



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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 Л.В. Ватлина

26 марта 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации

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

Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине *«Основы бухгалтерского учёта, налогообложения и аудита страховой организации»* разработан в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Минобрнауки Российской Федерации от 17.05.2012г. №413 (с изменениями от 29.06.2017 г. №613), федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям), утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21.07.2023 № 555.

РАЗРАБОТЧИК:

С.В. Колчугин, канд. экон. наук, доцент, кафедры экономической стратегии и бизнес-аналитики

РЕЦЕНЗЕНТ:

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

Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине *«Основы бухгалтерского учёта, налогообложения и аудита страховой организации»* рассмотрен и одобрен на заседании кафедры бизнес-аналитики, протокол от 26 марта 2026 г. № 10.

Заведующий кафедрой
экономической стратегии и бизнес-аналитики



О.А. Чистякова

Раздел 1. «Паспорт оценочных средств»

Оценочные средства для проверки хода освоения дисциплины и достижения планируемых результатов обучения

Результат обучения (по ФГОС)	Код контролируемо й компетенции	Контролируем ые разделы (темы) дисциплины	Наименовани е оценочного средства
Уметь: - распознавать и анализировать задачу в профессиональном и социальном контексте, выделять этапы ее решения; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать план решения задач в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации	ОК 01	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - структура плана для решения задач в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 01	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Уметь: - источники информации; - использовать различные цифровые средства и современное программное обеспечение для поиска информации; - структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска для выполнения задач в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 02	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;	ОК 02	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ

приемы структурирования информации; - современные цифровые средства и программное обеспечение, порядок их применения при поиске и анализе информации; - формат результатов поиска информации для выполнения задач в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.			
Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования при планировании собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной области; - использовать знания по финансовой грамотности в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 03	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - содержание актуальной нормативно-правовой документации; - современная научная и профессиональная терминология; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основы предпринимательской деятельности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; - знания по финансовой грамотности в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 03	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Уметь: - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой	ОК 04	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ

организации.			
Знать: - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; - основы проектной деятельности при взаимодействии в коллективе и команде в ходе профессиональной деятельности в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 04	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Уметь: - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке; - проявлять толерантность в рабочем коллективе для осуществления устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 05	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений для осуществления устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 05	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Уметь: - участвовать в диалогах на профессиональные темы; - писать связные сообщения в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 09	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - лексический минимум, относящийся к описанию процессов профессиональной деятельности; - правила чтения текстов в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ОК 09	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Уметь: - использовать автоматизированные	ПК 1.4	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ

системы сбора и обработки экономической информации; - вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; - пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами страховой организации.			
Знать: - порядок ведения планово-учетной документации организации; - требования законодательства Российской Федерации в области обработки, хранения, распознавания персональных данных и конфиденциальности информации; - системы автоматизированного учета договоров страхования; - основы документооборота в страховой организации; требования законодательства Российской Федерации в области учета и хранения первичной документации и бланков строгой отчетности в страховой организации.	ПК 1.4	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Уметь: - собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации; - рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ПК 2.4	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной	ПК 2.4	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ

техники; - методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений; - классификацию методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности страховой организации.			
Уметь: - вносить информацию по принятому решению в базу данных страховой организации; - рассчитывать основные статистические показатели убытков по видам страхования и страховому портфелю; - пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита страховой организации.	ПК 4.4	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ
Знать: - требования страхового законодательства в части соблюдения сроков и порядка принятия решения об осуществлении страховой выплаты; - документы страховой организации, содержащие решения по страховому случаю; - содержание журнала учета убытков страховой организации.	ПК 4.4	Тема 1-4	ВСТ, 3, ВДЗ

Условные обозначения: (обозначения рекомендуемые)

ВСТ – вопросы для собеседования по теме; *3* – задачи; *ВДЗ* - вопросы дифференцированному зачету.

Раздел 2. Оценочные средства: текущий контроль

Текущий контроль проводится в период аудиторной работы по результатам практических занятий в виде вопросов для собеседования по темам, решение задач.

Вопросы для собеседования по темам

Тема 1.1 Основы бухгалтерского учета.

1. Дайте определение хозяйственному учету. Чем он отличается от других видов учета и какие стадии (наблюдение, измерение, регистрация) включает?

