



**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»**

Методические указания и задания
по выполнению практических работ
по дисциплине

**ОП.03 ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
И АУДИТА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

по специальности
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(направленность программы: Страхование иное, чем страхование жизни)

квалификация выпускника:
Специалист страхового дела

Новосибирск
2026

Методические указания и задания по выполнению практических работ по дисциплине *«Основы бухгалтерского учёта, налогообложения и аудита страховой организации»* для обучающихся по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям) / [сост.: С.В. Колчугин, канд. экон. наук, доцент];– Новосибирск, 2026.

Рецензент:

Е.Б. Денисенко, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономической стратегии и бизнес-аналитики.

Методические указания и задания по выполнению практических работ по дисциплине *«Основы бухгалтерского учёта, налогообложения и аудита страховой организации»* утверждены и рекомендованы к изданию кафедрой экономической стратегии и бизнес-аналитики, протокол от 26 марта 2026 г. № 10.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Цель дисциплины «Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации»: формирование теоретических знаний и практических навыков по организации бухгалтерского учета, налогообложения и проведения аудита в страховых организациях, включая изучение отраслевых особенностей учетной политики, порядка исчисления и уплаты налогов.

Учебная дисциплина «Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации» является обязательной частью общепрофессионального цикла примерной основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям).

2. ТЕМЫ И ИХ КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1.1 Основы бухгалтерского учета.

Понятие хозяйственного учета. Хозяйственный учет как количественное и качественное отражение хозяйственной жизни посредством наблюдения, измерения и регистрации фактов и явлений.

Виды хозяйственного учета: оперативно-технический, статистический, бухгалтерский (финансовый и управленческий), налоговый.

Функции бухгалтерского учета в системе управления организацией: информационная, контрольная, обеспечения сохранности, аналитическая, обратной связи.

Основополагающие принципы бухгалтерского учета, их сущность и значение.

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету: единообразие учетных и плановых (сметных) показателей, унификация методов ведения учета, его своевременность и действенность, точность и объективность, ясность и доступность, экономичность и рациональность. Задачи бухгалтерского учета.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета, принятая система нормативного регулирования в РФ.

Пользователи бухгалтерской информации в рыночной экономике: внешние и внутренние.

Предмет бухгалтерского учета, его содержание.

Объекты бухгалтерского учёта, их понятие: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, финансовые результаты, хозяйственные процессы.

Основные методические приемы и правила: документация и инвентаризация как способы первичного наблюдения; оценка и калькуляция как способы стоимостного измерения, виды оценок, применяемых в учёте, назначение и классификация; калькулирование, виды калькуляций, определение фактической себестоимости единицы продукции, статьи калькуляции; система счетов и двойной записи как способ группировки и систематизации учетной информации; баланс и бухгалтерская отчетность как способ полного и комплексного обобщения учетной информации.

Тема 1.2. Организация ведения бухгалтерского учета в страховой организации.

Текущий учет приобретения ценностей (процесс заготовления). Процедура процесса приобретения; результат приобретения. Определение общей суммы затрат на приобретение материальных ценностей и калькуляция их фактической себестоимости. Счета приобретения и заготовления, порядок отражения процесса заготовления на счетах бухгалтерского учета.

Текущий учет затрат на производство (процесс производства). Сущность процесса производства. Этапы формирования затрат на производство. Определение себестоимости выпущенной продукции (полная, неполная) из производства.

Текущий учет продажи продукции (процесс сбыта), его задачи, процедура сбыта продукции, работ, услуг. Синтетический и аналитический учет продажи продукции и результатов от продажи.

Тема 1.3 Формирование страховых резервов

Понятия, основные задачи и принципы бухгалтерского учета в страховых организациях. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях. План счетов бухгалтерского учета в страховых организациях.

Тема 2.1 Основы налогообложения в РФ.

Налоговая система РФ. Понятие налога, сбора, пошлины. Принципы налогообложения. Функции налогов. Составные элементы налога: налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база, налоговые

льготы, налоговая ставка, порядок исчисления, срок уплаты налога и предоставления отчетности.

Тема 2.2. Особенности налогообложения страховой организации.

Нормативное регулирование налогообложения страховой организации. Современные виды, формы и системы налогообложения в страховых организациях.

Тема 3.1 Содержание и нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности.

Понятие аудиторской деятельности. Цели и предпосылки возникновения аудита. Виды аудита. Аудиторские и прочие, связанные с аудиторской деятельностью, услуги. Требования, предъявляемые к ним.

Тема 3.2 Особенности аудита страховой организации.

Страховые организации как субъект аудиторской проверки. Порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита страховой организации.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ К ЗАНЯТИЯМ СЕМИНАРСКОГО ТИПА, КОНТРОЛЬНОЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Для успешного освоения дисциплины следует ознакомиться с содержанием дисциплины в рабочей программе дисциплины; при подготовке к аудиторным занятиям и выполнении заданий самостоятельной работы следует руководствоваться настоящими методическими указаниями.

Обучение по дисциплине предполагает аудиторные занятия и самостоятельную работу. Аудиторные занятия проводятся в виде:

- 1) лекций, предусматривающих передачу учебной информации преподавателем обучающимся;
- 2) занятия семинарского типа (практических занятий), обеспечивающих закрепление полученного знания и отработку планируемых умений, способствующих формированию компетенций.

Занятие семинарского типа (практическое занятие) предполагает выполнение обучающимися под руководством преподавателя комплекса учебных заданий. На занятиях семинарского типа (практических занятиях) проходит закрепление, углубление, расширение и детализация знаний обучающихся при решении конкретных задач; развитие познавательных

способностей, самостоятельности мышления, творческой активности; овладение новыми методами и методиками изучения дисциплины; выработка способности логического осмысления полученных знаний для выполнения заданий; обеспечение рационального сочетания коллективной и индивидуальной форм работы. Занятие семинарского типа (практическое занятие) выполняет познавательную, развивающую и воспитательную функции. При подготовке к занятиям семинарского типа (практическим занятиям) следует:

- просмотреть материал предыдущего занятия,
- изучить все термины и понятия по теме занятия, при необходимости следует использовать словарь (гlossарий),
- изучить соответствующий теоретический материал, используя материалы учебника и дополнительной литературы, лекции,
- выполнить задания самостоятельной работы (упражнения, задачи, письменные работы, устные задания и т.п.)

Обучение по дисциплине, наряду с аудиторной работой, предполагает самостоятельную работу обучающихся. В процессе самостоятельной работы обучающиеся повторяют пройденный на занятиях материал, осваивают современные технологии поиска и обработки информации; овладевают стратегиями и методами самообразования; развивают индивидуальные склонности и способности к творчеству.

Самостоятельная работа должна быть планомерной и систематичной, выполняться в срок.

Самостоятельная работа включает подготовку к занятиям семинарского типа (практическим); подготовку творческих и проектных работ, выступлений, докладов и т.п.

В процессе подготовки к занятиям, выполнения самостоятельной работы, подготовки к промежуточной аттестации обучающийся может обратиться к преподавателю за консультацией на кафедре.

Тема 1 Основы бухгалтерского учета.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Понятие хозяйственного учёта, его виды.
2. Функции бухгалтерского учёта.
3. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учёту и его задачи.
4. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учёта.
5. Пользователи бухгалтерской информации.

6. Основные правила (принципы) бухгалтерского учёта, их сущность и значение

7. Сущность предмета бухгалтерского учёта.

8. Объекты бухгалтерского учёта.

9. Балансовое обобщение, его сущность и роль в бухгалтерском учете.

10. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.

11. Понятие о счетах бухгалтерского учёта, их строение и назначение.

12. Сущность и значение двойной записи на счетах.

13. Синтетический и аналитический учёт.

14. Оборотные ведомости и их значение.

15. Документация и инвентаризация.

16. Оценка и калькуляция.

Задания

Задача 1.

1. На основании имеющихся данных провести группировку хозяйственных средств организации на:

а) Внеоборотные активы;

б) Оборотные активы.

Решение оформить в таблице 1.

Таблица 1.

Хозяйственные средства (АКТИВ)	
Внеоборотные активы	Сумма
...	
...	
Итого внеоборотных активов	
Оборотные активы	Сумма
...	
...	
Итого оборотных активов	
Всего стоимость хозяйственных средств организации	

Материал для выполнения задания представлен в таблице 2.

Таблица 2.

Хозяйственные средства организации	Сумма, руб.
Нематериальные активы	45 000
Затраты в незавершенном производстве	24 300
Краткосрочная дебиторская задолженность	95 400
Денежные средства	10 500
Основные средства	680 500
Готовая продукция	75 420

Краткосрочные финансовые вложения	70 000
Товары отгруженные	12 000
Долгосрочные финансовые вложения	87 200
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	12 500
Товары	98 700
Незавершенные капитальные вложения	170 000
Доходные вложения в материальные ценности	65 800
Всего стоимость хозяйственных средств	1 447 320

2. Как изменятся хозяйственные средства организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. Дооценен объект основных средств на сумму 25 300 рублей.
2. Проданы товары на сумму 54 200 рублей
3. На товары, отгруженные покупателю, к последнему перешло право собственности (определить сумму).

После отражения фактов хозяйственной жизни, провести группировку хозяйственных средств организации на внеоборотные и оборотные активы.

Задача 2.

1. На основании имеющихся данных провести группировку источников хозяйственных средств организации на:

- а) Собственные источники хозяйственных средств;
- б) Заёмные источники хозяйственных средств.

Решение оформить в таблице 3:

Таблица 3.

Собственные источники хозяйственных средств	Сумма, руб.
...	
...	
Итого собственных источников хозяйственных средств	
Заёмные источники хозяйственных средств	Сумма, руб.
...	
...	
Итого заёмных источников хозяйственных средств	
Всего источников хозяйственных средств организации	

Материал для выполнения задания представлен в таблице 4.

Таблица 4.

Источники хозяйственных средств	Сумма
Уставный капитал	85 000
Долгосрочные заемные средства	68 400
Резервный капитал	54 000
Долгосрочная кредиторская задолженность	68 730

Доходы будущих периодов	12 000
Задолженность бюджету по налогам	17 500
Задолженность перед фондом социального страхования	25 400
Нераспределенная прибыль	24 500
Краткосрочные заемные средства	15 000
Добавочный капитал	15 400
Краткосрочная кредиторская задолженность	74 000
Сумма переоценки внеоборотных активов	34 500
Итого источников хозяйственных средств организации	494 430

2. Как изменятся источники хозяйственных средств организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. В результате проведения переоценки объекта основных средств сумма дооценки составила 24 320 рублей.

2. Погашена кредиторская задолженность контрагента на сумму 14 550 рублей.

3. Начислены социальные взносы в фонд социального страхования. Сумма 34 520 рублей.

После отражения фактов хозяйственной жизни, провести группировку источников хозяйственных средств в разрезе собственных и заемных источников.

Задача 3.

1. На основании имеющихся данных провести группировку источников хозяйственных средств организации на:

- а) Капитал и резервы;
- б) Долгосрочные обязательства;
- в) Краткосрочные обязательства.

Решение оформить в таблице 5:

Таблица 5.

Источники хозяйственных средств (ПАССИВ)	
Капитал и резервы	Сумма
...	
...	
Итого капитал и резервы	
Долгосрочные обязательства	Сумма
...	
...	
Итого долгосрочные обязательства	
Краткосрочные обязательства	Сумма
...	
...	
Итого краткосрочные обязательства	

Всего источников хозяйственных средств организации	
--	--

Материал для выполнения задания представлен в таблице 6.

Таблица 6.

Источники хозяйственных средств	Сумма
Уставный капитал	25 000
Долгосрочные заемные средства	16 747
Резервный капитал	25 400
Долгосрочная кредиторская задолженность	124 115
Доходы будущих периодов	14 570
Задолженность бюджету по налогам	25 641
Задолженность перед фондом социального страхования	65 470
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	- 4 514
Краткосрочные заемные средства	54 851
Оценочные обязательства (долгосрочные)	14 855
Добавочный капитал	12 731
Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками	474 851
Задолженность перед персоналом	185 740
Сумма переоценки внеоборотных активов	48 744
Итого источников хозяйственных средств организации	1 084 201

2. Как изменятся источники хозяйственных средств организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. Начислен налог на имущество в размере 15 500 рублей.
2. На расчетный счет организации получен банковский кредит сроком на три года в сумме 150 000 рублей.
3. С расчетного счета перечислен налог на добавленную стоимость в сумме 20 670 рублей.

