

ГОУ СПО ЯО Ярославский техникум управления и профессиональных технологий

«Бухгалтерский учет в страховых организациях»

**Методические указания к выполнению
контрольной работы**
(заочная форма обучения)

**для специальности
080118 «Страховое дело»**

Ярославль

2012

Одобрено цикловой методической
комиссией
экономических дисциплин
« 25 » января 2012
Председатель Митрофанова И.Н.

Составлено в соответствии
с требованиями ФГОС СПО
по специальности
080118 Страхование
Зам.директора по учебной работе
А.А. Демина
« 25 » 01 20 12

Автор: Кривошекова М.Ю., преподаватель ГОУ СПО ЯО ЯТУиПТ

Рецензенты:

Чубрина Г.Н. - зам. заведующего кафедрой «Финансы и кредит» ФГБОУ
ВПО « Ярославская ГСХА»

Шувалова Н.В. - преподаватель ГОУ СПО ЯО ЯТУиПТ

Пояснительная записка

Дисциплина «Бухгалтерский учет в страховых организациях» относится к дисциплине общепрофессионального цикла.

В результате изучения данной дисциплины обучающийся должен уметь:

- ориентироваться в плане счетов страховой организации;
- понимать оформление хозяйственных операций деятельности страховых организаций;
- использовать данные бухгалтерской отчетности в страховой деятельности.

Для выполнения практических заданий обучающемуся необходимо знать:

- понятие, основные задачи и принципы бухгалтерского учета;
- основные стандарты бухгалтерского учета, применяемые в страховых организациях;
- план счетов и учетную политику страховых организаций;
- основные положения учета имущества и обязательств в страховых организациях;
- формы бухгалтерской отчетности страховых организаций.

Областью профессиональной деятельности выпускника по данной специальности является заключение и сопровождение договоров страхования физических и юридических лиц, оформление и сопровождение страховых случаев от лица и за счет страховых организаций.

В результате освоения основной профессиональной программы по дисциплине «Бухгалтерский учет в страховых организациях» специалист страхового дела (по базовой подготовке) приобретает способность :

- Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.;
- Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
- Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
- Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
- Осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж.
- Организовывать розничные продажи.
- Документально оформлять страховые операции.
- Вести учет страховых договоров.
- Анализировать основные показатели продаж страховой организации.

Контрольная работа состоит из двух частей.

Теоретическая часть контрольной работы выполняется обучающимися самостоятельно в письменной форме.

Работа может быть выполнена вручную или напечатана на компьютере.

Номер варианта контрольной работы определяется по последней цифре зачетной книжки.

Для выполнения теоретического задания используется литература, указанная в списке рекомендуемой или любые другие источники, включая интернет-ресурсы.

Объем теоретической части не должен превышать 3-4 листов текста.

Работа выполняется шрифтом 14 Times Roman, интервал 1.5 формат листа А4.

Тематика теоретической части контрольной работы

№ варианта	Теоретический вопрос
1	Учетная политика страховой фирмы
2	План счетов страховой организации
3	Учет операций по прямому страхованию
4	Учет операций по страхованию жизни
5	Учет расходов на ведение дела
6	Инвентаризация имущества и обязательств
7	Формирование резерва незаработанной премии и учет
8	Отчетность страховых компаний
9	Оценка платежеспособности страховых организаций
10	Аудит бухгалтерской отчетности страховой организации

Практическая часть для всех вариантов одинаковая.

Задание для выполнения практической части переписывать не обязательно, его можно вложить или вклеить в работу.

Тема «Основные методы бухгалтерского учета»

Задание 1

На основании данных определить тип хозяйственной операции и ее влияние на баланс организации.

