

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Белгородский государственный технологический университет
им. В. Г. Шухова**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**Методические указания к выполнению
расчетно-графического задания
для студентов заочной формы обучения
направления 38.03.01 – Экономика
профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**Белгород
2018**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Белгородский государственный технологический университет
им. В. Г. Шухова
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Утверждено
научно-методическим советом
университета

Бухгалтерский учет в страховых организациях

Методические указания к выполнению
расчетно-графического задания
для студентов заочной формы обучения
направления 38.03.01 – Экономика
профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Белгород
2018

УДК 368:657 (075)
ББК 65.052.252.7я7
Б 94

Составитель канд. экон. наук, доц. *Е. В. Счастливенко*

Рецензент д-р экон. наук, проф. *И. А. Слабинская*

Бухгалтерский учет в страховых организациях: методиче-
Б 94 **ские указания к выполнению расчетно-графического задания для**
студентов заочной формы обучения направления 38.03.01 –
Экономика профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» /
сост. Е. В. Счастливенко. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. – 28 с.

Данные методические указания подготовлены на основе рабочей программы кафедры бухгалтерского учета и аудита БГТУ им. В. Г. Шухова и соответствуют государственному образовательному стандарту высшего образования по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях». Выполнение задания позволит студентам закрепить теоретические знания и приобрести практические навыки по бухгалтерскому учету и отчетности в страховых организациях.

Методические указания к выполнению расчетно-графического задания предназначены для самостоятельной работы студентов заочной формы обучения специальности 38.03.01 – Экономика профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Издание публикуется в авторской редакции.

УДК 368:657 (075)
ББК 65.052.252.7я7

© Белгородский государственный
технологический университет
(БГТУ) им. В. Г. Шухова, 2018

Общие положения

В современных условиях страхование представляет собой динамично развивающийся жизненно важный сектор российской экономики. Движение средств, капиталов, происходящее в процессе осуществления многообразных страховых отношений, безусловно, подлежит бухгалтерскому учету. Методика бухгалтерского учета в страховых организациях имеет особенности по многим разделам и направлениям учетного процесса.

Цель РГЗ – углубить знания студентов по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности страховых организаций.

Выполнение расчетно-графического задания по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях» способствует повышению уровня знаний теоретических основ учетного процесса и выработке практических навыков в этой области.

Расчетно-графическая работа включает в себя:

- письменное изложение теоретического материала по заданной теме;

- письменное решение задачи по своему варианту.

В ходе выполнения РГЗ студентам необходимо самостоятельно более детально рассмотреть отдельные моменты лекционного материала, изучить законодательную нормативную базу учета и отчетности страховщиков, изучить и рассмотреть темы, имеющие практическую ценность.

Расчетно-графическое задание включает решение практических задач. Задания составлены по основным темам:

- Учет операций по договорам основного страхования;
- Учет операций по сострахованию и перестрахованию;
- Учет страховых резервов;
- Бухгалтерская отчетность страховой организации.

РГЗ выполняются по вариантам. Номер варианта (темы) соответствует последним цифрам номера зачетной книжки. Практические задачи по вариантам выбираются в соответствии с таблицей на стр. 6.

РГЗ выполняется на листах формата А4 и должно быть соответствующим образом оформлено. Объем каждого РГЗ – 15–20 страниц, в зависимости от имеющегося материала. Работа должна иметь титульный лист по стандарту, представленному в приложении.

Требования к оформлению: шрифт 14, межстрочный интервал – 1,5; поля: верхнее – 2 см, нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 1 см. Все страницы, кроме титульного, необходимо пронумеровать. Нумера-

ция начинается с титульного листа. Номер страницы ставится вверху справа.

РГЗ должно содержать условие задач, их решение, список литературы. Список литературы включает перечень нормативных документов, литературных и электронных источников информации, используемых при выполнении работы.

В ходе проверки преподаватель оценивает соответствие теоретического материала действующей практике, правильность решения задач, дает итоговое заключение о допуске работы к защите. Работы, не допущенные к защите, должны быть переработаны в соответствии с замечаниями и вновь представлены преподавателю на проверку.

Защита РГЗ состоит в кратком изложении изученных вопросов, основных этапов самостоятельно решенных задач. В ходе защиты студент должен продемонстрировать понимание материала, отвечать на замечания и вопросы преподавателя.