После отражения фактов хозяйственной жизни, провести группировку источников хозяйственных средств организации на капитал и резервы, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

Задача 4.

1. На основании имеющихся данных составить бухгалтерский баланс.

Решение оформить в таблице 7:

Материал для выполнения задания представлен в таблице 8.

2. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Таблица 7.

АКТИВ	
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Сумма

...	
Итого по разделу I	
Раздел II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу II	
БАЛАНС	
ПАССИВ	
Раздел III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу III	
Раздел IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
...	
Итого по разделу IV	
Раздел V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
...	
Итого по разделу V	
БАЛАНС	

Таблица 8.

Хозяйственные средства и источники хозяйственных средств	Сумма
Готовая продукция	484 500
Денежные средства	47 832
Добавочный капитал	67 464
Долгосрочная кредиторская задолженность	629 395
Долгосрочные заемные средства	684 420
Долгосрочные финансовые вложения	54 631
Доходные вложения в материальные ценности	874 502
Доходы будущих периодов	416 746
Задолженность бюджету по налогам	1 165 431
Задолженность перед персоналом	965 468
Задолженность перед фондом социального страхования	1 165 746
Затраты в незавершенном производстве	654 640
Краткосрочная дебиторская задолженность	676 843
Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками	365 481
Краткосрочные заемные средства	2 413 574
Краткосрочные финансовые вложения	867 434
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	676 434
Незавершенные капитальные вложения	674 600
Нематериальные активы	45 412
Нераспределенная прибыль	- 54 041

Основные средства	3 245 711
Оценочные обязательства (долгосрочные)	446 874
Резервный капитал	76 344
Сумма переоценки внеоборотных активов	45 432
Товары	646 434
Товары отгруженные	85 761
Уставный капитал	646 400
Итого хозяйственных средств и источников хозяйственных средств	18 069 468

3. Как изменятся статьи бухгалтерского баланса организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. Товары отгружены покупателю на сумму 67 000 рублей.
 2. Средства резервного капитала направлены на покрытие полученного убытка в сумме 54 041 рубль.
 3. Куплен объект основных средств на сумму 1 054 000 рублей (налог на добавленную стоимость во внимание не принимать).
 4. Перечислен налог на добавленную стоимость в сумме 40 544 рубля.
- После отражения фактов хозяйственной жизни, составить бухгалтерский баланс.

Задача 5.

1. На основании имеющихся данных провести группировку хозяйственных средств организации на:

- а) Внеоборотные активы;
- б) Оборотные активы.

2. Провести распределение хозяйственных средств организации по степени их ликвидности.

Решение оформить в таблице 9.

Таблица 9.

Хозяйственные средства (АКТИВ)	
Внеоборотные активы	Сумма
...	
Итого внеоборотных активов	
Оборотные активы	Сумма
...	
Итого оборотных активов	
Всего стоимость хозяйственных средств организации	

Материал для выполнения задания представлен в таблице 10.

Таблица 10.

Хозяйственные средства организации	Сумма
Здания	547 142

Транспортные средства	584 158
Амортизация зданий и сооружений	2 547 100
Сооружения	6 754 131
Задолженность покупателей и заказчиков	224 451
Права на полезную модель	147 552
Амортизация оборудования	587 400
Переплата по налогам и сборам	657 613
Дебиторская задолженность учредителей по взносам в капитал	324 684
Оборудование	5 745 412
Иностранная валюта на валютном счете	87 984
Задолженность персонала по прочим операциям	54 500
Амортизация транспортных средств	12 540
Денежные средства на расчетном счете	6 746 841
Незавершенное производство	245 410
Земельные участки	544 152
Товары	21 268
Переплаты по социальному страхованию и обеспечению	165 741
Оборудование, требующее монтажа	546 132
Денежные средства в кассе	76 463
Полуфабрикаты собственного производства	245 410
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам	42 123
Затраты на приобретение земельного участка	547 851
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	761 574
Затраты на приобретение объектов основных средств	875 422
Права на товарный знак	25 476
Амортизация нематериальных активов	36 400
Задолженность подотчетных лиц	21 500
Материалы	1 486 421
Расходы будущих периодов	65 798
Налог на добавленную стоимость по приобретенным материалам	267 556
Готовая продукция	657 484
Всего стоимость хозяйственных средств	31 653 689

3. Как изменятся хозяйственные средства организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. Учредитель в счет вклада в уставный капитал перечислил на расчетный счет организации 124 500 рублей.

2. Из бюджета возвращена переплата по налогу на добавленную стоимость в сумме 300 000 рублей.

3. Оборудование, требующее монтажа, стоимостью 45 420 рублей передано в сборочный цех.

4. Куплена валюта на сумму 45 500 рублей. Денежные средства перечислены с расчетного счета.

После отражения фактов хозяйственной жизни, провести группировку хозяйственных средств организации на внеоборотные и оборотные активы.

Задача 6.

1. На основании имеющихся данных провести группировку источников хозяйственных средств организации на:

- а) Капитал и резервы;
- б) Долгосрочные обязательства;
- в) Краткосрочные обязательства.

2. Провести распределение источников хозяйственных средств организации по степени срочности их погашения.

Решение оформить в таблице 11.

Таблица 11.

Источники образования имущества (ПАССИВ)	
Капитал и резервы	Сумма
...	
Итого капитал и резервы	
Долгосрочные обязательства	Сумма
...	
Итого долгосрочные обязательства	
Краткосрочные обязательства	Сумма
...	
Итого краткосрочные обязательства	
Всего источников образования имущества организации	

Материал для выполнения задания представлен в таблице 12.

Таблица 12.

Источники образования имущества	Сумма
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	250 000
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	657 460
Добавочный капитал (без переоценки)	1 643 131
Долгосрочные кредиты и займы	354 210
Доходы будущих периодов	54 640
Задолженность перед персоналом по оплате труда	5 702 894
Задолженность перед подотчетными лицами	34 600
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	4 354 540
Задолженность по налогам и сборам	543 400
Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	345 400
Краткосрочные кредиты и займы	2 454 000
Кредиторская задолженность перед учредителями по выплате доходов	485 000

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	- 1 343 854
Отложенные налоговые обязательства	46 843
Оценочные обязательства (долгосрочные)	168 434
Оценочные обязательства (краткосрочные)	168 746
Переоценка внеоборотных активов	657 461
Прочая кредиторская задолженность	324 354
Прочие долгосрочные обязательства	654 160
Прочие краткосрочные обязательства	614 684
Резервный капитал	654 600
Целевое финансирование	254 000
Всего источников образования имущества организации	19 078 703

3. Как изменятся источники хозяйственных средств организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. Покрыт убыток отчетного года за счет средств уставного капитала на сумму 150 000 рублей.

2. Суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности в расчетах с подотчетными лицами списаны на финансовый результат организации на сумму 4 600 рублей.

3. Покрыт убыток отчетного года за счет средств резервного капитала на сумму 550 000 рублей.

4. Удержана из заработной платы работника сумма по постановлению судебных органов. Сумма удержания составила 34 520 рублей.

После отражения фактов хозяйственной жизни, провести группировку источников хозяйственных средств организации на капитал и резервы, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

Задача 7.

1. На основании имеющихся данных составить бухгалтерский баланс.

Решение оформить в таблице 13.

2. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Материал для выполнения задания представлен в таблице 14.

Таблица 13.

АКТИВ	
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу I	
Раздел II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу II	
БАЛАНС	
ПАССИВ	

Раздел III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу III	
Раздел IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
...	
Итого по разделу IV	
Раздел V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
...	
Итого по разделу V	
БАЛАНС	

Таблица 14.

Хозяйственные средства и источники хозяйственных средств	Сумма
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	1 345 310
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	1 486 411
Амортизация нематериальных активов	- 15 471
	- 3 542
Амортизация основных средств	154
Валютные счета	64 131
Вложения во внеоборотные активы	464 311
Готовая продукция	3 511 351
Дебиторская задолженность учредителей по взносам в капитал	49 646
Добавочный капитал (без переоценки)	2 546 130
Долгосрочные кредиты и займы	6 444 000
Долгосрочные финансовые вложения	464 313
Доходные вложения в материальные ценности	454 651
Доходы будущих периодов	361 312
Животные на выращивании и откорме	35 131
Задолженность перед персоналом по оплате труда	6 918 316
Задолженность перед подотчетными лицами	584 161
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	5 415 154
Задолженность персонала по оплате труда	9 650
Задолженность по налогам и сборам	164 610
Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	1 684 684
Задолженность подотчетных лиц	68 451
Задолженность покупателей и заказчиков	5 461 310
Касса (денежные средства в кассе)	464 615
Краткосрочные кредиты и займы	6 461 500
Краткосрочные финансовые вложения	646 411
Кредиторская задолженность перед учредителями по выплате доходов	2 165 413
Материалы	5 654 131
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3 431 331

Незавершенное производство	654 313
Нематериальные активы	68 746
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	- 1 240 051
Оборудование к установке	1 431 131
Основные средства	16 431 313
Отложенные налоговые активы	1 643 134
Отложенные налоговые обязательства	646 163
Оценочные обязательства (долгосрочные)	461 311
Оценочные обязательства (краткосрочные)	1 145 351
Переоценка внеоборотных активов	4 431 000
Переплата по налогам и сборам	274 741
Переплата по социальному страхованию и обеспечению	46 461
Полуфабрикаты собственного производства	434 351
Прочая дебиторская задолженность	646 161
Прочая кредиторская задолженность	1 861 131
Прочие внеоборотные активы	435 434
Прочие долгосрочные обязательства	643 123
Прочие краткосрочные обязательства	1 165 451
Прочие оборотные активы	16 464
Расходы будущих периодов	64 131
Расчетные счета	4 561 310
Резерв по сомнительным долгам	- 87 451
Резерв под обесценение долгосрочных финансовых вложений	- 13 115
Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений	- 65 131
Резервный капитал	4 643 100
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	- 654 841
Специальные счета в банках	84 644
Товары	4 653 315
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	640 000
Целевое финансирование	846 161
Итого хозяйственных средств и источников хозяйственных средств	98 666 660

3. Как изменятся статьи бухгалтерского баланса организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. С расчетного счета организации выдан аванс поставщику (подрядчику) под будущую поставку материалов. Сумма аванса составила 1 764 500 рублей.

2. Из кассы организации погашена задолженность перед работником по перерасходу подотчетной суммы денежных средств на сумму 87 900 рублей.

3. Погашена перечислением на расчетный счет организации задолженность поставщика по предоплате, выданной ему под поставку товаров - 245 600 рублей.

4. Перечислена сумма вклада денежных средств с депозитного счета на расчетный счет организации. Сумма депозитного вклада составила 54 500 рублей.

5. Открыт аккредитив в российской валюте (рублях) за счет средств краткосрочного займа - 500 000 рублей.

После отражения фактов хозяйственной жизни, составить бухгалтерский баланс.

Задача 8.

1. На основании имеющихся данных составить бухгалтерский баланс. Решение оформить в таблице 15.

Таблица 15.

АКТИВ	
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу I	
Раздел II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу II	
БАЛАНС	
ПАССИВ	
Раздел III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	Сумма
...	
Итого по разделу III	
Раздел IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
...	
Итого по разделу IV	
Раздел V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Сумма
...	
Итого по разделу V	
БАЛАНС	

2. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Материал для выполнения задания представлен в таблице 16.

Таблица 16.