Для выполнения задания использовать следующий алгоритм действий:

- 1) *Определить объекты учета участвующие в операции*
- 2) *Определить место объектов в балансе (актив или пассив)*
- 3) *Определить изменения объектов (увеличение или уменьшение) под действием операции*
- 4) *определить тип хозяйственной операции.*

1. Перечислены с расчетного счета налоги в бюджет
2. Поступила в кассу оплата от покупателей.
3. Выдана из кассы заработная плата работникам предприятия
4. Поступили на склад материалы от поставщика
5. Приобретены основные средства в качестве вклада в уставный капитал
6. Часть нераспределенной прибыли направлена в уставный капитал организации
7. Удержан налог от заработной платы работника
8. Поступил краткосрочный кредит банка на расчетный счет
9. Оплачено поставщику за поступившие материалы с расчетного счета.
10. Выдано из кассы в подотчет.
11. Используются подотчетные суммы на приобретение нематериальных активов
12. Выпущена из производства готовая продукция
13. Отгружена покупателю со склада готовая продукция
14. Сняты по чеку с расчетного счета денежные средства в кассу предприятия.
15. Приобретены нематериальные активы у поставщика.
16. Сдана в банк на расчетный счет дневная выручка из кассы предприятия
17. С валютного счета оплачены счета зарубежным поставщикам.
18. Часть нераспределенной прибыли направлена на увеличение резервного капитала.
19. Начислена премия работникам организации из нераспределенной прибыли
20. Отпущены со склада материалы в производство
21. Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы
22. Поступили на расчетный счет взносы учредителей в уставный капитал
23. Перечислено с расчетного счета задолженность банку по кредиту
24. Отгружены материалы на сторону
25. Поступила выручка от реализации услуг на валютный счет организации.

Пример оформления задания:

1 операция:

- расчетный счет , Актив, уменьшился,
- задолженность по налогам в бюджет, Пассив, уменьшился

4 тип хозяйственной операции

Задание 2

Используя информацию об имеющихся на предприятии остатком средств и источников, составить баланс на 1 октября 2011 года.

Объекты расположить по принципам составления структуры баланса.

Средства в активе расположить по степени ликвидности.

Источники в пассиве расположить по степени вовлечения в оборот.

Основные средства	39600
Краткосрочные кредиты банка	42500
Производственные запасы	14400
Готовая продукция	7100
Кредиторская задолженность по оплате труда	10600
Кредиторская задолженность поставщикам	9100
Денежные средства на расчетном счета	9400
Денежные средства в кассе	3100
Дебиторская задолженность покупателей	16000
Уставный капитал	27400

Баланс представить в форме таблицы:

Баланс организации на 1 октября 2011 г.

Объект актива	сумма	Объект пассива	сумма
Валюта баланса		Валюта баланса	

Тема Основные средства, их учет и анализ использования**Теоретический материал для выполнения практического задания**

К основным средствам относится часть имущества, которая отвечает следующим условиям:

а) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

б) использование в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем

Производственные основные средства в зависимости от их назначения и натурально-вещественных признаков подразделяются на виды, группы и

подгруппы.

Денежная форма учета основных средств ведется по следующим направлениям:

1) Первоначальная стоимость основных средств. Она включает в себя стоимость приобретенного оборудования (постройки, здания), транспортные расходы по доставке и стоимость монтажа. По первоначальной стоимости основные средства принимаются на учет, определяется их амортизация и другие показатели.

2) Восстановительная стоимость – это затраты на воспроизводство основных средств в современных условиях. Данная стоимость определяется в результате проведенной переоценки основных средств.

3) Остаточная стоимость. Представляет собой разность между первоначальной или восстановительной стоимостью основных средств и суммой начисленной амортизации.

Амортизация представляет собой процесс отнесения части первоначальной стоимости основных средств на себестоимость готового продукта. Амортизационные отчисления – это часть первоначальной стоимости объекта основных средств, которая ежемесячно включается в состав затрат на производство готовой продукции. Таким образом, стоимость основных средств участвует в формировании цены предприятия.