2. Перечислите основные виды хозяйственного учета. В чем заключается принципиальная разница между бухгалтерским финансовым и бухгалтерским управленческим учетом?

3. Какие функции выполняет бухгалтерский учет в системе управления организацией? Раскройте суть контрольной функции и функции обеспечения сохранности имущества.

4. Назовите основополагающие принципы бухгалтерского учета. Как на практике реализуется принцип имущественной обособленности (допущение) организации?

5. Какие требования предъявляются к ведению бухгалтерского учета? Объясните, что означает требование экономичности и рациональности при организации учетного процесса.

6. Опишите систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Какие документы относятся к первому (законодательному) уровню, а какие определяют конкретные правила ведения учета?

7. Кто является основными пользователями бухгалтерской информации? Приведите примеры противоречий в интересах внешних и внутренних пользователей.

8. Что является предметом бухгалтерского учета? Охарактеризуйте такие объекты учета, как активы и обязательства, и приведите примеры их взаимосвязи.

9. Раскройте взаимосвязь между такими методическими приемами, как документация, инвентаризация, оценка и калькуляция. Для чего в учете применяется каждый из них?

10. Объясните сущность двойной записи. Почему система счетов и двойная запись, наряду с балансом и отчетностью, считаются ключевыми способами обобщения учетной информации?

Задачи

Задача 1

Исходя из содержания хозяйственных операций составить:

1. Журнал хозяйственных операций (по форме, представленной в таблице 1);
2. Определить дебетовый, кредитовый оборот по каждому счету и вывести конечное сальдо;
3. Сформировать оборотно-сальдовую ведомость (по форме, представленной в таблице 2);
4. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Запись		Сумма
		Дебет	Кредит	

Таблица 2

Счет	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого						

Содержание хозяйственных операций:

1. Отражена задолженность учредителей по вкладу в уставный капитал организации в сумме 250 000 рублей.
2. Учредители внесли денежные средства на расчетный счет организации в сумме 250 000 рублей.
3. Приобретен объект основных средств у поставщика стоимостью 340 000 рублей (налог на добавленную стоимость не включен).
4. Отражен налог на добавленную стоимость по приобретенному объекту основных средств (ставка налога на добавленную стоимость 18%, определить сумму).
5. Отражены транспортные расходы по доставке приобретенного объекта основных средств. Стоимость транспортных расходов 25 500 рублей (налог на добавленную стоимость не включен). Транспортные расходы оказаны сторонней организацией.
6. Отражен налог на добавленную стоимость по транспортным услугам (ставка налога на добавленную стоимость 18%, определить сумму).
7. Объект основных средств введен в эксплуатацию (определить сумму).
8. Налог на добавленную стоимость предъявлен к вычету в полном объеме (определить сумму).
9. В кассу организации поступил аванс от покупателя в сумме 50 000 рублей.
10. Денежные средства на сумму 30 500 из кассы организации переведены на расчетный счет.
11. Из кассы организации выданы денежные средства под отчет на сумму 2 300 рублей.
12. В кассу организации поступили денежные средства от поставщика (поставщик возвратил выданный ему аванс) в сумме 35 900 рублей.
13. От поставщика поступили материалы стоимостью 15 400 рублей (налог на добавленную стоимость не включен).
14. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость 18%, определить сумму).
15. С расчетного счета оплачена задолженность поставщику материалов (определить сумму).
16. Материалы на сумму 9 800 рублей отпущены в основное производство.
17. Начислена заработная плата работникам основного производства на сумму 25 670 рублей.
18. Начислены страховые взносы по заработной плате работников основного производства на сумму 7 701 рубль.
19. Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства на сумму 16 230 рублей.
20. Начислены страховые взносы по заработной плате работников вспомогательного производства на сумму 4 869 рублей.
21. Во вспомогательное производство списаны материалы на сумму 2 300 рублей.
22. Затраты вспомогательного производства списаны на расходы основного производства (определить сумму).
23. Из основного производства выпущена готовая продукция (определить сумму).