Хозяйственные средства и источники хозяйственных средств	Сумма
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	2 568 400
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	548 000
Административное здание, приобретенное для сдачи в аренду	5 404 500

Аккредитивы	10 000
Амортизация основных средств	- 2 541 450
Амортизация товарного знака	- 24 100
Валютные счета	165 468
Векселя банка (3х месячные)	245 000
Готовая продукция	2 454 100
Дебиторская задолженность учредителей по взносам в капитал	1 654 640
Денежные средства в «Альфа-Банке»	16 540
Денежные средства в банке «БКС»	93 544
Денежные средства в банке «Русский стандарт»	54 600
Депозиты	6 400
Добавочный капитал (без переоценки)	1 144 354
Долгосрочные кредиты и займы	6 546 400
Долгосрочные финансовые вложения	540 000
Доходы будущих периодов	1 687 468
Животные на выращивании и откорме	215 400
Задолженность перед персоналом по оплате труда	4 255 313
Задолженность перед подотчетными лицами	48 454
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1 687 468
Задолженность персонала по оплате труда	114 240
Задолженность по налогам и сборам	3 548 700
Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	900 758
Задолженность подотчетных лиц	41 657
Задолженность покупателей и заказчиков	3 980 000
Касса	46 464
Краткосрочные кредиты и займы	3 687 967
Кредиторская задолженность перед учредителями по выплате доходов	658 000
Материалы	2 554 800
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1 985 000
Незавершенное производство	1 685 000
Незаконченное строительство склада готовой продукции	3 580 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	- 1 645 684
Облигации со сроком погашения 4 месяца	219 450
Оборудование к установке	3 542 100
Основные средства	8 754 000
Отложенные налоговые активы	548 540
Отложенные налоговые обязательства	548 421
Оценочные обязательства (долгосрочные)	4 546 468
Оценочные обязательства (краткосрочные)	154 641
Патент на изобретение	10 000

Переоценка внеоборотных активов	464 680
Переплата по налогам и сборам	254 800
Переплата по социальному страхованию и обеспечению	64 860
Полуфабрикаты собственного производства	135 485
Прочая дебиторская задолженность	654 687
Прочая кредиторская задолженность	2 546 840
Прочие внеоборотные активы	659 000
Прочие долгосрочные обязательства	516 400
Прочие краткосрочные обязательства	3 565 000
Прочие оборотные активы	1 167 646
Расходы будущих периодов	1 854 640
Резерв по сомнительным долгам	- 58 451
Резерв под обесценение долгосрочных финансовых вложений	- 25 400
Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений	- 24 684
Резервный капитал	1 464 643
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	- 245 400
Товары	3 546 870
Товарный знак	46 745
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	2 500 000
Целевое финансирование	2 540 000
Итого хозяйственных средств и источников хозяйственных средств	87 869 382

3. Как изменятся статьи бухгалтерского баланса организации в результате отражения следующих фактов хозяйственной жизни:

1. В организацию поступили объекты нематериальных активов в качестве средств целевого финансирования на сумму 354 780 рублей.

2. В результате переоценки стоимости внеоборотных активов, увеличена стоимость основных средств (сумма дооценки отнесена на добавочный капитал). Сумма дооценки составила 43 780 рублей.

3. Начислены проценты по долгосрочному кредиту в сумме 14 500 рублей.

4. На расчетный счет поступили денежные средства в сумме 231 600 рублей в счет погашения дебиторской задолженности за проданные основные средства.

5. На расчетный счет перечислена неиспользованная сумма аккредитива. Неиспользованная сумма аккредитива составила 16 400 рублей.

6. Оплачена с расчетного счета стоимость приобретенных акций на сумму 65 700 рублей.

7. Уплачены с расчетного счета страховые взносы на сумму 97 600 рублей.

8. Открыт аккредитив за счет долгосрочного банковского кредита на сумму 200 000 рублей.

9. Списаны материалы на сумму 120 500 рублей на строительные работы и монтаж оборудования при выполнении работ хозяйственным способом.

10. Отражена сумма налога на добавленную стоимость со стоимости приобретенного оборудования к установке на сумму 38 450 рублей.

После отражения фактов хозяйственной жизни, составить бухгалтерский баланс.

Тема 1.2. Организация ведения бухгалтерского учета в страховой организации.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какими основными нормативными документами регулируется бухучет в страховой организации?

2. В чем отличие учетной политики страховщика от учетной политики производственного предприятия?

3. Какие структурные подразделения участвуют в учетном процессе страховой организации?

4. Как отражается в учете начисление и поступление страховой премии?

5. Что такое страховые резервы и как ведется их бухгалтерский учет?

6. Какие бухгалтерские проводки оформляются при страховой выплате (урегулировании убытка)?

7. В чем особенности учета операций по перестрахованию?

8. Как учитывается размещение средств страховых резервов (инвестиционные активы)?

9. Каков порядок учета расходов на ведение дела (РВД) по видам страхования?

10. Как бухгалтерский учет связан с контролем за платежеспособностью страховщика?

Задача 1.

1. Исходя из содержания хозяйственных операций определить:

а) Объекты бухгалтерского учета, затрагиваемые хозяйственной операцией;

б) Направление движения (увеличение / уменьшение) стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета.

При определении наименования объектов бухгалтерского учета использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

Решение оформить в таблице 17.

Содержание хозяйственных операций:

1. Денежные средства, снятые с расчетного счета, оприходованы в кассу на сумму 40 000 рублей.

2. Денежные средства из кассы зачислены на расчетный счет на сумму 50 000 рублей.

3. В кассу вернули неизрасходованную подотчетную сумму в размере 10 000 рублей.

Таблица 17.

Номер операции	Содержание хозяйственной операции	Изменения				Сумма	Тип факта хозяйственной жизни
		Хозяйственные средства (Актив)		Источник хозяйственных средств (Пассив)			
		Увеличение (Дт)	Уменьшение (Кт)	Уменьшение (Дт)	Увеличение (Кт)		

4. Денежные средства из кассы выданы в подотчет на сумму 5 000 рублей.

5. Выданы из кассы денежные средства в погашение кредиторской задолженности перед поставщиками на сумму 85 000 рублей.

6. Выдана из кассы заработная плата работникам организации на сумму 250 000 рублей.

7. Из кассы организации оплачен краткосрочный заем на сумму 150 000 рублей.

8. С расчетного счета оплачен ранее предоставленный долгосрочный заем на сумму 300 000 рублей.

9. На расчетный счет организации возвращен ранее выданный аванс поставщику на сумму 21 000 рублей.

10. Зачислена на расчетный счет выручка за проданную продукцию (работы, услуги) на сумму 160 000 рублей.

11. На расчетный счет поступил аванс от покупателей под будущую поставку продукции (работ, услуг) на сумму 50 000 рублей.

12. Зачислены на расчетный счет суммы полученных краткосрочных кредитов (займов) на сумму 165 000 рублей.

13. Зачислены на расчетный счет суммы полученных долгосрочных кредитов (займов) на сумму 250 000 рублей.

14. Неиспользованные денежные средства в сумме 1 500 рублей, выданные под отчет, возвращены на расчетный счет организации.

15. На расчетный счет поступили денежные средства от прочих дебиторов в погашение их долгов на сумму 35 500 рублей.

16. Денежные средства в сумму 60 000 рублей с расчетного счета зачислены на специальный счет в банке.

17. Погашена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) безналичными денежными средствами на сумму 89 000 рублей.

18. Выдан поставщику (подрядчику) аванс безналичными денежными средствами на сумму 25 500 рублей.

19. Перечислены с расчетного счета налоги и сборы в бюджет на сумму 187 000 рублей.

20. Перечислены с расчетного счета страховые взносы на сумму 245 000 рублей.

2. В таблице заменить объекты бухгалтерского учета соответствующими номерами счетов.

При выполнении задания использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

3. Отобразить изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета стандартной учетной записью (Дебет «Объект бухгалтерского учета» Кредит «Объект бухгалтерского учета» с использованием унифицированного номера счета).

4. Определить тип факта хозяйственной жизни («Активный», «Пассивный», «Активно-пассивный в сторону увеличения», «Активно-пассивный в сторону уменьшения»).

5. Открыть счет 50 «Касса» и определить сальдо конечное при наличии сальдо начального 500 000 рублей.

Открыть счет 51 «Расчетный счет» и определить сальдо конечное при наличии сальдо начального 213 500 рублей.

Задача 2.

1. Исходя из содержания хозяйственных операций определить:

а) Объекты бухгалтерского учета, затрагиваемые хозяйственной операцией;

б) Направление движения (увеличение / уменьшение) стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета.

При определении наименования объектов бухгалтерского учета использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

Решение оформить в таблице 18.

Таблица 18.

Номер операции	Содержание хозяйственной операции	Изменения		Сумма	Тип факта хозяйственной жизни
		Хозяйственные средства (Актив)	Источник хозяйственных средств (Пассив)		

		Увеличение (Дт)	Уменьшение (Кт)	Уменьшение (Дт)	Увеличение (Кт)		

Содержание хозяйственных операций:

1. С расчетного счета возвращен аванс, полученный ранее от покупателя на сумму 50 540 рублей.
2. Денежные средства из кассы предоставлены работнику в виде займа на сумму 75 000 рублей.
3. Поступила иностранная валюта от иностранных покупателей на сумму 457 800 рублей.
4. С валютного счета организации средства перечислены поставщику в счет оплаты материальных ценностей на сумму 350 000 рублей.
5. Наличная валюта получена в кассу для оплаты командировочных расходов на сумму 38 700 рублей.
6. Открыт аккредитив за счет краткосрочного банковского кредита на сумму 170 500 рублей.
7. Открыт аккредитив за счет долгосрочного банковского кредита на сумму 240 000 рублей.
8. Перечислены денежные средства с расчетного счета на депозит на сумму 200 000 рублей.
9. Из кассы организации наличные денежные средства в сумме 14 500 рублей переданы инкассаторам для последующего зачисления средств на расчетный счет (денежные средства на расчетный счет не зачислены).
10. С расчетного счета перечислен аванс поставщику в сумме 48 900 рублей.
11. Поступили в кассу наличные денежные средства, находящиеся в пути, на сумму 54 200 рублей.
12. Денежные средства, находившиеся в пути, зачислены на расчетный счет на сумму 35 600 рублей.
13. Из заработной платы работника удержан налог на доходы физических лиц на сумму 2 154 рубля.
14. Отражена стоимость подрядных работ (без налога на добавленную стоимость) при подрядном способе строительства на сумму 35 970 рублей.
15. Отражена стоимость работ по монтажу оборудования (без налога на добавленную стоимость) при подрядном способе строительства на сумму 24 570 рублей.
16. Отпущены материалы стоимостью 54 800 рублей на производство строительных работ осуществляемых хозяйственным способом.
17. Начислена амортизация в сумме 4 800 рублей по основным средствам, используемым в ходе строительства, осуществляемого хозяйственным способом.

18. Начислена заработная плата строительным рабочим в сумме 80 000 рублей. Организация осуществляет строительство основного средства хозяйственным способом.

19. Начислены страховые взносы на заработную плату строительных рабочих в сумме 24 000 рублей. Организация осуществляет строительство основного средства хозяйственным способом.

20. Отражены затраты подрядных организаций по выполненным строительным работам при осуществлении строительства смешанным (хозяйственным и подрядным) способом на сумму 60 500 рублей.

2. В таблице заменить объекты бухгалтерского учета соответствующими номерами счетов.

При выполнении задания использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

3. Отобразить изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета стандартной учетной записью (Дебет «Объект бухгалтерского учета» Кредит «Объект бухгалтерского учета» с использованием унифицированного номера счета).

4. Определить тип факта хозяйственной жизни («Активный», «Пассивный», «Активно-пассивный в сторону увеличения», «Активно-пассивный в сторону уменьшения»).

Задача 3.

1. Исходя из содержания хозяйственных операций определить:

а) Объекты бухгалтерского учета, затрагиваемые хозяйственной операцией;

б) Направление движения (увеличение / уменьшение) стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета.

При определении наименования объектов бухгалтерского учета использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

Решение оформить в таблице 19.

Содержание хозяйственных операций:

1. Оборудование к установке передано в монтаж на сумму 349 500 рублей.

2. Приняты к оплате счета поставщиков за приобретенные материалы на сумму 98 540 рублей.

3. Приняты к оплате счета поставщиков за приобретенные товары на сумму 187 000 рублей.

4. Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные ими работы (оказанные услуги) используемые в основном производстве на сумму 35 700 рублей.

5. Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные ими работы (оказанные услуги), используемые во вспомогательном производстве на сумму 80 600 рублей.

6. Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные ими работы (оказанные услуги), используемые для общехозяйственных нужд на сумму 68 000 рублей.

Таблица 19.

Номер операции	Содержание хозяйственной операции	Изменения				Сумма	Тип факта хозяйственной жизни
		Хозяйственные средства (Актив)		Источник хозяйственных средств (Пассив)			
		Увеличение (Дт)	Уменьшение (Кт)	Уменьшение (Дт)	Увеличение (Кт)		

7. Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные ими работы (оказанные услуги), используемые для общепроизводственных нужд на сумму 15 700 рублей.

8. Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные ими работы (оказанные услуги), используемые в обслуживающем производстве на сумму 67 078 рублей.

9. Отражен налог на добавленную стоимость, подлежащий уплате поставщику (подрядчику) на сумму 4 680 рублей.

10. Оприходованы материалы от поставщиков на сумму 18 440 рублей.

11. Оприходованы материалы от подотчетного лица на сумму 1 450 рублей.

12. Отражен налог на добавленную стоимость по приобретенным подотчетным лицом материалам на сумму 154 рубля.

13. Оприходованы материалы, изготовленные в основном производстве организации, на сумму 19 874 рубля.

14. Оприходованы материалы, изготовленные вспомогательным производством организации на сумму 48 000 рублей.

15. Списаны материалы на нужды основного производства на сумму 45 484 рубля.

16. Списаны материалы на нужды вспомогательного производства на сумму 26 440 рублей.

17. Списаны материалы на нужды обслуживающего производства на сумму 46 620 рублей.

18. Списана стоимость материалов, использованных в процессе продажи продукции (товаров) на сумму 8 468 рублей.

19. Оприходованы неучтенные материалы, выявленные при инвентаризации на сумму 16 400 рублей.

20. Списаны материалы на общепроизводственные нужды на сумму 51 684 рублей.

2. В таблице заменить объекты бухгалтерского учета соответствующими номерами счетов.

При выполнении задания использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

3. Отобразить изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета стандартной учетной записью (Дебет «Объект бухгалтерского учета» Кредит «Объект бухгалтерского учета» с использованием унифицированного номера счета).

4. Определить тип факта хозяйственной жизни («Активный», «Пассивный», «Активно-пассивный в сторону увеличения», «Активно-пассивный в сторону уменьшения»).

Задача 4.

1. Исходя из содержания хозяйственных операций определить:

а) Объекты бухгалтерского учета, затрагиваемые хозяйственной операцией;

б) Направление движения (увеличение / уменьшение) стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета.

При определении наименования объектов бухгалтерского учета использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

Решение оформить в таблице 20.

Таблица 20.

Номер операции	Содержание хозяйственной операции	Изменения				Сумма	Тип факта хозяйственной жизни
		Хозяйственные средства (Актив)		Источник хозяйственных средств (Пассив)			
		Увеличение (Дт)	Уменьшение (Кт)	Уменьшение (Дт)	Увеличение (Кт)		

Содержание хозяйственных операций:

1. Отражена покупная стоимость основного средства без налога на добавленную стоимость на сумму 157 800 рублей.

2. Начислен налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства. Сумма налога на добавленную стоимость составила 28 400 рублей.

3. Отражены транспортные расходы без налога на добавленную стоимость, связанные с доставкой основного средства до склада организации на сумму 12 000 рублей. Доставка осуществлена сторонней организацией.

4. Начислен налог на добавленную стоимость, уплаченный по транспортным расходам. Сумма налога на добавленную стоимость составила 2 160 рублей.

5. Приобретенный объект основных средств введен в эксплуатацию на сумму 169 800 рублей.

6. С расчетного счета организации перечислена оплата поставщику основного средства в сумме 122 500 рублей.

7. Из кассы организации выданы денежные средства поставщику объекта основных средств в сумме 95 300 рублей.

8. Перечислены денежные средства поставщику за приобретенный объект основных средств в сумме 60 200 рублей. Оплата произведена через подотчетное лицо.

9. С валютного счета организации перечислена оплата поставщику основного средства в сумме 152 000 рублей.

10. Перечислены денежные средства поставщику за приобретенный объект основных средств в сумме 98 200 рублей. Оплата произведена путем перечисления денежных средств с аккредитива.

11. Отражена покупная стоимость оборудования, требующего монтажа без налога на добавленную стоимость на сумму 248 000 рублей.

12. Отражен налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении оборудования, требующего монтажа на сумму 44 640 рублей.

13. Начислены транспортные расходы без налога на добавленную стоимость, связанные с доставкой оборудования, требующего монтажа до предприятия на сумму 15 478 рублей. Доставка осуществлена сторонней организацией.

14. Отражен налог на добавленную стоимость, уплаченный по транспортным расходам в сумме 2 786 рублей.

15. Отражены транспортные расходы без налога на добавленную стоимость, связанные с доставкой оборудования, требующего монтажа до предприятия на сумму 15 478 рублей. Доставка осуществлена силами собственного транспортного цеха.

16. Отражена покупная стоимость оборудования с налогом на добавленную стоимость, полученного организацией в качестве средств целевого назначения в сумме 487 000 рублей.

17. Списана фактическая стоимость оборудования, переданного монтажной организации для установки на сумму 263 478 рублей.

18. Списана фактическая стоимость проданного оборудования, требующего монтажа на прочие расходы организации на сумму 263 478 рублей.

19. Отражена выявленная потеря оборудования, требующего монтажа по фактической стоимости на сумму 263 478 рублей.

20. Списана фактическая себестоимость израсходованных материалов при монтаже оборудования на сумму 54 800 рублей.

21. Начислена сумма заработной платы работникам, осуществляющим монтаж оборудования. Сумма начисленной заработной платы составила 45 800 рублей.

22. Начислены страховые взносы от суммы заработной платы работников, осуществляющих монтаж оборудования. Сумма страховых взносов составила 13 740 рублей.

23. Списаны затраты вспомогательного производства, в доле приходящейся на капитальное строительство (монтаж оборудования). Сумма затрат вспомогательного производства подлежащих списанию составила 7 870 рублей.

24. Списаны общехозяйственные расходы, в доле, приходящейся на капитальное строительство (монтаж оборудования). Сумма общехозяйственных расходов, подлежащих списанию, составила 8 470 рублей.

25. Начислена амортизация по объекту основных средств, используемому при монтаже оборудования. Сумма начисленной амортизации составила 574 рубля.

26. Начислена амортизация по объекту нематериальных активов, используемому при монтаже оборудования. Сумма начисленной амортизации составила 326 рублей.

27. Отражена стоимость потребленных работ (услуг) без налога на добавленную стоимость при осуществлении вложений во внеоборотные активы в сумме 8 750 рублей.

28. Отражена полученная в качестве вклада в уставный капитал согласованная учредителями стоимость основного средства. Согласованная стоимость основного средства составила 548 000 рублей.

29. Отражена рыночная стоимость основного средства выявленного в ходе проведения инвентаризации. Рыночная стоимость основного средства составила 115 480 рублей.

30. Объект основных средств введен в эксплуатацию. Первоначальная (фактическая) стоимость объекта основных средств составила 245 700 рублей.

2. В таблице заменить объекты бухгалтерского учета соответствующими номерами счетов.

При выполнении задания использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

3. Отобразить изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета стандартной учетной записью (Дебет «Объект бухгалтерского учета» Кредит «Объект бухгалтерского учета» с использованием унифицированного номера счета).

4. Определить тип факта хозяйственной жизни («Активный», «Пассивный», «Активно-пассивный в сторону увеличения», «Активно-пассивный в сторону уменьшения»).

Задача 5.

1. Исходя из содержания хозяйственных операций определить:

а) Объекты бухгалтерского учета, затрагиваемые хозяйственной операцией;

б) Направление движение (увеличение / уменьшение) стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета.

При определении наименования объектов бухгалтерского учета использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

Решение оформить в таблице 21.

Таблица 21.

Номер операции	Содержание хозяйственной операции	Изменения				Сумма	Тип факта хозяйственной жизни
		Хозяйственные средства (Актив)		Источник хозяйственных средств (Пассив)			
		Увеличение (Дт)	Уменьшение (Кт)	Уменьшение (Дт)	Увеличение (Кт)		

Содержание хозяйственных операций:

1. На прочие расходы организации списана фактическая себестоимость материалов. Себестоимость материалов составила 5 000 рублей.

2. На склад организации оприходованы материалы себестоимостью 80 500 рублей. Материалы получены в результате ликвидации объекта основных средств.

3. Отражена первоначальная (фактическая) себестоимость материалов (в том числе налог на добавленную стоимость), приобретенных подотчетным лицом на сумму 10 450 рублей.

4. Отражена первоначальная (фактическая) себестоимость подакцизных материалов (без налога на добавленную стоимость и акцизов) на сумму 68 950 рублей. Материалы поступили от прочих кредиторов.

5. От учредителей организации получены материалы в счет вклада в уставный капитал. Себестоимость материалов, согласованная учредителями составила 85 500 рублей.

6. Отражена первоначальная (фактическая) себестоимость материалов с налогом на добавленную стоимость, полученных организацией в качестве средств целевого назначения в сумме 95 800 рублей.

7. Изделия незавершенные производством оприходованы в качестве материалов. Фактическая себестоимость материалов составила 6 700 рублей.

8. На прочие расходы организации списана первоначальная (фактическая) себестоимость материалов в размере 8 500 рублей.

9. Отражена недостача материалов, выявленная в ходе инвентаризации на сумму 9 000 рублей.

10. Списана первоначальная (фактическая) себестоимость материалов на расходы, связанные с продажей готовой продукции (товаров, работ, услуг). Себестоимость списанных материалов составила 11 200 рублей.

11. Отражена первоначальная (фактическая) себестоимость полученных материалов по краткосрочному договору товарного займа в сумме 85 000 рублей (сумма без налога на добавленную стоимость).

12. Отражена сумма претензии поставщику, в части завышения стоимости материалов. Сумма предъявленной претензии составила 9 800 рублей.

13. Списана фактическая себестоимость израсходованных материалов на исправление производственного брака. Фактическая себестоимость списанных материалов составила 1 500 рублей.

14. Отражено возмещение организацией-должником материалов в соответствии с предъявленной к нему претензией на сумму 41 620 рублей.

15. Отражены расходы по доставке материалов до склада организации в сумме 8 540 рублей. Доставка материалов осуществлена сторонней организацией.

16. На прочие расходы организации списана стоимость израсходованных водителем горюче-смазочных материалов в сумме 5 700 рублей.

17. Отражены расходы по доставке материалов до склада организации в сумме 15 300 рублей. Доставка материалов осуществлена силами транспортного цеха.

18. Отражена фактическая (первоначальная) себестоимость специальной оснастки (спецодежды), переданной в эксплуатацию на сумму 17 850 рублей.

19. На расходы основного производства списана фактическая (первоначальная) себестоимость материалов на сумму 15 000 рублей.

20. На общехозяйственные нужды организации списана фактическая себестоимость инвентаря (хозяйственных принадлежностей). Себестоимость инвентаря (хозяйственных принадлежностей) составила 10 200 рублей.

21. Подрядчиком возвращены материалы, прошедшие переработку. Стоимость материалов, полученных после переработки, составила 90 000 рублей.

22. Отражена первоначальная (фактическая) себестоимость полученных материалов по долгосрочному договору товарного займа в сумме 150 000 рублей (сумма без налога на добавленную стоимость).

23. На расходы вспомогательного производства списана фактическая себестоимость израсходованных материалов на сумму 32 500 рублей.

24. На общепроизводственные расходы организации списана фактическая себестоимость израсходованных материалов стоимостью 4 500 рублей.

25. Материалы переданы в переработку на подрядчику. Себестоимость переданных материалов составила 87 451 рубль.

2. В таблице заменить объекты бухгалтерского учета соответствующими номерами счетов.

При выполнении задания использовать «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации».

3. Отобразить изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета стандартной учетной записью (Дебет «Объект бухгалтерского учета» Кредит «Объект бухгалтерского учета» с использованием унифицированного номера счета).

4. Определить тип факта хозяйственной жизни («Активный», «Пассивный», «Активно-пассивный в сторону увеличения», «Активно-пассивный в сторону уменьшения»).