Амортизация начисляется ежемесячно одним из следующих способов:

- линейный
- нелинейный
- по числу лет фактического использования
- пропорционально объему оказанных услуг

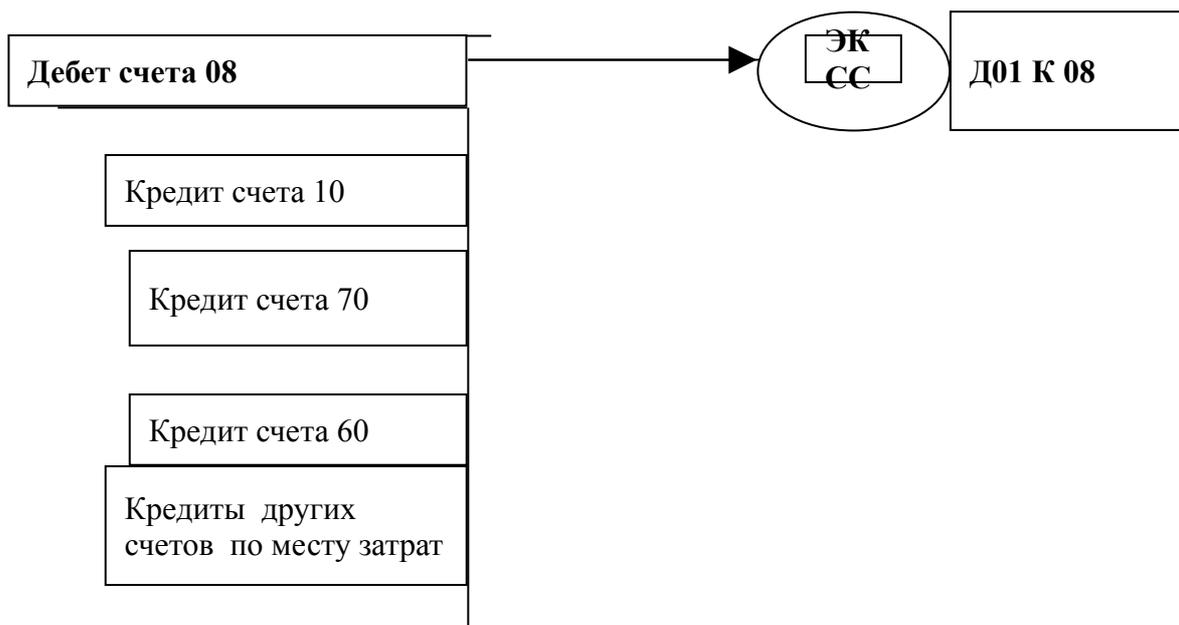
Расчет амортизационных начислений различными способами

способ начисления	База расчета	Порядок расчета
1.Линейный	1.Первоначальная стоимость объекта (ПС)	$AO = ПС / СПИ \text{ в месяцах}$
2.Нелинейный	1.Остаточная стоимость 2.Норма амортизационных отчислений (Нао)	$OC = ПС - АО$ $Нао = 100\% : СПИ \text{ в месяцах}$ $АО = OC \times Нао : 100\%$
3. Списание стоимости пропорционально объему продукции	1.Первоначальная стоимость 2.Предполагаемый к выпуску объем продукции за весь период использования объекта основных средств.	1. $\% \text{ изменения объемов услуг} = \text{соотношение объемов двух периодов}$ 2. $АО = \% \text{оу} \times АО \text{ прошлого периода}$

Первоначальная стоимость включает в себя все затраты, связанные с приобретением или изготовлением основных средств.

В учете формирование первоначальной стоимости отражается в дебетовой части счета 08 «Капитальные вложения» в корреспонденции со счетами, на которых будут отражены виды расходов.

При вводе объекта в эксплуатацию счет 08 закрывается и сумма сформированной первоначальной стоимости основного средства отражается в дебетовой части счета 01 «Основные средства».



Ежемесячное начисление амортизации отражается корреспонденцией Д26 К 02.

Практическое задание

На основании данных страховой компании выполнить следующие шаги:

1. Ввести в эксплуатацию приобретенные объекты основных средств.
2. Отообразить в журнале хозяйственных операций ввод в эксплуатацию.