Задача 2

Исходя из содержания хозяйственных операций составить:

1. Журнал хозяйственных операций (по форме, представленной в таблице 1);
2. Определить дебетовый, кредитовый оборот по каждому счету и вывести конечное сальдо;
3. Сформировать оборотно-сальдовую ведомость (по форме, представленной в таблице 2);
4. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Запись		Сумма
		Дебет	Кредит	

Таблица 2

Счет	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого						

Содержание хозяйственных операций:

1. Отражена задолженность учредителей по вкладу в уставный капитал организации в сумме 100 000 рублей.
2. Учредители внесли денежные средства на расчетный счет организации в сумме 100 000 рублей.
3. Приобретен объект основных средств, требующий монтажа, у поставщика. Стоимостью объекта основных средств составила 220 000 рублей (налога на добавленную стоимость в стоимость не включен).
4. Отражен налог на добавленную стоимость по приобретенному объекту основных средств, требующему монтажа (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
5. Отражены транспортные расходы по доставке приобретенного объекта основных средств требующего монтажа. Стоимость транспортных расходов 35 339 рублей. Транспортные расходы оказаны силами транспортного цеха.
6. Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства на сумму 16 230 рублей.
7. Начислены страховые взносы по заработной плате работников вспомогательного производства на сумму 4 869 рублей.
8. Во вспомогательное производство списаны материалы на сумму 14 300 рублей.
9. Объект основных средств передан в монтаж (определить сумму).
10. Отражены расходы по монтажу основного средства, выполненные сторонней организацией. Стоимость монтажа составляет 50 000 рублей (налог на добавленную стоимость в стоимость расходов по монтажу не включен).
11. Отражен налог на добавленную стоимость по выполненным монтажным работам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
12. На расчетный счет организации поступил аванс от покупателя на сумму 120 000 рублей.
13. Денежные средства на сумму 51 500 рублей с расчетного счета поступили в кассу организации.
14. С расчетного счета организации перечислены денежные средства под отчет на сумму 5 300 рублей.
15. Подотчетное лицо вернуло денежные средства в кассу организации в полной сумме (определить сумму).
16. Объект основных средств введен в эксплуатацию (определить сумму).
17. От поставщика поступили материалы стоимостью 78 400 рублей (налог на добавленную стоимость в стоимость материалов не включен).

18. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
19. Материалы на сумму 18 800 рублей отпущены в основное производство.
20. Начислена заработная плата работникам основного производства на сумму 50 500 рублей.
21. Начислены страховые взносы по заработной плате работников основного производства на сумму 15 150 рублей.
22. Из основного производства выпущена готовая продукция (определить сумму).

Задача 3

Исходя из содержания хозяйственных операций составить:

1. Журнал хозяйственных операций (по форме, представленной в таблице 1);
2. Определить дебетовый, кредитовый оборот по каждому счету и вывести конечное сальдо;
3. Сформировать оборотно-сальдовую ведомость (по форме, представленной в таблице 2);
4. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Запись		Сумма
		Дебет	Кредит	

Таблица 2

Счет	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого						

Содержание хозяйственных операций:

1. Отражена задолженность учредителей по вкладу в уставный капитал организации в сумме 100 000 рублей.
2. Учредители внесли денежные средства на расчетный счет организации в сумме 100 000 рублей.
3. Согласно расчетному документу контрагента отражены затраты по приобретению нематериального актива (налог на добавленную стоимость отсутствует). Договорная стоимость нематериального актива составила 80 000 рублей.
4. С расчетного счета организации погашена задолженность перед контрагентом за приобретенный объект нематериальных активов (определить сумму).
5. Объект нематериальных активов введен в эксплуатацию (определить сумму).
6. В кассу организации поступил аванс от покупателя. Сумма полученного аванса составила 42 000 рублей.
7. На склад организации поступили товары от поставщика стоимостью 76 000 рублей (в том числе налог на добавленную стоимость 11 590 рублей).
8. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим товарам (определить сумму).

9. От поставщика поступили материалы стоимостью 56 900 рублей (налог на добавленную стоимость в стоимость материалов не включен).
10. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
11. От поставщика поступили товары стоимостью 87 500 рублей (налог на добавленную стоимость в стоимость товаров не включен).
12. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
13. Материалы на сумму 22 800 рублей отпущены в основное производство.
14. Начислена заработная плата работникам основного производства на сумму 48 500 рублей.
15. Начислены страховые взносы по заработной плате работников основного производства на сумму 14 550 рублей.
16. Во вспомогательное производство списаны материалы на сумму 8 300 рублей.
17. Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства на сумму 16 230 рублей.
18. Начислены страховые взносы по заработной плате работников вспомогательного производства на сумму 4 869 рублей.
19. Начислена амортизация по нематериальному активу в сумме 2 400 рублей. Амортизация отнесена на общехозяйственные расходы.
20. Затраты вспомогательного производства списаны на расходы основного производства (определить сумму).
21. Общехозяйственные расходы списаны на расходы основного производства (определить сумму).
22. Из основного производства выпущена готовая продукция (определить сумму, при условии, что незавершенное производство отсутствует).