Теоретическая часть расчетно-графического задания

Теоретическая часть расчетно-графического задания раскрывается в форме реферата на тему по выбору. При выборе темы последняя цифра зачетной книжки должна соответствовать последней цифре тематики рефератов. Ответы на вопросы задания должны быть краткими и точными. Объем теоретической части не должен превышать 15 страниц.

1. Основные документы, регулирующие финансовую деятельность и бухгалтерский учет в страховых организациях.
2. Учетная политика страховой организации.
3. План счетов бухгалтерского учета страховых организаций.
4. Учет операций по прямому страхованию.
5. Учет расчетов со страховыми посредниками.
6. Состав страховых резервов и особенности их учета.
7. Назначение и порядок формирования резерва незаработанной премии.
8. Назначение и порядок формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков.
9. Назначение и порядок формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков.
10. Учет резервов по страхованию жизни
11. Учет операций по договорам сострахования.
12. Учет операций по передаче рисков в перестрахование.
13. Учет операций по рискам, принятым в перестрахование.
14. Учет расходов на ведение страховых операций
15. Учет прочих доходов и расходов страховщика
16. Учет финансовых результатов и использования прибыли страховщика
17. Бухгалтерский баланс страховой организации
18. Отчет о финансовых результатах страховой организации
19. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.
20. Отчет о потоках денежных средств страховой организации
21. Учет денежных средств и денежных средств и денежных эквивалентов у страховщика
22. Учет долгосрочных инвестиций и основных средств страховщика
23. Учет нематериальных активов страховщиком
24. Учет материальных ценностей страховщиком

25. Учет оплаты труда страховщиком
26. Учет страховщиком отчислений на социальные нужды
27. Учет страховщиком расчетов по налогам и сборам
28. Учет страховщиком расчетов по кредитам и займам
29. Учет страховщиком расчетов с юридическими и физическими лицами
30. Учет капитала страховой организации

Варианты практических задач расчетно-графического задания

Каждый студент должен решить пять практических задач. Выбор номеров задач по вариантам осуществляется по двум последним цифрам зачетной книжки в соответствии с табл. 1.

Таблица 1

Варианты задач

Предпоследняя цифра зачетной книжки	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0 или 5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
	6	7	8	9	10	6	7	8	9	10
	11	12	13	14	11	12	13	14	13	12
	15	16	17	18	15	16	17	18	17	16
	19	20	19	20	19	20	19	20	19	20
1 или 6	1	2	3	4	5	5	4	3	2	1
	9	8	7	6	6	7	8	9	10	10
	11	12	13	14	13	12	11	11	12	13
	15	15	16	17	18	18	17	16	15	15
	19	20	19	20	19	20	19	20	19	20
2 или 7	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
	7	8	9	10	9	8	7	6	6	7
	14	14	13	12	11	11	12	13	14	14
	16	17	18	18	17	16	15	15	16	17
	19	20	19	20	19	20	19	20	19	20
3 или 8	5	4	3	2	1	1	2	3	4	5
	8	9	10	10	9	8	7	6	6	7
	13	12	11	11	12	13	14	14	13	12
	18	18	17	16	15	15	16	17	18	18
	19	20	19	20	19	20	19	20	19	20
4 или 9	5	4	3	2	1	1	2	3	4	5
	10	9	8	7	6	7	8	9	10	9
	14	13	12	11	11	12	13	14	14	13
	18	17	16	15	15	16	17	18	17	16
	20	19	20	19	20	19	20	19	20	19

Задачи расчетно-графического задания

Задача 1

Страховой компанией получена страховая премия по договору страхования автогражданской ответственности в размере 12 000 руб. Срок действия договора с 25. 11. 2017 г. по 24. 11. 2018 г. (обе даты включительно). По факту получения страховой премии были произведены отчисления в резервы гарантий и компенсационных выплат в размере 3 %. Определите размер резерва незаработанной премии по договору на 01. 01. 2018 г. методом *«pro rata temporis»*. Составьте бухгалтерские записи по вышеперечисленным операциям.

Задача 2

Страховой агент заключил договор страхования сроком один год на страховую сумму 200 000 руб. По договору страхования страхователь ежемесячно уплачивает страховые взносы в размере 400 руб. За заключение договора страховой агент получает одновременно комиссионное вознаграждение в размере 2 % от годовой страховой премии. Отрадите указанные операции в бухгалтерском учете страховщика.

Задача 3

Зафиксирован факт совершения страхового случая. Страховой организацией назначено страховое возмещение в размере 50 000 руб. На момент выплаты страхового возмещения за страхователем числилась задолженность по уплате страховых взносов в сумме 4000 руб. Отрадите указанные операции в бухгалтерском учете.