Тема 1.3 Формирование страховых резервов

1. Каково экономическое содержание и назначение страховых резервов?

2. На какие основные виды подразделяются страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни?

3. Что такое резерв незаработанной премии (РНП) и каков порядок его расчета?

4. Как формируются резервы убытков (РЗУ, РПНУ, РБУ)?

5. В чем отличие резервов по страхованию жизни от резервов по рисковому виду страхования?

6. Какие методы используются для расчета страховых резервов (*pro rata temporis*, "1/24", "1/8" и др.)?

7. Как отражается в бухгалтерском учете формирование и использование (изменение) страховых резервов?

8. Какова роль актуария в формировании страховых резервов?

9. Какие требования к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, устанавливает Банк России?

10. Почему неправильное формирование страховых резервов может привести к убыточности и отзыву лицензии страховщика?

Задания

Задача 1.

Стоимость производственного здания, приобретаемого по договору продажи недвижимости, составляет 7 080 000 руб. (в том числе НДС 1 080 000 руб.). В месяце получения здания и принятия его к учету в составе объектов основных средств (ОС) здание введено в эксплуатацию, уплачена государственная пошлина и поданы документы на государственную регистрацию перехода права собственности на здание. В следующем месяце зарегистрирован переход права собственности на здание и произведен расчет

с продавцом. Иных затрат, связанных с приобретением здания, организация не несет. По данным налогового учета передающей стороны срок полезного использования здания (относящегося к десятой амортизационной группе) установлен равным 420 месяцам, из которых оно эксплуатировалось предыдущим собственником (продавцом) 120 месяцев. Для целей бухгалтерского и налогового учета срок полезного использования здания установлен организацией равным 300 месяцам. Приобретенное здание используется в основном производстве. Амортизация начисляется линейным способом (методом). Организация применяет метод начисления в налоговом учете и не использует право на применение амортизационной премии.

Обозначения субсчетов и аналитических счетов, используемые в таблице проводок

К балансовому счету 01 «Основные средства»:

01-р «Объекты недвижимости, право собственности на которые не зарегистрировано»;

01-с «Объекты недвижимости, право собственности на которые зарегистрировано».

К балансовому счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»:

68-НДС «Расчеты по НДС»;

68-гп «Расчеты по государственной пошлине».

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 2.

Заказчик принимает построенный объект после полного завершения работ по строительству и производит оплату единовременно и в полном объеме после приемки построенного объекта.

Сметная стоимость строительства объекта составляет 11 800 000 руб. (в том числе НДС 1 800 000 руб.). Приемка законченного строительством объекта оформляется соответствующим актом.

Обозначения субсчетов, используемые в таблице проводок

К балансовому счету 01 «Основные средства»:

01-1 «Объекты ОС, право собственности на которые не зарегистрировано»;

01-2 «Объекты ОС, право собственности на которые зарегистрировано в установленном порядке».

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 3.

Номинальная стоимость доли участника составляет 700 000 руб., что соответствует денежной оценке вклада участника (земельного участка), определенной независимым оценщиком. Передача земельного участка в оплату доли участника в уставном капитале ООО произведена после регистрации ООО. В этом же месяце уплачена государственная пошлина и

поданы документы на регистрацию перехода права собственности на земельный участок к ООО. Переход права собственности на участок к организации зарегистрирован в месяце, следующем за месяцем его получения. Иных расходов, связанных с получением земельного участка, ООО не несет.

За государственную регистрацию перехода права собственности на объект недвижимости уплачивается государственная пошлина в размере 22 000 руб. (ст. 11 Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», пп. 22 п. 1 ст. 333.33 Налогового кодекса РФ).

Обозначения аналитических счетов, используемые в таблице проводок
К балансовому счету 01:

01-р «Объекты недвижимости, право собственности на которые не зарегистрировано»;

01-с «Объекты недвижимости, право собственности на которые зарегистрировано».

К балансовому счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»:

68-гп «Расчеты по государственной пошлине»;

68-пр «Расчеты по налогу на прибыль».

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 4.

Отразить в учете организации-покупателя операции, связанные с приобретением сырья по договору поставки. Договорная стоимость сырья составляет 177 000 руб. (в том числе НДС 27 000 руб.). До момента оплаты приобретенное сырье использовано в производстве продукции.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 5.

Отразить в учете организации-клиента расчеты с экспедитором по договору транспортной экспедиции, если экспедитор осуществляет доставку приобретенных материалов с территории Республики Казахстан на территорию РФ. Вознаграждение экспедитора за организацию доставки составляет 17 000 руб., оказание экспедитором услуг оформляется подписанием соответствующего акта. Стоимость услуг перевозчика, возмещаемая клиентом, составляет 78 000 руб. и подтверждается отчетом экспедитора о понесенных расходах. Стоимость приобретенных материалов составляет 540 000 руб. в

Ввозимые материалы приобретены для использования в производстве.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 6.

Отразить в учете организации приобретение сырья, если при этом она воспользовалась информационными услугами сторонней организации в целях проведения сравнительного анализа стоимости на это сырье у различных поставщиков. Стоимость услуг сторонней организации, составила 23 600 руб. (в том числе НДС 3600 руб.). Факт оказания услуг подтвержден актом приемки-сдачи оказанных услуг. Сырье приобретено в месяце оказания услуг за 3 540 000 руб. (в том числе НДС 540 000 руб.) и передано в основное производство.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 7.

Отразить в учете ООО получение материалов в качестве вклада в уставный капитал.

Одним из учредителей ООО в оплату его доли в уставном капитале передано 200 кубометров бруса. По данным учета передающей стороны стоимость бруса равна 800 000 руб. Организация-учредитель освобождена от исполнения обязанностей плательщика НДС. Согласованная участниками ООО стоимость бруса признана равной 850 000 руб., что соответствует номинальной стоимости доли учредителя в уставном капитале ООО. Данный брус предназначен для использования в строительной деятельности ООО (выполнение подрядных работ по договорам с заказчиками).

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 8.

Отразить в учете организации изготовление собственными силами материалов и их дальнейшее использование при производстве продукции.

Материалы (детали, являющиеся необходимым компонентом при производстве основной продукции) изготовлены силами вспомогательного производства. Фактическая себестоимость деталей составляет 150 000 руб. В том же месяце указанные детали использованы для производства основной продукции.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 9.

Отразить в учете организации приобретение сырья. При приобретении сырья организация воспользовалась информационными услугами сторонней организации в целях проведения сравнительного анализа стоимости на это сырье у различных поставщиков.

Стоимость услуг сторонней организации, составила 23 600 руб. (в том числе НДС 3600 руб.). Факт оказания услуг подтвержден актом приемки-сдачи оказанных услуг. Сырье приобретено в месяце оказания услуг за 3 540 000 руб. (в том числе НДС 540 000 руб.) и передано в основное производство.

Сырье и оказанные услуги оплачены с расчетного счета. Налог на добавленную стоимость принят к вычету в полном объеме.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 10.

Отразить в учете организации затраты на бесплатное питание работников, организованное собственной столовой организации.

В текущем месяце затраты на питание работников, занятых в основном производстве, организованное, составили 48 000 руб. Сумма "входного" НДС по товарам (работам, услугам), приобретенным для организации питания, составила 5000 руб. Питание работников обеспечивается собственной столовой организации, которая не оказывает услуг питания на сторону.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 11.

Отразить в учете организации приобретение объекта недвижимости в целях его достройки и дальнейшей продажи. Затраты на его достройку, осуществленную собственными силами.

Стоимость приобретенного объекта недвижимости (здания склада) по договору продажи недвижимости составила 3 540 000 руб. (в том числе НДС 540 000 руб.). Государственная пошлина за регистрацию перехода права собственности на здание уплачена, и документы поданы на государственную регистрацию перехода права собственности в месяце получения здания. Здание передано продавцом по передаточному акту после государственной регистрации перехода права собственности к покупателю. Затраты на достройку, осуществленную собственными силами организации, составили 800 000 руб.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 12.

Отразить в учете организации операции по смешению приобретенного моторного масла с присадками, в результате которого получается моторное масло другого качества. Полученное масло нового вида реализовано сторонней организацией.

Организация приобрела моторное масло стоимостью 1 180 000 руб. (в том числе НДС 180 000 руб.) и присадки стоимостью 590 000 руб. (в том числе НДС 90 000 руб.). Иных затрат, связанных с доведением приобретенных материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, организация не несет. Затраты, понесенные в процессе получения нового вида масла из указанных компонентов, составили 300 000 руб. (в том числе амортизация оборудования, заработная плата работников, страховые взносы на эту

заработную плату и пр.). Изготовленное масло продано сторонней организации за 2 478 000 руб. (в том числе НДС 378 000 руб.). Расчеты с контрагентами осуществляются через расчетный счет. Налог на добавленную стоимость принимается к вычету в полном объеме.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 13.

Отразить в учете организации затраты на приобретение через подотчетное лицо корма для служебной сторожевой собаки, которая используется для охраны производственного объекта, а также использование этого корма по назначению.

Подотчетному лицу (работнику организации) из кассы выданы под отчет денежные средства в сумме 10 000 руб. для приобретения корма для служебной сторожевой собаки. Работник приобрел корм на всю сумму денежных средств, о чем представлен авансовый отчет с приложенным чеком ККМ (НДС не выделен). Корм списан на затраты основного производства.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 14.

Согласно норме труда, установленной трудовым договором с работницей, в месяц должно производиться 60 единиц продукции А, расценка за единицу которой составляет 500 руб. Норма труда, установленная по продукции Б, для производства которой достаточно более низкой квалификации работников, составляет 200 единиц в месяц, расценка на которые составляет 100 руб. Работница в феврале 2017 г. произвела 200 единиц продукции Б.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 15.

Коллективным договором и положением об оплате труда предусмотрена выплата работникам основного производства ежемесячной премии за максимальную отдачу и добросовестный труд в течение месяца. Премия выплачивается два раза в месяц одновременно с выплатой заработной платы и перечисляется на банковские счета работников. Общий размер премии за текущий месяц составил 150 000 руб. (по 75 000 руб. за каждую половину месяца).

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 16.

Как отражается в учете организации выплата работнику единовременного вознаграждения за выслугу лет (за непрерывную работу в

организации в течение 10 лет), если такая выплата предусмотрена коллективным договором организации (раздел «Оплата труда»)?

Размер вознаграждения фиксированный и составляет 30 000 руб. Расчеты с работником производятся путем перечисления денежных средств на его лицевой карточный счет в банке. Сумма выплат и иных вознаграждений в пользу работника нарастающим итогом с начала года в месяце начисления вознаграждения за выслугу лет не превышает предельную величину базы для начисления страховых взносов.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 17.

Оклад служащего составляет 50 000 рублей. Начислить заработную плату служащему и выплатить её через кассу организации.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 18.

Отразить в учете организации получение в банке денежных средств (40 000 руб.) для оплаты командировочных расходов

Информация о наличии и движении денежных средств в кассе организации обобщается на счете 50 «Касса», на соответствующих субсчетах. На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. По дебету счета 50, субсчет 50-1, отражается поступление денежных средств в кассу организации, а по кредиту - выплата денежных средств из кассы организации (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н).

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 19.

Отразить в учете организации доходы от оказания консультационных услуг организациям и гражданам, если услуги оплачиваются наличными денежными средствами непосредственно после их оказания.

Организация оказывает консультационные услуги в форме проведения 8-часовых семинаров-тренингов. Стоимость участия в семинаре одного участника составляет 3540 руб., в том числе НДС 540 руб. Плата за участие принимается непосредственно от участников по окончании семинара на основании оформленного акта приемки-сдачи оказанных услуг наличными денежными средствами с выдачей чека контрольно-кассовой техники (ККТ).

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 20.

Отразить в учете организации-исполнителя, оказание услуг юридическому лицу за наличный расчет, если оплата оказанных услуг производится в месяце, следующем за месяцем их оказания.

Стоимость услуг в соответствии с договором установлена в размере 24 000 руб. Затраты, понесенные организацией в процессе их оказания, составили 15 000 руб. Факт оказания услуг подтвержден актом приемки-сдачи оказанных услуг в марте. Наличные денежные средства от заказчика поступили в кассу организации в апреле.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 21.