Задача 4

Исходя из содержания хозяйственных операций составить:

1. Журнал хозяйственных операций (по форме, представленной в таблице 1);
2. Определить дебетовый, кредитовый оборот по каждому счету и вывести конечное сальдо;
3. Сформировать оборотно-сальдовую ведомость (по форме, представленной в таблице 2);
4. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Запись		Сумма
		Дебет	Кредит	

Таблица 2

Счет	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит

Итого						
-------	--	--	--	--	--	--

Содержание хозяйственных операций:

1. Отражена задолженность учредителей по вкладу в уставный капитал организации в сумме 250 000 рублей.
2. Учредители внесли денежные средства в кассу организации на сумму 50 000 рублей.
3. Учредители внесли денежные средства на расчетный счет организации на сумму 200 000 рублей.
4. С расчетного счета выдан аванс поставщику в сумме 45 500 рублей.
5. От поставщика поступили материалы стоимостью 45 500 рублей (в том числе налог на добавленную стоимость).
6. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
7. Налог на добавленную стоимость предъявлен к вычету в полном объеме (определить сумму).
8. Через подотчетное лицо приобретены материалы на сумму 7 500 рублей.
9. Из кассы организации погашена задолженность перед подотчетным лицом (определить сумму).
10. Денежные средства с расчетного счета переданы в кассу организации на сумму 12 200 рублей.
11. Из кассы организации выдан аванс работникам на сумму 48 720 рублей.
12. Приобретен объект основных средств у поставщика стоимостью 250 000 рублей (налог на добавленную стоимость в стоимость объекта основных средств не включен).
13. Отражен налог на добавленную стоимость по приобретенному объекту основных средств (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
14. Отражены транспортные расходы по доставке приобретенного объекта основных средств. Стоимость транспортных расходов 30 500 рублей (налог на добавленную стоимость не включен). Транспортные расходы оказаны сторонней организацией.
15. Отражен налог на добавленную стоимость по транспортным услугам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).
16. Объект основных средств введен в эксплуатацию (определить сумму).
17. Начислена заработная плата работникам основного производства на сумму 48 500 рублей.
18. Начислены страховые взносы во внебюджетные фонды от заработной платы работников основного производства на сумму 14 550 рублей.
19. От поставщика поступили материалы стоимостью 42 800 рублей (налог на добавленную стоимость не включен).
20. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость - 18%).

Задача 5

Исходя из содержания хозяйственных операций составить:

1. Журнал хозяйственных операций (по форме, представленной в таблице 1);
2. Определить дебетовый, кредитовый оборот по каждому счету и вывести конечное сальдо;
3. Сформировать оборотно-сальдовую ведомость (по форме, представленной в таблице 2);
4. Составить унифицированный бухгалтерский баланс.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной	Запись	Сумма
-------	--------------------------	--------	-------

	операции	Дебет	Кредит	

Таблица 2

Счет	Сальдо начальное		Оборот		Сальдо конечное	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого						

Содержание хозяйственных операций:

1. Отражена задолженность учредителей по вкладу в уставный капитал организации в сумме 120 000 рублей.

2. Учредители внесли денежные средства в кассу организации на сумму 50 000 рублей.

3. Учредители в качестве вклада в уставный капитал внесли объект основных средств по согласованной стоимости 70 000 рублей.

4. Денежные средства на сумму 30 000 из кассы организации переведены на расчетный счет.

5. Начислена амортизация по объекту основных средств в сумме 2 600 рублей. Объект основных средств используется вспомогательным производством.

6. От поставщика поступили материалы стоимостью 240 500 рублей (налог на добавленную стоимость в том числе).

7. Отражен налог на добавленную стоимость по поступившим материалам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).

8. Материалы на сумму 23 200 рублей отпущены в основное производство.

9. Основному производству оказаны услуги сторонней организацией стоимостью 35 850 рублей (налог на добавленную стоимость в том числе).

10. Отражен налог на добавленную стоимость по оказанным услугам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).