Задача 4

Получен страховой взнос по страхованию личного автомобиля на случай угона в размере 25 000 руб. За заключение договора страхования страховому агенту начислено комиссионное вознаграждение в сумме 1500 руб.

Срок действия договора страхования с 11 ноября 2017 г. по 10 ноября 2018 г. (обе даты включительно).

Определите размер резерва незаработанной премии по данному договору страхования на отчетную дату, если отчетной датой является 31 декабря 2017 г.

Отразите операции в бухгалтерском учете страховой компании.

Задача 5

Отразите операции в бухгалтерском учете страховой организации.

1. Начислены и получены страховые взносы по договору страхования автогражданской ответственности – 300 000 руб.;

2. На основании законодательства произведены отчисления в резервы (3 %);

3. Начислена амортизация основных средств страховой организации – 25 000 руб.

4. Начислена заработная плата персоналу страховой организации – 130 000 руб.

5. Начислена и оплачена сумма городской типографии за подготовку бланков строгой отчетности и буклетов по видам предлагаемого страхования – 34 000 руб., в том числе НДС.

6. Отражение фактической оплаты начисленных отчислений от страховых премий в союзы, ассоциации страховщиков в резервы.

7. Установлен финансовый результат по операциям страховой деятельности за месяц.

Составьте развернутое сальдо по счету финансового результата.

Задача 6

1 октября 2013 г. страховая компания заключила с гражданином договор личного страхования жизни на дожитие сроком на пять лет. Сумма единовременной страховой премии по договору 300 тыс. руб., а сумма страховой выплаты, предусмотренной по окончании договора – 2000 тыс. руб. Сумма страховой премии внесена страхователем на расчетный счет компании в день заключения договора.

1 апреля 2018 г. страховая компания выдала страхователю заем в размере 200 тыс. руб. на шесть месяцев под 12 % годовых. Заем был предоставлен на основании заключенного договора.

30 сентября 2018 г. срок действия договора истек. Перед выплатой страхового обеспечения стороны подписали акт зачета взаимных требований. Затем страховая компания выплатила гражданину страховое обеспечение за вычетом суммы займа и начисленных процентов.

Отразите операции в бухгалтерском учете страховой компании.

Задача 7

10 января 2017 г. страховая компания «А» заключила с физическим лицом договор страхования автотранспортного средства. Страховая премия по договору составила 27 000 руб.

До начала наступления ответственности 30 % риска было передано в перестрахование страховой компании «В». 16 января страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику, начислена и выплачена.

12 февраля автомобиль попал в ДТП. Ущерб страхователю составил 450 тыс. руб. 26 февраля компания «А» выплатила ущерб страхователю и отразила сумму задолженности перестраховщика в произведенной страховой выплате по договору, переданному в перестрахование.

4 марта компания «В» перечислила свою долю по возмещению ущерба на расчетный счет компании «А».

13 марта компания «А» предъявила виновнику ДТП регрессный иск. 20 марта виновное лицо выплатило сумму ущерба, внося деньги в кассу компании «А».

25 марта компания «А» перечислила долю компании «В» на ее расчетный счет, поскольку виновное лицо полностью погасило ущерб.

Определите финансовый результат компании «А» по окончании отчетного периода и отразите данные операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 8

Отразите на счетах бухгалтерского учета операции основного страхования за месяц.

Начислены страховые взносы по основному страхованию на момент наступления ответственности страховой организации – 25 000 руб.

Получены на расчетный счет страховые взносы по основному страхованию в сумме 25 000 руб.

Получено заявление от страхователя о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка в размере 30 000 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего страхового случая и начислено страховое возмещение в сумме 30 000 руб.

Произведена выплата страхователю в сумме 30 000 руб.

Начислена страховая выплата по договорам страхования жизни в сумме 50 000 руб.

Из суммы начисленной страховой выплаты 25 000 руб. зачтено в счет погашения ранее выданной страхователям ссуды; 2500 руб. – в счет погашения процентов по ссуде; остальная сумма в размере 22 500 руб. выплачена деньгами.

Начислено страховое возмещение в сумме 100 000 руб. физическому лицу по долгосрочному добровольному договору страхования жизни, досрочно прекращенному до истечения пяти лет со дня его заключения:

Начисляется налог на доходы физических лиц по ставке 13 % с суммы разницы между страховым возмещением и суммой страховых взносов, уплаченных страхователем (сумма страховых взносов – 18 000 руб.) по договору, указанному в предыдущем абзаце.