Форма журнала регистрации хозяйственных операций

Журнал регистрации хозяйственных операций за октябрь

дата	Содержание операции	сумма	Дт	Кт	Документ

2. Рассчитать амортизацию всех видов основных средств.

3. Оформить ведомость по учету основных средств в следующей форме:

Ведомость по учету основных средств за ___ октябрь _____ месяц

№	наименование объекта	цена за ед.	кол-во	первоначальная стоимость руб.	СПИ лет	сумма износа за месяц	остаточная стоимость руб.
1	Здание управления	15000000	1		25		
2.	Оборудование производства	65000	3		7		
3.	Вычислительная техника	47000	10		3		

Тема Учет заработной платы работников страховой фирмы

Теоретический материал для выполнения практического задания

Весь фонд оплаты труда разделяется на виды выплат (основания для оплаты).

Это: основной заработок по существующей форме оплаты на предприятии,

оплата неотработанного времени, которое по законодательству подлежит оплате (болезнь, отпуск) и поощрение или помощь работнику, выплаты из чистой прибыли.

Начисленная по всем основаниям заработная плата отражается по кредиту счета 70.

Удержания из заработной платы производятся, прежде всего, как обязательные. Это налог на доходы с физических лиц. Минимальная ставка налога 13%. Налог удерживается в соответствии с порядком, установленным НК РФ, главой 23.

Удержания из заработной платы отражаются по дебету счета 70.

Практическое задание

На основании исходных данных произвести расчет заработной платы сотрудников страховой фирмы «Вольный ветер» за октябрь

Таблица 1 – Штат предприятия

ФИО	должность	Размер оплаты	Условия оплаты	стаж	Наличие детей
Коршунов А.В.	Директор	15000	оклад	12	1
Морозова О.А.	Гл.бухгалтер	12000	Оклад	8	2
Норкова И.Н.	Бухгалтер	8000	Оклад	6	2
Голиков П.В.	Менеджер	2500 +	0,5% выручки фирмы	4	1
Шевцова К.Р.	страхагент	5000+	0,5% от	3	2
Любимова Н.А.	--=	5000+	Суммы	4	1
Кузнецова Н.И.	--=	5000+	поступивш их	20	
Кравцов А.П.	--=	5000+	взносов	15	2
Назарова Г.А.	--=	5000+	--=====	10	2
Воробьев Ю.В.	водитель	3500	оклад	8	1

Выручка фирмы — сумма поступивших страховых взносов на расчетный счет и в кассу фирмы. (Данные книги продаж)

Таблица 2 – Выписка из табеля учета рабочего времени за месяц

ФИО	Кол-во рабочих дней	Фактически отработано дней	Болезнь *	Отпуск *	Прогоул *	Выходные и праздничные
Коршунов А.В.	21	21				10
Морозова О.А.	21	19	5			10
Норкова И.Н.	21	21				10
Голиков П.В.	21	10		12		10
Шевцова К.Р.	21	18	6			10
Любимова Н.А.	21	21				10
Кузнецова Н.И.	21	21				10
Кравцов А.П.	21	20			1	10
Назарова Г.А.	21	9	14			10
Воробьев Ю.В.	21	21				10
Итого	210	181	25	12	1	100

Данные по не отработанному времени приведены в календарных днях

Таблица 3 – Выписка из лицевых карточек работников

ФИО	Календарные дни отработанного расчетного периода	Фонд оплаты труда за фактически отработанное время
Морозова О.А.	730	228492
Голиков П.В.	90	46560
Шевцова К.Р.	730	280300
Назарова Г.А.	730	297000

Таблица 4 – Выписка из книги продаж за месяц

Дата	№	Покупатель	Страховой продукт	Кол-во полисов	Стоимость без НДС	Оплата страховых взносов на расч.счет	Оплата страховых взносов в кассу
22.10	1	Фирма «Арсенал»	Личное страхование	57	239400	23.10	
26.10	2	Фирма «Торговый дом»	Личное страхование	70	292824	25.10	
28.10	3	Фирма «Силуэт»	Личное страхование	25	111430		
29.10	4	ИП «Белкин»	Личное страхование	10	44572		27.11
		Итого			688226		

Тема Учет денежных ресурсов фирмы

Теоретический материал для выполнения практического задания

Денежные средства выступают в двух видах : наличные и безналичные формы расчетов.