11. Начислена заработная плата работникам основного производства на сумму 65 230 рублей.

12. Начислены страховые взносы в фонд социального страхования на заработную плату работников основного производства на сумму 19 569 рублей.

13. Начислена заработная плата работникам вспомогательного производства на сумму 16 230 рублей.

14. Начислены страховые взносы по заработной плате работников вспомогательного производства на сумму 4 869 рублей.

15. Во вспомогательное производство списаны материалы на сумму 2 300 рублей.

16. Оказаны услуги сторонней организацией на сумму 54 800 рублей (налог на добавленную стоимость в том числе). Расходы списаны на общепроизводственные расходы в полной сумме.

17. Отражен налог на добавленную стоимость по оказанным услугам (ставка налога на добавленную стоимость - 22%, определить сумму).

18. Затраты вспомогательного производства списаны на расходы основного производства (определить сумму).

19. Общепроизводственные расходы списаны на расходы основного производства (определить сумму).

20. Из основного производства выпущена готовая продукция (определить сумму).

Тема 1.2. Организация ведения бухгалтерского учета в страховой организации.

1. Раскройте сущность процесса заготовления (приобретения ценностей). Из каких затрат складывается фактическая себестоимость приобретенных материальных ценностей и как производится ее калькулирование?

2. Какие счета бухгалтерского учета используются для отражения процесса заготовления? Опишите порядок отражения операций по приобретению ценностей на этих счетах.

3. В чем заключается сущность процесса производства? Опишите этапы формирования затрат на производство продукции.

4. Что понимается под полной и неполной себестоимостью выпущенной продукции? В каких случаях применяется каждый из этих видов оценки?

5. Каковы основные задачи текущего учета продажи продукции (процесса сбыта)? Опишите процедуру учета сбыта и формирования финансового результата от продаж.

6. В чем различие между синтетическим и аналитическим учетом продажи продукции? Какие счета используются для обобщения информации о продажах?

7. Назовите основные задачи и принципы бухгалтерского учета, специфичные для страховых организаций. Чем они обусловлены особенностями страховой деятельности?

8. Какими нормативными документами регулируется бухгалтерский учет в страховых организациях? Какие органы осуществляют это регулирование?

9. В чем заключается специфика Плана счетов бухгалтерского учета в страховых организациях? Назовите характерные счета, отсутствующие в стандартном плане счетов производственных предприятий.

10. Сравните подходы к учету затрат в производственной организации и в страховой организации. Какие виды затрат (расходов) являются основными для страховщика?

Задачи

Задача 1.

Отразить в учете организации розничной торговли (продавца) продажу товаров по предварительному заказу, которая осуществляется на условиях внесения 50-процентной предоплаты за товар в кассу организации.

Покупатель оформил заказ на товары, продажная стоимость которых составляет 47 200 руб., в том числе НДС. Предоплата покупателем внесена в кассу. Товар передается покупателю в месте его продажи, окончательная оплата производится при передаче товара. Передача товара произведена в следующем отчетном периоде после получения предоплаты. Фактическая себестоимость товаров, равная стоимости их приобретения по данным учета, составила 33 000 руб.

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 2.

Отразить в учете организации-поставщика реализацию товара на условиях 100%-ной предоплаты, если предоплата вносится подотчетным лицом организации-покупателя наличными денежными средствами.

В соответствии с договором поставки организация реализует товар стоимостью 59 000 руб. (в том числе НДС.) на условиях 100%-ной предоплаты. Денежные средства получены организацией в июне. Товар передан покупателю в июле. Фактическая себестоимость товара в бухгалтерском учете равна стоимости его приобретения в налоговом учете и составляет 40 000 руб. Расчеты с поставщиком товара завершены в июне.

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 3.

Отразить в учете организации расчеты по приобретению хозяйственного инвентаря через подотчетное лицо в розничном магазине.

Для целей приобретения хозяйственного инвентаря подотчетному лицу выдано 10 100 руб. Стоимость приобретенного инвентаря составляет 10 000 руб., срок полезного использования инвентаря не превышает 12 месяцев. Стоимость услуг по доставке инвентаря, оплаченных подотчетным лицом, составила 100 руб. (без НДС).

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 4.

Отразить в учете организации расходы на оплату услуг стороннего исполнителя, разработавшего для нее комплект организационно-распорядительных документов по обеспечению безопасности обработки персональных данных работников. Расчеты с исполнителем производятся наличными через подотчетное лицо на условиях 30%-ной предоплаты.