Отразить в учете организации-исполнителя, оказание услуг по договору возмездного оказания услуг, если денежные средства на их оплату внесены подотчетным лицом организации-заказчика в кассу организации.

В соответствии с договором возмездного оказания услуг в марте организация оказала услуги стоимостью 70 000 руб. Денежные средства внесены подотчетным лицом организации-заказчика в кассу организации в апреле. Затраты организации, связанные с оказанием услуг, составили 55 000 руб. Оплата этих затрат произведена в сумме 25 000 руб. - в марте, а в сумме 30 000 руб. - в апреле.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 22.

Отразить в учете организации, получение аванса от физического лица.

Аванс в сумме 5000 руб. внесен наличными денежными средствами. Розничная цена отделочных материалов составляет 15 000 руб., их фактическая себестоимость по данным бухгалтерского учета организации - 9000 руб.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 23.

Отразить в учете организации сдачу в банк наличных денежных средств через инкассаторскую службу банка. Организация передает 924 000 руб.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 24.

Отразить в учете организации расчеты по договору краткосрочного процентного займа, направленного на финансирование строительства здания,

признаваемого инвестиционным активом. Проценты по займу начисляются и выплачиваются ежемесячно.

В процессе осуществления строительства производственного здания (объекта основных средств (ОС)) организацией привлечен заем в сумме 365 000 руб. Согласно договору проценты по займу начисляются по ставке 20% годовых исходя из количества дней действия договора в текущем месяце со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата займа включительно. Выплата процентов производится в последний день текущего месяца. Заемные средства направлены на оплату подрядных работ, осуществленных сторонней организацией в рамках производимого строительства. Организация составляет бухгалтерскую отчетность ежемесячно. Заем получен 2 февраля и возвращен в установленный срок - 30 апреля.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 25.

Отразить в учете организации, операции по получению и возврату процентного краткосрочного займа, если заемные средства направлены на перечисление 100%-ной предоплаты за товар. Проценты по займу выплачиваются на дату возврата займа.

Организация получила заем 2 февраля. Срок возврата займа - 30 апреля. Согласно договору займа проценты по займу начисляются по ставке 22% годовых исходя из количества дней действия договора со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата займа включительно. Сумма займа равна 365 000 руб. и перечислена в качестве 100%-ной предоплаты за товар в месяце получения займа, что соответствует договорной стоимости приобретаемого товара (с учетом НДС). Товар получен организацией в марте.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 26.

Отразить в учете организации, расчеты по договору краткосрочного процентного займа, если займодавцем является физическое лицо (не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя), проценты по займу выплачиваются ежемесячно, расчеты по договору займа производятся наличными денежными средствами.

Организации предоставлен заем в сумме 365 000 руб. Согласно договору проценты по займу начисляются по ставке 22% годовых исходя из количества дней действия договора в текущем месяце, со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата займа включительно. Выплата процентов производится в последний день текущего месяца. Заемные средства направлены на оплату текущих расходов организации. Заем получен 2 февраля и возвращен в установленный срок - 30 июня.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 27.

Организация, имеет обязательства по договору займа (по выплате основного долга и процентов), обеспеченные поручительством. Отразить в учете исполнение поручителем указанных обязательств, если возникшая задолженность перед поручителем в дальнейшем полностью погашается.

Общая сумма погашенных поручителем обязательств по договору займа составила 405 918 руб., в том числе 400 000 руб. - сумма займа (предоставленного сроком на три месяца), 5918 руб. - сумма неуплаченных процентов за последний месяц пользования займом (проценты за предыдущие месяцы пользования заемными средствами были уплачены заимодавцу). Поручитель исполнил обязательства при наступлении срока их исполнения. Организация полностью выплатила поручителю сумму погашенного им обязательства. Проценты на сумму, выплаченную заимодавцу, поручителем от организации не потребованы.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 28.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО), увеличивает свой уставный капитал за счет вклада третьего лица. Отразить эту операцию в учете организации, если вклад внесен денежными средствами.

На основании решения общего собрания учредителей ООО увеличивает свой уставный капитал за счет вклада третьего лица на сумму 150 000 руб. В качестве оплаты вклада третье лицо перечислило денежные средства на расчетный счет организации.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Задача 29.

Отразить в учете организации (ООО) увеличение уставного капитала (УК) за счет дополнительных вкладов участников. На дату принятия решения об увеличении УК доли первого и второго участников равны 25%, а третьего - 50%. Все участники вносят денежные средства в равных суммах. На внесенные суммы увеличивается номинальная стоимость доли каждого из участников и, соответственно, изменяется величина их долей.

Размер УК ООО до увеличения составляет 800 000 руб. Дополнительный вклад каждого из участников равен 150 000 руб.

Задание: отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учёте организации.

Тема 2.1 Основы налогообложения в РФ.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Экономическая сущность налогообложения.
2. Классификация налогов и сборов в Российской Федерации.
3. Налоговая система Российской Федерации.
4. Элементы налога.
5. Система налоговых органов в Российской Федерации.

Задания

Задача 1.

Организация получает 100%-ную предоплату в счет поставки товаров, продажная цена которых составляет 1 200 000 руб. Отгрузка товара произведена в следующем месяце. Себестоимость реализованного товара составила 800 000 руб. Определить сумму НДС, отразить операции на счетах бухгалтерского учёта.

Задача 2.

Отразить в учете организации-поставщика возврат покупателем некачественного товара, если продажа и возврат товара приходятся на один календарный год.

Обнаружив неустранимые недостатки в товаре, поставленном и принятом на учет, покупатель - плательщик НДС отказался от исполнения договора (представив уведомление о расторжении договора, счет-фактуру), вернул некачественный товар в рамках того же договора и потребовал вернуть уплаченные за него денежные средства. Договорная стоимость возвращенного товара составляет 600 000 руб. Фактическая себестоимость возвращенного товара составляет 400 000 руб. Денежные средства в размере договорной стоимости товара возвращены покупателю (перечислены на расчетный счет) после возврата товара.

Для целей налогового учета доходов и расходов организация применяет метод начисления.

Задача 3.

Отразить в учете торговой организации получение товара от поставщика, если при его приемке обнаружен брак. Поставщик заменил товар ненадлежащего качества.

При приемке товара, общая стоимость которого согласно договору поставки составляет 600 000 руб., выявлен бракованный товар на сумму 60 000 руб. Иных затрат, связанных с приобретением товара, организация не несет. Бракованный товар заменен поставщиком на товар соответствующего качества в текущем месяце. Весь товар оплачен поставщику после

проведения замены. Доходы и расходы для целей исчисления налога на прибыль определяются методом начисления.

Задача 4.

Партия товаров приобретена организацией у поставщика за 840 000 руб. Иных затрат, связанных с приобретением товаров, организация не несет. Данные товары проданы покупателю по цене 1 200 000 руб.

Отразить в учете организации приобретение товаров.

Задача 5.

Отразить в учете организации-заказчика затраты на строительство здания производственного цеха, выполненное подрядной организацией по договору строительного подряда. Заказчик принимает построенный объект после полного завершения работ по строительству и производит оплату единовременно и в полном объеме после приемки построенного объекта.

Сметная стоимость строительства объекта составляет 24 000 000 руб. Приемка законченного строительством объекта оформляется соответствующим актом.

Задача 6.

Отразить в учете реализацию электронных сигарет и жидкостей к ним.

Организацией продано 1 000 шт. электронных сигарет (электронных систем доставки никотина) и 10 000 мл. жидкостей к ним с содержанием жидкого никотина в объеме от 0,1 мг/мл. Стоимость электронных сигарет установлена договором купли-продажи в сумме 5 100 000 руб., жидкостей - в сумме 600 000 руб. (с учетом акциза и НДС). Фактическая себестоимость проданной продукции (равная сумме прямых расходов на ее изготовление в налоговом учете) составляет 3 000 000 руб. В налоговом учете применяется метод начисления.

Задача 7.

Отразить в учете реализацию сигарет собственного производства.

Организацией в январе 2023 г. продано 400 000 шт. сигарет, расчетная стоимость которых составляет 2 100 000 руб. Стоимость проданной продукции установлена договором купли-продажи в сумме 2 125 000 руб. (с учетом акциза и НДС). Фактическая себестоимость проданной продукции (равная сумме прямых расходов на ее изготовление в налоговом учете) составляет 600 000 руб. В налоговом учете применяется метод начисления.

Задача 8.

Организацией продано 70 000 л пива с нормативным содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5% и до 8,6% включительно. Стоимость проданной продукции установлена договором купли-продажи в сумме 660 000 руб. (с учетом акциза и НДС). Фактическая себестоимость

проданной продукции (равная сумме прямых расходов на ее изготовление в налоговом учете) составляет 300 000 руб. В налоговом учете применяется метод начисления.

Задача 9.

Отразить в учете реализацию электронных сигарет и жидкостей к ним.

Организацией продано 2 000 шт. электронных сигарет (электронных систем доставки никотина) и 20 000 мл. жидкостей к ним с содержанием жидкого никотина в объеме от 0,1 мг/мл. Стоимость электронных сигарет установлена договором купли-продажи в сумме 4 500 000 руб., жидкостей - в сумме 700 000 руб. (с учетом акциза и НДС). Фактическая себестоимость проданной продукции (равная сумме прямых расходов на ее изготовление в налоговом учете) составляет 3 500 000 руб. В налоговом учете применяется метод начисления.

Задача 10.

Отразить в учете организации списание готовой продукции, являющейся подакцизным товаром и утраченной в результате стихийного бедствия.

Фактическая себестоимость утраченных 1,5 т моторного масла для инжекторных двигателей составляет 260 000 руб., что соответствует сумме прямых расходов на изготовление этого имущества по данным налогового учета.

Задача 11.

Отразить в учете заработную плату за декабрь 2002, начисленную и выплаченную в последний рабочий день декабря. Заработная плата (должностной оклад), начисленная за декабрь, составила 60 000 руб. Заработная плата перечисляется на банковский счет работника.

Задача 12.

Отразить в учете удержания из заработной платы работника по исполнительному листу о взыскании задолженности по уплате банковских кредитов в суммах 200 000 руб. Должностной оклад работника составляет 70 000 руб. Выплата заработной платы производится путем перечисления денежных средств на банковский счет работника. Для целей налогообложения прибыли учет доходов и расходов ведется методом начисления.

Задача 13.

Должностной оклад работника, чья работа носит разъездной характер, составляет 70 000 руб. В соответствии с коллективным договором и положением об оплате труда работнику установлена доплата (надбавка) за разъездной характер работы в размере 25% от должностного оклада. Надбавка выплачивается дополнительно к компенсациям за разъездной

характер работы, предусмотренным Трудовым кодексом РФ. Сумма заработной платы (в том числе доплата к окладу) перечисляется на банковский счет работника.

Для целей налогообложения прибыли учет доходов и расходов ведется методом начисления.

Задача 14.

Отразить в учете начисление и выплату работнику заработной платы при сдельной системе оплаты труда.

В текущем месяце работником выполнена норма выработки и изготовлено 220 единиц продукции. Сдельная расценка за единицу продукции составляет 700 руб.

Кроме того, работнику в соответствии с действующим в организации положением об оплате труда, а также трудовым и коллективным договорами выплачивается дополнительное вознаграждение за один нерабочий праздничный день, в который работник не привлекался к работе, в размере 4 000 руб.

Выплата заработной платы производится путем перечисления денежных средств на счет работника в банке.

Для целей налогового учета доходов и расходов применяется метод начисления.

Задача 15.

Отразить в учете начисление и выплату заработной платы (на примере одного месяца) работнику - инвалиду II группы, которому установлена 35-часовая рабочая неделя.

Должностной оклад работника составляет 50 000 руб. В организации установлена пятидневная (40-часовая) рабочая неделя. Начисление заработной платы производится один раз в месяц - на последнее число месяца, выплата заработной платы производится дважды в месяц путем перечисления денежных средств на счет работника в банке. За первую половину месяца работнику выплачена заработная плата в сумме 25 000 руб. Кроме заработной платы иных выплат в пользу работника в текущем месяце организация не производила.