Выплачено страховое возмещение за вычетом налога на доходы физических лиц.

Перечисляется налог на доходы физических лиц в бюджет.

Определите финансовый результат компании от операций.

Задача 9

Отразите на счетах бухгалтерского учета операции перестрахования у цедента.

1. По договору основного страхования начислен и поступил страховой взнос в сумме 50 000 руб.

2. По данному договору был заключен договор перестрахования, в соответствии с которым начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику, в сумме 20 000 руб.

3. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено депо премий в размере 20 % от суммы страховой премии.

4. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее получению от перестраховщика, в сумме 5 % от страховой премии.

5. Перечислена перестраховщику с расчетного счета сумма страхового взноса с учетом удержанного депо премий и комиссионного вознаграждения перестраховщику.

6. Ежемесячно производится начисление и перечисление перестраховщику процентов по удержанному депо премий по ставке 15 % годовых.

7. По договору основного страхования поступило заявление о наступлении страхового случая. По данному случаю было принято решение о выплате страхового возмещения в сумме 200 000 руб. Страховое возмещение было выплачено в сумме 200 000 руб.

8. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено возмещение убытков перестраховщиком в размере 40 % от суммы страхового возмещения.

9. Начислен возврат депо премий перестраховщику.

10. Получено от перестраховщика возмещение убытков по договору перестрахования за вычетом суммы возвращаемого депо премий.

11. Определите финансовый результат компании от операций, учитывая:

- суммы страховых взносов по основному договору;
- суммы страхового возмещения по основному договору;
- суммы страховых взносов по рискам, переданным в перестрахование;
- суммы начисленного возмещения убытков перестраховщиком по рискам, переданным в перестрахование;
- суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование;
- суммы начисленных процентов по депо премий.

Задача 10

Отразите на счетах бухгалтерского учета операции перестраховщика по полученным рискам в перестрахование.

1. По договору перестрахования начислена страховая премия, подлежащая получению от цедента, в сумме 20 000 руб.

2. В соответствии с условиями договора перестрахования цедентом произведено депонирование премии в размере 20 % от суммы страховой премии.

3. Начислено комиссионное вознаграждение цеденту за передачу рисков в перестрахование по ставке 5 % от суммы страховой премии.

4. Получена на расчетный счет страховая премия от цедента по рискам, принятым в перестрахование, за вычетом депо премий и комиссионного вознаграждения.

5. Ежемесячно производится начисление и получение от цедента процентов по удержанному депо премий по ставке 15 % годовых.

6. В соответствии с договором перестрахования начислено возмещение убытков cedenta в размере 80 000 руб., 40 % от суммы страхового возмещения.

7. Начислен возврат депо премий, удержанных cedентом.

8. Перечислена сумма возмещения убытка cedенту.

9. Определите финансовый результат компании от операций, учитывая:

– суммы полученных страховых взносов по рискам, полученным в перестрахование;

– суммы начисленного возмещения убытков по рискам, полученным в перестрахование;

– суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, полученным в перестрахование;

– суммы процентов по депо премий, удержанного cedентом из суммы страхового взноса.

Задача 11

Раскройте порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию страховых резервов в IV квартале 2017 г.

Сумма начисленного резерва за предыдущий отчетный период по состоянию на 31. 12. 2017 г. превышает сумму резерва, начисленного по состоянию на 30. 09. 2017 г. Данные для учета приведены в табл. 2.

Таблица 2

Исходные данные для учета резервов

Показатель	РНП
Сумма резерва на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 33101)	2 000 000
Доля перестраховщика в резерве на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 34001)	800 000
Изменение резерва	+ 400 000
Сумма резерва на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 33101)	2 500 000
Доля перестраховщика в резерве на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 34001)	900 000

Отразите в учете бухгалтерские проводки по учету *резерва незаработанной премии*:

1. Начислен резерв незаработанной премии по состоянию на 31. 12. 2017 г. – 2 500 000 руб.

2. Начислена доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по состоянию на 31. 12. 2017 г. в сумме 900 000 руб.

3. Списана сумма резерва незаработанной премии по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 2 000 000 руб.

4. Списана доля перестраховщика в резерв незаработанной премии по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 800 000 руб.

5. Оцените влияние на финансовый результат изменения резерва незаработанной премии.

Задача 12

Раскройте порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию страховых резервов в IV квартале 2017 г. (по состоянию на 31. 12. 2017 г.).