В соответствии с договором исполнителю уплачена предоплата в сумме 17 700 руб. (в том числе), общая сумма вознаграждения по договору возмездного оказания услуг составляет 59 000 руб. (в том числе НДС).

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 5.

Отразить в учете организации операции, связанные с получением займа от другого юридического лица наличными денежными средствами.

Заем получен 11 января 2015 г. в сумме 80 000 руб. сроком на три месяца под 20% годовых. Проценты уплачиваются единовременно при возврате денежных средств. Договор займа не содержит условия об изменении процентной ставки в течение срока действия договора.

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 6.

Отразить в учете организации расходы на эксплуатацию автомобиля (ГСМ), производимые за наличный расчет через подотчетное лицо (работника организации).

Стоимость ГСМ, приобретенных и использованных в текущем месяце, составила 29 500 руб. (в том числе НДС). Приобретение ГСМ подтверждено авансовым отчетом работника с приложением чеков ККТ с выделенной суммой НДС, выданных организацией розничной торговли (АЗС). Расход ГСМ подтвержден путевыми листами. Автомобиль используется для нужд аппарата управления организации.

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 7.

Отразить в учете подрядчика приобретение материалов (цемента) для выполнения стяжки полов в помещениях здания, капитальный ремонт которого производится по договору строительного подряда.

Для выполнения работ по договору строительного подряда организация-подрядчик в марте приобрела 200 мешков цемента, стоимость которых с учетом расходов на доставку составляет 52 510 руб. (в том числе НДС). В этом же месяце весь цемент оплачен и использован для ремонта полов. Результат выполненных работ по договору подряда принят заказчиком в мае.

Задание: Отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 8.

Отразить в учете торговой организации приобретение товаров по договору поставки и дальнейшую продажу указанных товаров в розницу за наличный расчет.

Согласно договору поставки стоимость товаров составляет 271 400 руб. (в том числе НДС). Иных затрат, связанных с приобретением товаров, организация не несет. Товары приобретены и оплачены в одном месяце, а проданы в розницу населению за наличный расчет в следующем. Выручка составила 389 400 руб. (в том числе НДС). Учет товаров ведется торговой организацией по покупным ценам. Для целей налогообложения прибыли применяется метод начисления.

Задание: Отрастить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 9.

Отразить в учете организации операции по приобретению и продаже товаров.

Договорная стоимость приобретенных товаров составляет 129 800 руб. (в том числе НДС). В периоде приобретения данные товары проданы за 212 400 руб. (в том числе НДС) и оплачены покупателем. Оплата поставщику товаров произведена организацией в следующем отчетном периоде после их приобретения.

Задание: Отрастить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Задача 10.

Отразить в учете операции по приобретению объекта недвижимости (производственного здания).

Стоимость производственного здания, приобретаемого по договору продажи недвижимости, составляет 7 080 000 руб. (в том числе НДС). 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. Для целей бухгалтерского учета срок полезного использования здания установлен организацией равным 300 месяцам. Приобретенное здание используется в основном производстве. Амортизация начисляется линейным способом (методом).

Задание: Отрастить хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации.

Тема 1.3 Формирование страховых резервов

1. Что такое страховые резервы и с какой целью они формируются?
2. На какие основные виды подразделяются страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни?
3. Что такое резерв незаработанной премии (РНП) и как он рассчитывается?
4. В чем разница между резервом заявленных (РЗУ) и незаявленных убытков (РПНУ)?
5. Для каких видов страхования формируется стабилизационный резерв?
6. Какова роль актуария при формировании страховых резервов?
7. Какие методы расчета страховых резервов вы знаете (pro rata temporis, "1/24", "1/8")?
8. Как формирование и изменение страховых резервов отражается в бухгалтерском учете?
9. Какие требования предъявляются к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов?
10. Какие типичные ошибки допускаются страховщиками при формировании страховых резервов?

Задача 1.

Договор страхования имущества заключен 1 мая на срок 6 месяцев (до 31 октября). Страховая премия по договору составляет 180 000 руб. Отчетная дата – 30 сентября.

Рассчитайте резерв незаработанной премии на 30 сентября. Определите, какая часть премии уже заработана, а какая остается в резерве. Отрадите операции в бухгалтерском учёте страховой организации.

Задача 2.