Для целей налогового учета доходов и расходов применяется метод начисления.

Тема 2.2. Особенности налогообложения страховой организации.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие налоги являются основными для страховой организации (налог на прибыль, НДС, налог на имущество, страховые взносы)?

2. В чем особенность определения налоговой базы по налогу на прибыль у страховщиков (доходы и расходы, связанные со страхованием и перестрахованием)?

3. Как облагается налогом на прибыль изменение страховых резервов (формирование, доначисление, восстановление)?

4. Включаются ли в доходы страховщика страховые взносы (премии) полностью или за минусом отчислений в резервы?

5. Являются ли операции по страхованию, сострахованию и перестрахованию объектом обложения НДС?

6. Как облагаются НДС проценты по размещению страховых резервов и другие инвестиционные доходы страховщика?

7. Какие особенности налогообложения операций по прямому страхованию рисков за пределами РФ?

8. Как учитываются для целей налогообложения расходы на перестраховочную премию (уплаченную и полученную тантьему)?

9. Какие санкции применяются к страховой организации за нарушение порядка формирования страховых резервов в целях налогообложения прибыли?

10. Какие льготы по налогу на прибыль предусмотрены для страховщиков, осуществляющих обязательное медицинское страхование (ОМС)?

Задача 1.

Отразить в учете выплаты работникам в качестве подарков к профессиональному празднику в соответствии с коллективным договором.

Коллективным договором предусмотрена социальная выплата в виде подарка к профессиональному празднику в размере 3 800 руб. каждому работнику организации. Иных подарков от организации работники в текущем году не получали. Общий размер выплаты составил 380 000 руб. Выплата перечисляется на счета работников в банке. Для целей налогового учета доходов и расходов организация применяет метод начисления.

Задача 2.

Заработная плата работника (оклад) составляет 50 000 руб. за месяц. В счет частичной оплаты заработной платы (в соответствии с коллективным договором и на основании заявления работника) работнику выдана продукция (продукты питания), фактическая себестоимость которой равна сумме прямых затрат на ее изготовление в налоговом учете и составляет 4 000 руб.

Отпускная стоимость продукции, передаваемой в счет оплаты труда, составляет 5 800 руб., что соответствует обычной продажной цене продукции. В налоговом учете доходы и расходы учитываются методом начисления.

Задача 3.

Отразить в учете организации премии, выплачиваемые работникам за производственные результаты. Выплата премий производится накануне профессионального праздника.

Размер премии по каждому работнику определяется в соответствии с установленными производственными показателями по итогам текущего квартала, за достижение которых производится премирование. Общий размер премий составил 350 000 руб. Премии перечисляются на счета работников в банке.

Задача 4.

Отразить в учете заимодавца (организации) предоставление учредителю (физическому лицу) краткосрочного беспроцентного займа и его последующий возврат. Определить налоговые последствия по НДФЛ.

Договор займа заключен 3 июня. В этот же день организация перечислила учредителю денежные средства в размере 250 000 руб. Согласно договору сумма займа подлежит возврату 21 октября путем единовременного внесения денежных средств в кассу организации. Ставка рефинансирования Банка России на весь срок действия договора займа составляет (условно) 13,5%. Учредитель не имеет с организацией трудовых отношений.

Задача 5.

Отразить в учете расчеты по заработной плате с работником - иностранным гражданином, временно пребывающим на территории РФ. Работник не является налоговым резидентом РФ на дату фактического получения дохода.

Заработная плата, причитающаяся работнику за текущий месяц, составляет 700 000 руб. Сумма заработной платы перечислена на счет работника в банке.

Задача 6.

Согласно постановлению о привлечении к административной ответственности за нарушение требований Правил пожарной безопасности, предусмотренное ч.1 ст. 20.4 Кодекса РФ об административных правонарушениях, на должностное лицо организации (руководителя) был наложен административный штраф в сумме 20 000 руб. Эта сумма уплачена руководителем и по его распоряжению компенсирована организацией путем выплаты на его счет в банке.

Задача 7.

Стоимость налогооблагаемого имущества ООО «Бетта» в 2022 г. составляет:

Исходные данные

Дата	Сумма, руб.
------	-------------

На 01.01.2022	1 180 000
На 01.02.2022	1 150 000
На 01.03.2022	1 120 000
На 01.04.2022	1 130 000
На 01.05.2022	1 250 000
На 01.06.2022	1 280 000
НЭ 01.07.2022	1 150 000
На 01.08.2022	1 145 000
На 01.09.2022	1 135 000
На 01.10.2022	1 180 000
На 01.11.2022	1 210 000
На 01.12.2022	1 210 000
На 01.01.2023	1 220 000

Рассчитать налог на имущество ООО «Альфа» за каждый отчетный период и за налоговый период (2022 г.), если ставка налога в данном субъекте РФ — 2,2% стоимости налогооблагаемого имущества. Отразить операции в учёта.

Задача 8.

Отразить в учете организации начисление и уплату авансовых платежей по налогу на имущество организаций за I и II кварталы текущего года в отношении объекта недвижимого имущества (жилого помещения (квартиры) в жилом доме), учитываемого на балансе в качестве готовой продукции.

Организация (застройщик) на 1 января имеет в собственности жилую квартиру в законченном строительстве жилого дома, которая предназначена для дальнейшей продажи. Ее кадастровая стоимость по данным ЕГРН составляет 7 000 000 руб. 7 мая текущего года право собственности на квартиру прекращено в связи с ее продажей.

Законом субъекта РФ установлена ставка налога на имущество в размере 2,2%. Авансовые платежи по налогу на имущество уплачиваются по итогам каждого отчетного периода. Доходы и расходы в целях налогообложения прибыли определяются методом начисления.

Задача 9.

Отразить в учете организации начисление и уплату авансовых платежей по налогу на имущество организаций за I квартал и полугодие 2022 г. по объекту основных средств (ОС) (движимому имуществу), принятому на учет в 2021 г. в результате реорганизации юридических лиц.

Остаточная стоимость ОС, относящегося в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, к четвертой амортизационной группе, утвержденной Постановлением

Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, по данным бухгалтерского учета составляет:

- на 01.01.2022 - 1 200 000 руб.;
- на 01.02.2022 - 970 000 руб.;
- на 01.03.2022 - 920 000 руб.;
- на 01.04.2022 - 890 000 руб.;
- на 01.05.2022 - 800 000 руб.;
- на 01.06.2022 - 790 000 руб.;
- на 01.07.2022 - 790 000 руб.

Законом субъекта РФ установлена ставка налога на имущество в размере 2,2%. Авансовые платежи по налогу на имущество уплачиваются по итогам каждого отчетного периода.

Доходы и расходы в целях налогообложения прибыли определяются методом начисления.

Задача 10.

Отразить в учете организации начисление и уплату авансовых платежей по налогу на имущество организаций за I квартал и полугодие 2022 г. по объекту основных средств (ОС) (движимому имуществу), принятому на учет в 2021 г. в результате реорганизации юридических лиц.

Остаточная стоимость ОС, относящегося в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, к четвертой амортизационной группе, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, по данным бухгалтерского учета составляет:

- на 01.01.2022 - 1 010 000 руб.;
- на 01.02.2022 - 950 000 руб.;
- на 01.03.2022 - 980 000 руб.;
- на 01.04.2022 - 895 000 руб.;
- на 01.05.2022 - 950 000 руб.;
- на 01.06.2022 - 870 000 руб.;
- на 01.07.2022 - 950 000 руб.

Законом субъекта РФ установлена ставка налога на имущество в размере 2%. Авансовые платежи по налогу на имущество уплачиваются по итогам каждого отчетного периода.

Доходы и расходы в целях налогообложения прибыли определяются методом начисления.

Задача 11.

Рассчитать и отразить в учете транспортный налог и авансовые платежи по нему в отношении автомобиля, угнанного 16 марта текущего года, о чем имеется справка органов внутренних дел.

Мощность автомобиля составляет 210 л. с. Автомобиль используется в управленческих целях. Автомобиль не относится к категории дорогостоящих автомобилей, к которым применяется повышающий коэффициент при

расчете транспортного налога (авансовых платежей по налогу). Согласно закону субъекта РФ ставки транспортного налога, установленные Налоговым кодексом РФ, увеличены в 10 раз, для налогоплательщиков-организаций установлены отчетные периоды (первый, второй, третий кварталы). С 16 марта и до конца года автомобиль числится в розыске и с учета не снят.

Для целей налогообложения прибыли применяется метод начисления.

Задача 12.

Рассчитать и отразить в учете организации, транспортный налог за 2022 г. по автомобилю, зарегистрированному в органах ГИБДД 18.02.2022.

Мощность автомобиля составляет 190 л. с., автомобиль не относится к категории дорогостоящих автомобилей.

Согласно закону субъекта РФ ставки транспортного налога, установленные Налоговым кодексом РФ, увеличены в 10 раз, для налогоплательщиков-организаций не установлены отчетные периоды.

Автомобиль приобретен для управленческих нужд.

Задача 13.

Организация получает 50%-ную предоплату в счет поставки товаров, продажная цена которых составляет 120 000 руб. Отгрузка товара и окончательная оплата произведена в следующем месяце. Себестоимость реализованного товара составила 80 000 руб. Определить сумму НДС, отразить операции на счетах бухгалтерского учёта.

Задача 14.

Организацией продано 50 000 л пива с нормативным содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5% и до 8,6% включительно. Стоимость проданной продукции установлена договором купли-продажи в сумме 550 000 руб. (с учетом акциза и НДС). Фактическая себестоимость проданной продукции (равная сумме прямых расходов на ее изготовление в налоговом учете) составляет 350 000 руб. В налоговом учете применяется метод начисления.

Задача 15.

Отразить в учете организации списание готовой продукции, являющейся подакцизным товаром и утраченной в результате стихийного бедствия.

Фактическая себестоимость утраченных 3,5 т моторного масла для инжекторных двигателей составляет 120 000 руб., что соответствует сумме прямых расходов на изготовление этого имущества по данным налогового учета.

Тема 3.1 Сущность, содержание и цели аудиторской деятельности.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Нужен ли государству аудит, если имеются налоговые службы?
2. Что правильнее с точки зрения акционера: если он сам выбирает форму контроля (аудит) или когда он лишён этого выбора (ревизия)?
3. Бухгалтер и аудитор – это лица одной профессии или двух самостоятельных профессий? Приведите аргументы "за" и "против".
4. В чем состояли основные причины возникновения института аудиторства?
5. Можно ли оценить работу отдела внутреннего аудита как эффективную, если он подчинен главному бухгалтеру?

Задания

Задача 1.

При аудите операций с основными средствами установлено: организация приобрела объект основных средств стоимостью 1 18 000 руб. Расходы по его транспортировке составили 1 180 руб., сторонней организации оплачены погрузочно-разгрузочные работы в сумме 1 770 руб.

В бухгалтерском учете сделаны следующие записи:

Дебет 08 Кредит 60 — 100 000 руб. — акцептован счет поставщика;

Дебет 19 Кредит 60 — 18 000 руб. — отражен НДС, выделенный в счете поставщика;

Дебет 20 Кредит 60 — 1 000 руб. — списаны транспортные расходы по доставке объекта;

Дебет 19 Кредит 60 — 180 руб. — отражен НДС по транспортным расходам;

Дебет 20 Кредит 60 — 1 500 руб. — списана стоимость погрузочно-разгрузочных работ;

Дебет 19 Кредит 60 — 270 руб. — отражен НДС на стоимость погрузочно-разгрузочных работ;

Дебет 01 Кредит 08 — 100 000 руб. — введен в эксплуатацию объект основных средств.

Оцените правильность формирования первоначальной стоимости объекта основных средств и организацию бухгалтерского учета основных средств. Дайте рекомендации.

Задача 2.

При аудите установлено, что организация в июне произвела расходы на ремонт помещения. Стоимость приобретенных материалов согласно счетам-фактурам составила 600 000 руб., в том числе НДС 100 000 руб. Заработная плата строителей согласно расчетно-платежной ведомости — 15 000 руб.

В бухгалтерском учете расходы на ремонт в сумме фактических затрат составили 515 000 руб. и списаны на общехозяйственные расходы.