Сумма начисленного резерва за предыдущий отчетный период по состоянию на 31. 12. 2017 г. превышает сумму резерва, начисленного по состоянию на 30. 09. 2017 г. Данные для учета приведены в табл. 3.

Таблица 3

Исходные данные для учета резервов

Показатель	РЗУ
Сумма резерва на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 33201)	1 500 000
Доля перестраховщика в резерве на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 34101)	500 000
Изменение резерва	+ 200 000
Сумма резерва на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 33201)	2 000 000
Доля перестраховщика в резерве на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 34101)	800 000

Отразите в учете бухгалтерские проводки по учету *резерва заявленных, но неурегулированных убытков*:

1. Начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31. 12. 2017 г. – 2 000 000 руб.

2. Начислена доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31. 12. 2017 г. в сумме 800 000 руб.

3. Списана сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 1 500 000 руб.

4. Списана доля перестраховщика в РЗУ по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 500 000 руб.

5. Оцените влияние на финансовый результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Задача 13

Раскройте порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию страховых резервов в IV квартале 2017 г. (по состоянию на 31. 12. 2017 г.).

Сумма начисленного резерва по состоянию на 31. 12. 2017 г. меньше суммы резерва, начисленного за предыдущий отчетный период, по состоянию на 30. 09. 2017 г. Данные для учета приведены в табл. 4.

Таблица 4

Исходные данные для учета резервов

Показатель	РПНУ
Сумма резерва на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 33301)	1 800 000
Доля перестраховщика в резерве на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 34201)	900 000
Изменение резерва	– 350 000
Сумма резерва на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 33301)	1 400 000
Доля перестраховщика в резерве на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 34201)	850 000

Отразите в учете бухгалтерские проводки по учету *резерва произошедших, но незаявленных убытков*:

1. Начислен резерв произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 31. 12. 2017 г. – 1 400 000 руб.

2. Начислена доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 31. 12. 2017 г. в сумме 850 000 руб.

3. Списана сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 1 800 000 руб.

4. Списана доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 900 000 руб.

5. Оцените влияние на финансовый результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Задача 14

Раскройте порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию страховых резервов в IV квартале 2017 г. (по состоянию на 31. 12. 2017 г.).

Сумма начисленного резерва по состоянию на 31. 12. 2017 г. меньше суммы резерва, начисленного за предыдущий отчетный период, по состоянию на 30. 09. 2017 г. Данные для учета приведены в табл. 5.

Таблица 5

Исходные данные для учета резервов

Показатель	МР
Сумма резерва на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 33601)	1 200 000
Доля перестраховщика в резерве на 30. 09. 2017 г. (сальдо на счете 34501)	600 000
Изменение резерва	– 150 000
Сумма резерва на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 33601)	900 000
Доля перестраховщика в резерве на 31. 12. 2017 г. (сальдо на счете 34501)	450 000

Отразите в учете бухгалтерские проводки по учету *математического резерва*:

1. Начислен математический резерв по состоянию на 31. 12. 2017 г. – 900 000 руб.

2. Начислена доля перестраховщика в математическом резерве по состоянию на 31. 12. 2017 г. в сумме 450 000 руб.

3. Списана сумма математического резерва по состоянию на 30. 09. 2017 г. – 1 200 000 руб.

4. Списана доля перестраховщика в математическом резерве по состоянию на 30. 09. 2017 г. в сумме 600 000 руб.

5. Оцените влияние на финансовый результат изменения математического резерва.

Задача 15

Рассчитайте резерв незаработанной премии методом *«pro rata temporis»* по данным Журнала учета заключенных договоров (табл. 6).

Таблица 6

Журнал учета заключенных договоров на 31. 12. 2017 г.

Номер п/п	Страховая сумма, тыс. руб.	Страховой взнос (премия), тыс. руб.	Комиссионное вознаграждение, тыс. руб.	Отчисления в ре- зерв по закону, тыс. руб.	Дата начала дей- ствия договора	Дата окончания действия договора	Срок действия договора, мес.
1	2	3	4	5	6	7	8
1 квартал 2017 г.							
1	3000	30	3	3,6	12. 02. 17	11. 02. 18	12
2 квартал 2017 г.							
2	5000	50	5	6	10. 04. 17	09. 04. 18	12
3	2000	20	2	2,4	16. 05. 17	15. 05. 18	12