Наличная форма - это денежные средства в кассе.

Безналичная форма - денежные средства на расчетном счете предприятия

Денежные средства в кассе хранятся в пределах установленного лимита.

Лимит устанавливается банком, в котором открыт расчетный счет предприятия

Правительством установлен лимит расчетов наличными между предприятиями - юридическими лицами в пределах одного договора.

Движение по расчетному счету банк подтверждает выпиской банка.

Синтетический учет движения денежных средств ведется на счетах : 50 и 51

Счета активные.

Практическое задание №1

1. Внести в журнал регистрации хозяйственных операций предприятия следующие операции:

1) Сняты по чеку в кассу предприятия денежные средства на хоз. нужды (сумму операции установить самостоятельно)

2) Выдать из кассы в подотчет:

- секретарю или менеджеру для приобретения канцелярских товаров;
- менеджеру (другая фамилия) для расчета за приобретенную офисную мебель;

3) Оплата поставщикам с расчетного счета (суммы приобретенных основных средств и оплата аренды помещения).

2. В журнале хозяйственных операций провести операции:

- предъявлен авансовый отчет (ФИО подотчетного лица) по приобретению канцтоваров

- предъявлен авансовый отчет (ФИО подотчетного лица) по оплате приобретения офисной мебели);

- возврат в кассу неиспользованных подотчетных сумм или возмещение из кассы перерасхода подотчетных сумм в зависимости от результата расчетов.

Суммы операций взять произвольно.

Практическое задание № 2

Задание : по приведенным хозяйственным операциям:
составить корреспонденцию счетов,

Журнал регистрации хозяйственных операций

Дата	№ доку-мента	Содержание операции,	Сумма	Корресп.счетов	
				Д	К
12.10.	20	Получено по чеку № 456372 из банка на заработную плату	87000=		
	21	Получено от ЗАО « Ольга» за реализованную продукцию оп счету 38 от 11.10	60000=		
	22	Возврат подотчетных сумм от Яковлевой А.П. по авансовому отчету № 4 от 10.10.	300=		
	30	Выдана заработная плата по платежной ведомости №2	87000=		
	31	Выдано Семенову К.И. подотчет	300=		
	32	Оплачено ООО « Кросс» за транспортные услуги по счету №2 от 9.10.	500=		
	23	Погашена сумма недостачи зав.складом Ивановым О.И.	150=		
	24	Получено от фирмы «Подати» за оказанные услуги по счету №39 от 11.10.	3000=		
	33	Выдано Огневу Р.К. под отчет на командировку	1200=		
	34	Выдано Макаровой НИ. подотчет на хоз.нужды	3500=		
	35	Сданы в банк сверхлимитные суммы	?		

Остаток денежных средств в кассе на начало дня составлял 4500=
Лимит кассы установлен в сумме 12000 рублей.

Практическое задание №3

На основании выписок банка приложенных документов составить журнал хозяйственных операций за октябрь по движению средств на расчетном счете ООО « Вольный ветер»

Выписка за 10.10.XX г. Остаток на начало дня 138195

№ документа	контрагент	Дебет	Кредит
476	456738274365859		3302700
976	567489394576597		2885049
456	567483746458294		834740
056	5674937494-3859	10938	
055	567498374583955	55781	
итог	оборотов		

Остаток на конец дня:

Выписка за 13.10.XX г. ДПВ 10.10.XX Остаток на начало дня

№ документа	контрагент	Дебет	Кредит
673	5674938748374583		5594000
454	5634792874702824		1676000
456	6730285-385859551		46382765
052	56740927409284374	232574	
051	56740273467469630	56743	
итого оборотов			