При проверке учетной политики было установлено, что в целях бухгалтерского учета и налогообложения расходы на ремонт помещения признаются и списываются в том отчетном периоде, когда были произведены в сумме фактических расходов.

Осуществите проверку правильности определения и учета расходов на ремонт основных средств и отражения операций в бухгалтерской отчетности.

Каким образом операции повлияли на остатки счетов в бухгалтерской отчетности?

Задача 3.

При проверке операций с основными средствами и нематериальными активами установлено.

В отчетном году выбыл объект основных средств, первоначальная стоимость его — 400 000 руб., сумма начисленной амортизации 200 000 руб.

В бухгалтерском учете выбытие объекта основного средства отражено записью:

Дебет 91-2 Кредит 01 — 200 000 руб. — отражено списание остаточной стоимости объекта основных средств.

Организация получила в качестве вклада в уставный капитал исключительное право на программное обеспечение по согласованной с учредителем стоимости 40 000 руб.

Организация понесла определенные расходы по наладке программного обеспечения:

стоимость материалов — 2 000 руб., заработная плата работников, занятых наладкой, — 2 000 руб., страховые взносы — 600 руб.

В бухгалтерском учете была сделана запись:

Дебет 04 Кредит 75 — 40 000 руб. — отражено поступление нематериального актива в качестве вклада в уставный капитал.

При проверке операций по аренде было установлено, что доходы от аренды бухгалтер начисляет и отражает в учете записью: Дебет 76 Кредит 91 — 20 000 руб. — отражено начисление суммы арендной платы, причитающейся к поступлению.

Однако при проверке уставных документов аудитор выявил, что других видов деятельности организация не осуществляет, а сдача в аренду является основным видом деятельности организации.

Осуществите проверку операций с внеоборотными активами.

Задача 4.

При аудите установлено, что в январе отчетного года организация по договору купли-продажи приобрела компьютерную программу для организации бухгалтерского учета. Сумма оплаты составила 35 400 руб. (в том числе НДС — 5 400 руб.).

Компьютерная программа оприходована как нематериальный актив.

В бухгалтерском учете операция отражена следующим образом:

Дебет 60 Кредит 51 — 35 400 руб. — оплачено с расчетного счета поставщику;

Дебет 08 Кредит 60 — 30 000 руб. — приобретена программа;

Дебет 04 Кредит 08 — 30 000 руб. — принята к учету компьютерная программа;

Дебет 19 Кредит 60 — 5400 руб. — отражен НДС.

Возможный срок полезного использования программы составляет 3 года.

Оцените ситуацию. Приведите рекомендации.

Задача 5.

Организация с ноября прошлого года осуществляет опытно-конструкторские работы собственными силами, в результате которых планирует получить конструкторское решение, подлежащее правовой охране в качестве промышленного образца.

Для осуществления работ организация привлекла в январе отчетного года целевой банковский кредит в сумме 1 200 000 руб. под 10 % годовых на срок 5 лет. Проценты по кредиту в соответствии с кредитным договором уплачиваются из расчета 360 календарных дней в году, 30 календарных дней в каждом месяце. Уплата процентов производится ежемесячно в последний день истекшего месяца.

Затраты организации на осуществление опытно-конструкторских работ составили 1 000 000 руб. Патентные пошлины составили 2 000 руб. Патент организацией получен и нематериальный актив введен в эксплуатацию в декабре отчетного года.

При проверке бухгалтерского учета аудитором установлены следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 08-5 Кредит 02, 10, 69, 70 — 1 000 000 руб. — отражены затраты на осуществление опытно-конструкторских работ;

Дебет 51 Кредит 67 — 1 200 000 руб. — отражено поступление средств целевого кредита;

Дебет 08-5 Кредит 67 — 10 000 руб. — начислены проценты по кредиту ($1\,200\,000 \times 10\% : 360 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.}$);

Дебет 67 Кредит 51 — 10 000 руб. — уплачены проценты по кредиту;

Дебет 08-5 Кредит 76 — 2000 руб. — патентные пошлины включены в первоначальную стоимость объекта нематериальных активов;

Дебет 04 Кредит 08/5 — 1 112 000 руб. — принят к учету объект нематериальных активов ($1\,000\,000 + 2000 + 10\,000 \times 11$).

Оцените ситуацию. Приведите рекомендации.

Тема 3.2 Особенности аудита страховой организации.

1. Какие нормативные документы (включая указания Банка России) регулируют проведение аудита в страховых организациях?
2. Каковы критерии обязательности ежегодного аудита для страховщиков (размер активов, премий и др.)?
3. В чем заключаются ключевые аудиторские риски, специфичные именно для страхового бизнеса?
4. Как проверяется достоверность расчета и отражения в учете страховых резервов (РНП, РУ, РЗН)?
5. Какие аудиторские процедуры применяются для подтверждения правильности учета страховой премии (взносов)?
6. Как аудитор проверяет операции по перестрахованию (передача рисков, доля перестраховщиков в резервах)?
7. Какие требования предъявляются к проверке активов, принимаемых в покрытие страховых резервов (достаточность, диверсификация)?
8. В чем особенности аудита расчета налоговой базы по налогу на прибыль у страховщика?
9. Как проверяется соблюдение страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (маржи платежеспособности)?
10. Какие типичные ошибки и искажения выявляются при аудите страховых организаций (занижение резервов, фиктивное перестрахование)?

Задача 1.

Страховая компания «А» заключила договор страхования имущества на срок с 1 апреля по 31 декабря (9 месяцев). Годовая страховая премия составила 900 000 руб. Резерв незаработанной премии (РНП) на отчетную дату (30 июня) рассчитан методом «pro rata temporis» как 600 000 руб.

Проверьте правильность расчета РНП. Какую ошибку выявил аудитор и какая сумма РНП должна быть отражена в отчетности на 30 июня?

Задача 2.

Страховщик «Б» передал в перестрахование риск по договору ОСАГО компании-перестраховщику «В», у которой отсутствует лицензия Банка России на перестрахование и собственный капитал менее 200 млн руб. При этом страховщик «Б» уменьшил страховые резервы на долю перестраховщика и снизил налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Какие действия должен предпринять аудитор? Правомерно ли уменьшение резервов и налоговой базы в данной ситуации? Ответ обоснуйте.

Задача 3. Проверка активов, принимаемых в покрытие страховых резервов

На отчетную дату величина страховых резервов компании «Г» составила 500 млн руб. В состав активов, принимаемых в покрытие резервов, включены:

векселя банка с отозванной лицензией – 50 млн руб.;

просроченная дебиторская задолженность по страховым премиям (более 90 дней) – 30 млн руб.;

денежные средства на расчетном счете – 200 млн руб.;

акции, не котирующиеся на бирже, – 220 млн руб.

Какие активы не соответствуют требованиям Банка России к составу и структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов? Как это повлияет на аудиторское заключение?

Задача 4.

В ходе аудита установлено, что страховая компания «Д» признала страховой случай по договору КАСКО на сумму 1 200 000 руб., однако в материалах дела отсутствует акт о страховом случае, независимая экспертиза не проводилась, а выплата произведена наличными из кассы на основании только заявления страхователя.

Какие аудиторские процедуры необходимо провести для подтверждения обоснованности выплаты? Какие нарушения выявлены и какие последствия для отчетности?

Задача 5.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика «Е» на отчетную дату рассчитан как 300 млн руб. Фактический размер собственных средств (капитала) составляет:

уставный капитал – 150 млн руб.;

добавочный капитал – 40 млн руб.;

нераспределенная прибыль – 30 млн руб.;

непокрытый убыток прошлых лет – 20 млн руб.

Рассчитайте фактическую маржу платежеспособности. Соответствует ли страховщик нормативному требованию (факт $\geq$ норматив)? Если нет, какие рекомендации должен дать аудитор руководству компании?

4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные печатные и/или электронные издания

1. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций: учебник для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 361 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/509211> — Текст: электронный.

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 583 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15181-7. — URL: <https://urait.ru/bcode/495424> — Текст : электронный.

3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13850-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/489594> — Текст: электронный.

4. Мешкова, Д. А. Налогообложение организаций в Российской Федерации: учебник / Д. А. Мешкова, Ю. А. Топчи; под ред. А. З. Дадашева. — Москва: Дашков и К°, 2018. — 160 с: ил. — (Учебные издания для бакалавров). — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495791> — ISBN 978-5-394-02439-9. — Текст: электронный.

Дополнительные источники

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (действующая редакция);

3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция);

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (действующая редакция);

5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция);

6. Таможенный кодекс Таможенного союза (действующая редакция);

7. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (действующая редакция);

8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (действующая редакция);

9. Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (действующая редакция)

«Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

10. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (действующая редакция)

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

11. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (действующая редакция)

«Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;

12. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (действующая редакция)
«О несостоятельности (банкротстве);
13. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
14. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (действующая редакция)
«О коммерческой тайне»;
15. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (действующая редакция)
«О персональных данных»;
16. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (действующая редакция)
«Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
17. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (действующая редакция)
«О противодействии коррупции»;
18. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (действующая редакция)
«Об аудиторской деятельности»;
19. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ (действующая редакция)
«О консолидированной финансовой отчетности»;
20. Федеральный закон от 27.11.2010 № 311-ФЗ (действующая редакция)
«О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
21. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (действующая редакция)
«Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
22. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция);
23. Постановление Правительства РФ в 3 частях от 01.01.2002 № 1
«О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (действующая редакция);
24. Постановление Правительства РФ от 15.06.2007 № 375 «Об утверждении Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (действующая редакция);
25. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»
(ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н
(действующая редакция);

26. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утв. приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н (действующая редакция);

27. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утв. приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (действующая редакция);

28. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (действующая редакция);

29. Федеральный стандарт «Запасы» (ФСБУ 5/2019), утв. приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н);

30. Федеральный стандарт «Основные средства» (ФСБУ 6/2020), утв. приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н;

31. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утв. приказом Минфина России от 25.11.1998 № 56н (действующая редакция);

32. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н (действующая редакция);

33. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (действующая редакция);

34. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (действующая редакция);

35. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утв. приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н (действующая редакция);

36. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утв. Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 № 143н (действующая редакция);

37. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2000 № 92н (действующая редакция);

38. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н (действующая редакция);

39. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам»

(ПБУ 15/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н (действующая редакция);

40. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утв. приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н (действующая редакция);

41. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 № 115н (действующая редакция);

42. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (действующая редакция);

43. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (действующая редакция);

44. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утв. приказом Минфина РФ от 24.11.2003 № 105н (действующая редакция);

45. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (действующая редакция);

46. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н (действующая редакция);

47. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н (действующая редакция);

48. Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011), утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2011 № 125н (действующая редакция);

49. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утв. приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н (действующая редакция);

50. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (действующая редакция);

51. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (действующая редакция)

«Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;

52. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (действующая редакция);

53. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (действующая редакция)

54. Приказ Минфина России от 16.04.2021 № 62н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.06.2021 N 63814)

55. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru> –

56. Справочно-правовая система «Гарант» – URL: <http://www.garant.ru>

57. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – URL: <http://www.minfin.ru>

58. Официальный сайт Федеральной налоговой службы – URL: <http://www.nalog.ru>

59. Официальный сайт Федерального казначейства – URL: <http://www.roskazna.ru>

60. Официальный сайт Пенсионного фонда России – URL: <http://www.pfrf.ru/>

61. Официальный сайт Фонда социального страхования – URL: <http://fss.ru/>

62. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования – URL: <http://www.ffoms.ru/>

63. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – URL: <http://www.gks.ru/>

64. Официальный сайт «1С:Предприятие 8» – URL: <https://v8.1c.ru/>

65. Официальный сайт «1С:Предприятие 8» для учебных заведений – URL: <http://edu.1cfresh.com/>

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

№ п/п	Темы дисциплины	Перечень учебно-методических материалов
1	Тема 1 Основы бухгалтерского учета	1,2,3,4
2	Тема 2 Текущий учет основных хозяйственных процессов	1,3,4
3	Тема 3 Сущность, содержание и цели аудиторской деятельности	1,2,3,4

4	Тема 4 Основы налогообложения в РФ	1,2,3
---	------------------------------------	-------