1	2	3	4	5	6	7	8
3 квартал 2017 г.							
4	8000	80	8	9,6	17. 08. 17	16. 02. 18	6
5	5500	55	5,5	6,6	26. 09. 17	25. 03. 18	6
4 квартал 2017 г.							
6	4500	45	4,5	5,4	04. 11. 17	03. 11. 18	12
7	3500	35	3,5	4,2	25. 11. 17	24. 02. 18	3
8	3000	30	3	3,6	04. 12. 17	03. 03. 18	3
9	5800	58	5,8	6,96	10. 12. 17	09. 03. 18	3
10	1300	13	1,3	1,56	14. 12. 17	13. 12. 18	12
11	7000	70	7	8,4	15. 12. 17	14. 01. 18	1
12	1800	18	1,8	2,16	22. 12. 17	21. 06. 18	6

Для расчета базовой страховой премии воспользуйтесь табл. 7:

Таблица 7

**Расчет базовой страховой премии для целей расчета
резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»**

Номер договора	Страховая брутто-премия, руб.	Вознагражде- ние, руб.	Отчисления в случаях, предусмотренных дей- ствующим законодатель- ством, руб.	Базовая страхо- вая премия, руб.
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
Итого:				

Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» выполните в табл. 8.

**Расчет резерва незаработанной премии
методом «pro rata temporis»**

Номер договора	Базовая страховая премия, руб.	Срок действия договора (в днях)	Число дней с начала действия договора на отчетную дату	Неистекший на отчетную дату срок действия договора в днях	Резерв незаработанной премии, руб.
1	2	3	4	5	6
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
<i>Итого:</i>	X	X	X	X	

Задача 16

Рассчитайте резерв незаработанной премии методом «1/24» по данным Журнала учета заключенных договоров на 31. 12. 2017 г., приведенного в условии к задаче 15.

Для расчета РНП сначала проведите группировку договоров с одинаковыми сроками действия в месяцах и внутри подгруппы по датам начала их действия, приходящимся на одинаковые месяцы. По группам с равными сроками действия проведите расчет базовой страховой премии и резерва. Затем рассчитайте суммарный резерв незаработанной премии. Расчеты удобнее проводить в табл. 9–11.

**Расчет базовой страховой премии для целей расчета РНП методом
1/24 по договорам со сроками действия, равными 12 месяцам**

Месяц начала действия договора	Код строки	Срок действия договоров, 12 месяцев			
		Страховая брутто-премия	Вознаграждение	Отчисления в случаях, предусмотренных действующим законодательством, руб.	Базовая страховая премия, руб.
1	2	3	4	5	6
Месяц 1	01				

1	2	3	4	5	6
Месяц 2	02				
Месяц 3	03				
Месяц 4	04				
Месяц 5	05				
Месяц 6	06				
Месяц 7	07				
Месяц 8	08				
Месяц 9	09				
Месяц 10	10				
Месяц 11	11				
Месяц, заканчивающийся отчетной датой, 12	12				
Итого:	13				

Расчеты осуществляют и в аналогичных таблицах с меньшим числом месяцев для групп со сроками действия договоров 6 месяцев, 3 месяца и 1 месяц.

Таблица 10

**Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24»
по договорам со сроками действия, равными 12 месяцам**

Месяц начала действия договора	Код строки	Срок действия договоров, 12 месяцев		
		Базовая страховая премия	Коэффициент расчета	Резерв незаработанной премии
Месяц 1	01			
Месяц 2	02			
Месяц 3	03			
Месяц 4	04			
Месяц 5	05			
Месяц 6	06			
Месяц 7	07			
Месяц 8	08			
Месяц 9	09			
Месяц 10	10			
Месяц 11	11			
Месяц, заканчивающийся отчетной датой, 12	12			
Итого:	13	X	X	

Расчеты осуществляют и в аналогичных таблицах с меньшим числом месяцев для групп со сроками действия договоров 6 месяцев, 3 месяца и 1 месяц.

Расчеты по подгруппам сводятся в общую табл. 11.

Таблица 11

**Расчет суммарного резерва незаработанной
премии методом «1/24»**

Срок действия договора	Код строки	Резерв незаработанной премии
1 месяц	01	
3 месяца	02	
6 месяцев	03	
12 месяцев	04	
<i>Итого:</i>	05	

Задача 17

Рассчитайте резерв заявленных, но неурегулированных убытков по данным журнала учета убытков (табл. 12).

Таблица 12

Журнал учета убытков на 31. 12. 2017 г.