Остаток на конец дня:

Выписка за 19.10.XX г. ДПВ 13.10.XX Остаток на начало дня

№ документа	контрагент	Дебет	Кредит
649	567483747379230343		567340259
567	658749303857549564		34567806
074	567837645357536556	1654	
075	679487545654353786	3808	
076	374648753565433564	11097564	
537	689456426653454322		60085376
598	963653276654654536		124537564
043	635434554327665454	25000	
итог	оборотов		

Остаток на конец дня:

К выпискам банка приложены следующие первичные документы:

1. Платежное поручение № 476 ЗАО « Краска» за оказание услуг на сумму 3302700 , в том числе НДС 18%
2. Платежное поручение № 976 фирмы « Проспект» за оказание услуг на сумму 288549, в том числе НДС 18%
3. Платежное поручение № 456 Городской клинической больницы за оказание услуг на сумму 834740 , в том числе НДС 18%
4. Платежное поручение № 56 ООО « Вольный ветер» на сумму 10938 оплата за рекламу в газете «Северный край» (НДС в том числе 18%)
5. Платежное поручение № 55 ООО « Вольный ветер» на перечисление налога на прибыль за 3 квартал на сумму 55781
6. Платежное поручение № 673 фирмы « Подати» за оказанные услуги на сумму 5594000, в том числе НДС 18%
7. Платежное поручение № 454 ЗАО « Корд» за оказанные услуги на сумму 1676000 , в том числе НДС 18%
8. Платежное поручение № 456 ЗАО « Корд» за проданные со склада запасы материалов на сумму 46382765, в том числе НДС 18%
9. Платежное поручение № 52 ООО « Вольный ветер» на сумму 232574 , включая НДС 18% , за переданные компьютеры.
10. Платежное поручение №51 ООО « Вольный ветер» на сумму 56743 на перечисление взносов в пенсионный фонд от заработной платы сентября.
11. Платежное поручение № 649 Горзеленхоза за оказанные услуги на сумму 567340259 , в том числе НДС 18%
12. Платежное поручение № 567 ООО « Стил» за оказанные услуги на сумму 34567806 , в том числе НДС 18%
13. Платежное поручение № 74 ООО « Вольный ветер» на перечисление государственной пошлины в Арбитражный суд на сумму 1654
14. Платежное поручение № 75 ООО « Вольный ветер» на перечисление штрафных санкций по хозяйственным договорам на сумму 3808
15. Платежное поручение № 76 ООО « Вольный ветер» на перечисление в Сбербанк заработной платы за сентябрь на расчетные карточки работников в сумме 11097564
16. Платежное поручение № 537 фирмы « Земляне» за оказанные услуги на сумму 60085376, в том числе НДС 18%
17. Платежное поручение № 598 совхоза « Прогресс» за оказанные услуги на сумму 124537564, в том числе НДС 18%
18. Квитанция приходного кассового ордера № 75 на сумму 25000 снятия по чеку № 4563043 на хозяйственные нужды.

Рекомендуемая литература

1. Налоговый Кодекс РФ (части 1 и 2) по состоянию на 01.01.11
2. Федеральный Закон РФ № 129 — ФЗ от 21.11.1996 «О бухгалтерском учете и отчетности в РФ»
3. Положение бухгалтерского учета ПБУ 6/01 «Учет основных средств» (утв. Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001г. № 26н.-М.: Приор, 2002
4. Федеральный Закон РФ № 129 – ФЗ от 21.11.1996 года «О бухгалтерском учете и отчетности в РФ» (в ред.от 30.06.2003 № 86 – ФЗ
5. Постановление правительства РФ №1 от 01.01.2002 « О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2002 № 94н
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г., № 32н.М.: Приор,2002.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г., № 33н.М.: Приор,2002.
9. Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях: Учебник для Вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.- 543 с.
10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.