н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

15. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)* : приказ Министерства финансов России от 28.06.2010 г. № 63н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

16. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)* : приказ Министерства финансов России от 02.02.2011 г. № 11н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

17. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)* : приказ Минфина России от 13.12.2010 г. № 167н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

18. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)* : приказ Министерства финансов России от 06.05.1999 г. № 33н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

19. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)* : приказ Министерства финансов России от 25.11.1998 г. № 56н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

20. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)* : приказ Министерства финансов России от 27.11.2006 г. № 154н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

21. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)* : приказ Министерства финансов России от 27.12.2007 г. № 153н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

22. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств»* (ПБУ 6/01) : приказ Министерства финансов России от 30.03.2001 г. № 26н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

23. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам»* (ПБУ 15/2008) : приказ Министерства финансов России от 06.10.2008 г. № 107н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

24. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»* (ПБУ 18/02) : приказ Министерства финансов России от 19.11.2002 г. № 114н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

25. *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений»* (ПБУ 19/02) : приказ Министерства финансов России от 10.12.2002 г. № 126н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

26. *Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни* : приказ Министерства финансов РФ № 32н от 09.04.2009 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

27. *Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов* : приказ Министерства финансов РФ № 100н от 02.07.2012 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

28. *Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни* : приказ Министерства финансов РФ № 51н от 11.06.2002 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

29. *Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика* : приказ Министерства финансов РФ № 101н от 02.07.2012 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

30. *Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора* : приказ ФСФР России от 06.03.2013 г. № 13-17/пз-н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

31. *О резерве предупредительных мероприятий* : письмо Министерства финансов РФ от 15.04.2002 г. № 24-00/КП-51 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

32. *Филатова, О. А. Страхование : учеб. пособие / О. А. Филатова. – 2-е изд., доп. – Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2014. – 208 с.*

Дополнительная литература

1. Алтынникова, И. В. Страховые резервы : порядок формирования. Бухгалтерский учет. Налогообложение / И. В. Алтынникова, М. К. Яковлев. – М. : Анкил, 2007. – 112 с.
2. Архипов, А. П. Страхование / А. П. Архипов. – М. : КноРус, 2012. – 288 с.
3. Бороненкова, С. А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях : учебник / С. А. Бороненкова. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 480 с.
4. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций : учебник / В. И. Петрова [и др.]. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 400 с.
5. Бухгалтерское дело : учеб. пособие / под ред. Н. Н. Хахоновой, И. В. Алексеевой. – М. : Дашков и К^о, 2010. – 512 с.
6. Бухгалтерское дело : учеб. пособие / под ред. Ю. И. Сигидова, А. И. Трубилина. – М. : Рид Групп, 2011. – 400 с.
7. Дьяков, А. Бухгалтерский учет операций перестрахования / А. Дьяков // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2003. – № 30.
8. Ежова, А. Ю. Учет страховых премий: переход к новому Плану счетов и налоговому учету / А. Ю. Ежова // Страховое дело. – 2002. – № 1. – С. 6–11.
9. Ермасов, С. В. Страхование / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – М. : Юрайт, 2013. – 752 с.
10. Каспина, Т. И. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих страховых организациях / Т. И. Каспина, И. Л. Логвинова. – М. : Маркет ДС, 2007. – 440 с.
11. Красова, О. С. Бухгалтерский учет в страховании / О. С. Красова. – М. : Омега-Л, 2009. – 264 с.
12. Савченко, О. С. Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК): ежегодный справочник-альманах. Ч. II. Бухгалтерский учет / О. С. Савченко. – М., 2006. – 200 с.
13. Страхование / под ред. Л. Орланюк-Малицкой, С. Яновой. – М. : Юрайт, 2012. – 869 с.
14. Страхование. Экономика, организация, управление. В 2 т. / под ред. Г. Черновой. – СПб. : СПбГУ, 2010. – 2 т.
15. Страхование : учебник / под ред. Ю. Ахвледиани, В. Шахова. – М. : Юнити-Дана, 2011. – 510 с.
16. Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие / авт.-сост. И. М. Глухова. – Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2011. – 202 с.

17. *Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях : учеб. пособие.* / О. А. Миронова, М. А. Азарская. – М. : Бухгалтерский учет, 2008. – 272 с.

18. *Филатова, О. А. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях : учеб. пособие* / О. А. Филатова. – Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2006. – 248 с.

Периодические издания

Журналы: «Страховое дело», «Страховое право», «Страховое ревю», «Бухгалтерский учет», «Главный бухгалтер», «Налоговый вестник».

Газеты: «Страховая газета».

Базы данных, справочные информационные и поисковые системы

1. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов РФ
2. <http://cbr.ru/> – Официальный сайт Банка России
3. <http://www.allinsurance.ru/> – Сайт аналитического агентства «БиСер»
4. <http://www.consultant.ru> – Справочная правовая система «Консультант-Плюс»
5. <http://www.garant.ru> – Справочная правовая система «Гарант»
6. <http://www.znay.ru/> – Информационный ресурс «Знай страхование!»

Пример оформления титульного листа контрольной работы

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Тихоокеанский государственный университет»

Кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета

Направление 38.03.01 (Б) «Экономика»,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Контрольная работа

по дисциплине «Учет в страховых организациях»
на тему: «Бухгалтерский учет доходов по договорам прямого страхования»
(Вариант 4)

Выполнил:

студент _____ курса

группы _____

шифр зач. кн. _____

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Проверил:

Хабаровск 201 _ г.

Журнал учета хозяйственных операций

№ п/п	Документ	Содержание операции	Корресп. счета	
			Дт	Кт
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Оглавление

1.	Цель и задачи изучения курса	3
2.	Требования к уровню освоения содержания дисциплины	3
3.	Разделы дисциплины	4
4.	Методические указания по выполнению контрольной работы	7
4.1.	Содержание контрольной работы и выбор варианта задания	7
4.2.	Общие требования к оформлению работы.....	7
4.3.	Требования к структурным элементам текстового документа.....	8
4.4.	Тематика контрольных работ	12
4.5.	Практическое задание	14
5.	Вопросы выходного контроля	16
6.	Список рекомендуемой литературы.....	17
Приложение 1. Пример оформления титульного листа контрольной работы.....		22
Приложение 2. Журнал учета хозяйственных операций.....		23

УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**Методические указания к изучению курса
для обучающихся по направлению бакалавриата «Экономика»
(профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») заочной формы обучения**

Ольга Александровна Филатова

Компьютерная верстка *О. А. Филатовой*
С авторского оригинала-макета

Подписано в печать 13.08.14. Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Бумага писчая. Гарнитура «Таймс».
Печать цифровая. Усл. печ. л. 1,22. Тираж 70 экз. Заказ 239.

Издательство Тихоокеанского государственного университета.
680035, Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 136.

Отдел оперативной полиграфии издательства. Тихоокеанского государственного университета.
680035, Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 136.