Номер п/п	Дата поступления заявления	Страхователь	Страховая сумма, руб.	Величина заявленного убытка, руб.	Произведенная стра- ховая выплата	
					Дата	Сумма, руб.
1.	07. 02. 17	А	1 200 000	400 000	05. 04. 17	400 000
2.	12. 03. 17	Б	3 250 000	900 000	10. 05. 17	900 000
3.	30. 03. 17	В	750 000	250 000	26. 06. 17	250 000
4.	06. 07. 17	Г	400 000	300 000	12. 09. 17	300 000
5.	21. 09. 17	Д	2 100 000	1 550 000		
6.	23. 11. 17	Е	3 760 000	860 000		

Для расчета резерва используйте табл. 13.

Таблица 13

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Квартал наступ- ления страхо- вых случаев и (или) досрочно- го прекращения (изменения условий) догово- ров	Код строки	Сумма заяв- ленных, но неурегулиро- ванных убыт- ков на отчет- ную дату	Сумма страховых пре- мий (взносов), подлежа- щих на отчетную дату возврату страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным пре- кращением (изменением условий) договоров	Резерв расходов на урегу- лирова- ние убытков (3%)	Резерв заявленных, но неурегу- лированных убытков
1	2	3	4	5	6
Квартал 1	01				
Квартал 2	02				
Квартал 3	03				
Квартал 4	04				
Квартал 5	05				

1	2	3	4	5	6
Квартал 6	06				
Квартал 7	07				
Квартал 8	08				
Квартал 9	09				
Квартал 10	10				
Квартал 11	11				
Квартал, заканчивающийся отчетной датой	2				
Итого:	13	X	X		

Задача 18

Рассчитайте финансовый результат, заработанную страховую премию и коэффициент состоявшихся убытков за отчетный период для целей расчета стабилизационного резерва по данным табл. 14.

Таблица 14

Расчет финансового результата, заработанной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде	01	3 013 936
Перестраховочная премия, начисленная в отчетном периоде, по договорам, переданным в перестрахование	02	50 737
Отчисления от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за отчетный период	03	—
РНП на начало отчетного периода	04	1 909 660
Доля перестраховщиков в РНП на начало отчетного периода	05	209 220
РНП на конец отчетного периода (на отчетную дату)	06	2 196 585
Доля перестраховщиков в РНП на конец отчетного периода (на отчетную дату)	07	84 720
РЗУ на начало отчетного периода	08	200 000
Доля перестраховщиков в РЗУ на начало отчетного периода		
РЗУ на конец отчетного периода (на отчетную дату)	09	32 566
Всего	10	250 000
По страховым случаям, произошедшим за отчетный период	11	250 000
Доля перестраховщиков в РЗУ на конец отчетного периода (на отчетную дату)		

1	2	3
Всего	12	22 841
По страховым случаям, произошедшим за отчетный период	13	22 841
РПНУ на начало отчетного периода	14	498 075
Доля перестраховщиков в РПНУ на начало отчетного периода	15	81 102
РПНУ на конец отчетного периода (на отчетную дату)		
Всего	16	500 648
По страховым случаям, произошедшим за отчетный период	17	500 648
Доля перестраховщиков в РПНУ на конец отчетного периода (на отчетную дату)		
Всего	18	45 743
По страховым случаям, произошедшим за отчетный период	19	45 743
Страховые выплаты, произведенные за отчетный период		
Всего	20	1 115 652
По страховым случаям, произошедшим за отчетный период	21	1 115 652
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, произведенных за отчетный период		
Всего	22	8703
По страховым случаям, произошедшим за отчетный период	23	8703
Страховые премии (взносы), возвращенные страхователям (перестрахователям) за отчетный период в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров	24	–
Доля перестраховщиков в страховых премиях (взносах), возвращенных страхователям (перестрахователям) за отчетный период в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров	25	–
Расходы по ведению страховых операций, произведенные за отчетный период:		
Всего,	26	431 193
в том числе:		
затраты по заключению договоров	27	411 720
расходы по урегулированию убытков	28	19 473
вознаграждения и таньемы по договорам, принятым в перестрахование	29	–
Вознаграждения и таньемы, начисленные за отчетный период, по договорам, переданным в перестрахование	30	752
Финансовый результат	31	?
Заработанная страховая премия – нетто-перестрахование	32	?
Коэффициент состоявшихся убытков за отчетный период	33	?

Задача 19

Используя показатели (табл. 15), составьте Отчет о финансовых результатах страховой организации (форма 0420126), определите:

– результат от операций по страхованию жизни;

- результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни;
- результат от инвестиционной деятельности;
- прибыль до налогообложения;
- прибыль после налогообложения;
- итого совокупный доход (расход) за отчетный период.

Таблица 15

Исходные данные, тыс. руб.

Номер п/п	Показатель	Сумма
1	2	3
Разделу I Страховая деятельность:		
Подраздел 1 Страхование жизни:		
1.	Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 855
2.	Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 567
3.	Изменение резервов и обязательств	87 779
4.	Аквизиционные расходы	73
Подраздел 2 Страхование иное, чем страхование жизни:		
5.	Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	66 447 848
6.	Страховые премии, переданные в перестрахование	2 755 981
7.	Изменение резерва незаработанной премии	304 402
8.	Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	372 672
9.	Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 829 036
10.	Расходы по урегулированию убытков	3 450 945
11.	Доля перестраховщиков в выплатах	935 652
12.	Изменение резервов убытков	59 705
13.	Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	103 402
14.	Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	2 331 081
15.	Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям -нетто-перестрахование	(55 898)
16.	Аквизиционные расходы	13 545 167
17.	Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	307 357
18.	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(301 814)
19.	Отчисления от страховых премий	804 530
20.	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 703 979
21.	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 426 851
Раздел II Инвестиционная деятельность:		
22.	Процентные доходы	2 328 228

1	2	3
23.	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3 872 388
24.	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	12 820
25.	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(2 108 207)
26.	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	244 646
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы:		
27.	Общие и административные расходы	3 620 970
28.	Процентные расходы	722 246
29.	Прочие доходы	1 917 639
30.	Прочие расходы	203 005
31.	Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(23 198)
32.	Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(3 401 243)

Задача 20

Используя показатели (табл. 16), составьте по строкам и разделам бухгалтерский баланс страховой организации (форма 0420125).

Таблица 16

Исходные данные, тыс. руб.

Номер п/п	Показатель	Сумма
1	2	3
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000 979
2.	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 249 946
3.	Денежные средства и их эквиваленты	9 952 131
4.	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 056 347
5.	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 985 741
6.	Займы и прочие привлеченные средства	5 010 418
7.	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 412 117
8.	Инвестиции в ассоциированные предприятия	6 129 241
9.	Инвестиции в дочерние предприятия	11 183 551

1	2	3
10.	Инвестиционное имущество	1 039 502
11.	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 732 109
12.	Нематериальные активы	4 722
13.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	38 115 902
14.	Основные средства	2 553 825
15.	Отложенные аквизиционные доходы	304 250
16.	Отложенные аквизиционные расходы	7 039 054
17.	Отложенные налоговые активы	3 694 389
18.	Отложенные налоговые обязательства	4 879 771
19.	Прочие активы	979 604
20.	Прочие обязательства	2 675 362
21.	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	909 111
22.	Резервный капитал	851 262
23.	Резервы - оценочные обязательства	995 990
24.	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	470 822
25.	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	60 239 908
26.	Требования по текущему налогу на прибыль	2 368 505
27.	Уставный капитал	10 850 000
28.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 827 399
29.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	49 583 370
30.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	23 560

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В. Г. ШУХОВА»
(БГТУ им. В.Г. ШУХОВА)

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях»

Вариант № _____

Выполнил (а)
студент (ка):

(Ф.И.О.)

Институт заочного образования, группа

(№ зачетной книжки)

Научный руководитель:

Ф.И.О., должность

Белгород
201_

Библиографический список

1. Положение о Плате счетов бухгалтерского учета в неакредитованных финансовых организациях и порядке его применения. Утверждено Банком России 02.09.2015 № 486-П // СПС «КонсультантПлюс».

2. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Утверждено Банком России 04.09.2015 № 491-П // СПС «КонсультантПлюс».

3. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования». Утверждено Банком России 28.12.2015 г. № 526-П // СПС «КонсультантПлюс».

4. Положение «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Утверждено Банком России 16.11.2016 г. № 558-П // СПС «КонсультантПлюс».

5. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Утверждены Банком России 22.09.2016 г. № 29-МР. // СПС «Консультант Плюс».

Содержание

Общие положения.....	3
Теоретическая часть расчетно-графического задания.....	5
Варианты практических задач расчетно-графического задания.....	6
Задачи расчетно-графического задания.....	7
Приложение. Образец оформления титульного листа.....	25
Библиографический список.....	26

Учебное издание

Бухгалтерский учет в страховых организациях

Методические указания к выполнению
расчетно-графического задания
для студентов заочной формы обучения
направления 38.03.01 – Экономика
профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Составитель **Счастливенко** Евгений Викторович

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова
308012, г. Белгород, ул. Костюкова, 46