Страховая компания заключила договор страхования ответственности 15 июня. Годовая премия – 240 000 руб. Отчетная дата – 31 декабря. Для расчета РНП применяется метод «1/24» (по месяцам действия договора).

Рассчитайте величину РНП на 31 декабря, используя метод «1/24». (Указание: срок действия договора разбивается на 24 половины месяца.). Отрадите операции в бухгалтерском учёте страховой организации.

Задача 3.

По состоянию на отчетную дату (31 марта) в страховую компанию поступило 5 заявлений о наступлении страховых случаев. По трем случаям выплаты уже произведены на сумму 350 000 руб. По двум случаям урегулирование не завершено:

Случай А: предварительная оценка убытка – 200 000 руб., документы собраны не полностью;

Случай Б: оценка убытка – 150 000 руб., требуется дополнительная экспертиза.

Рассчитайте величину резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). Какие документы должны быть в распоряжении бухгалтера для подтверждения расчета? Отрадите операции в бухгалтерском учёте страховой организации.

Задача 4.

Страховая компания занимается ОСАГО. За отчетный период (год) произошло 1 000 страховых случаев, из них заявлено 950. Средняя сумма выплаты по заявленным случаям – 50 000 руб. По статистике прошлых лет лаг-период (задержка заявления) составляет в среднем 0,5 месяца, а доля незаявленных убытков оценивается в 5% от общего числа произошедших случаев.

Рассчитайте резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) на конец отчетного периода. Какой метод расчета вы применили? Отрадите операции в бухгалтерском учёте страховой организации.

Задача 5.

На отчетную дату страховая компания сформировала следующие резервы:

РНП – 50 млн руб.;

РЗУ – 30 млн руб.;

РПНУ – 20 млн руб.;

Стабилизационный резерв – 10 млн руб.

Общая сумма принятых обязательств по действующим договорам (по данным актуария) составляет 115 млн руб. Требования Банка России: резервы должны покрывать не менее 100% принятых обязательств.

Определите, достаточно ли сформированных резервов для покрытия обязательств страховщика. Если нет, рассчитайте недостающую сумму. Какие действия должна предпринять компания по итогам проверки? Отрадите операции в бухгалтерском учёте страховой организации.

Тема 2.1 Основы налогообложения в РФ.

1. Дайте определение налоговой системе РФ. Какие уровни налогов закреплены в налоговой системе России?
2. Раскройте понятия «налог», «сбор» и «пошлина». В чем заключаются их принципиальные отличия друг от друга?
3. Перечислите основные принципы налогообложения. Какой принцип, на ваш взгляд, является наиболее важным для обеспечения справедливости налогообложения?
4. Какие функции выполняют налоги? Раскройте сущность фискальной и регулирующей функций.
5. Что понимается под налогоплательщиком? Какие категории лиц могут выступать в этом качестве?
6. Дайте определение объекту налогообложения и налоговой базе. Приведите примеры различий между этими понятиями (например, при налогообложении прибыли или имущества).
7. Что такое налоговые льготы? Какие виды налоговых льгот существуют (освобождения, вычеты, пониженные ставки и др.)?
8. Какие виды налоговых ставок применяются в РФ? Приведите примеры твердых (специфических) и процентных (адвалорных) ставок.
9. Опишите порядок исчисления налога. В чем разница между порядком исчисления налога налоговым органом и самостоятельным исчислением налогоплательщиком?
10. Какие элементы налога относятся к срокам уплаты и предоставления отчетности? Какие последствия наступают при нарушении установленных сроков?

Задачи

Задача 1.

Организация ООО «Страх-Партнер» осуществляет деятельность по страхованию имущества. В 2025 году перед бухгалтером встала необходимость исчислить и уплатить следующие налоги и сборы:

Налог на прибыль организаций за 2025 год. Организация получила доходы от страховой деятельности в размере 5 000 000 руб. Расходы, учитываемые для целей налогообложения, составили 3 200 000 руб. Ставка налога – 20%. Срок уплаты налога за год – не позднее 28 марта 2026 года.

Транспортный налог за 2025 год. На балансе организации числится легковой автомобиль мощностью 150 л.с. Ставка налога в регионе – 40 руб. за 1 л.с. Организация имеет льготу – освобождение от уплаты транспортного налога в размере 50% для организаций, использующих автомобиль для перевозки сотрудников.

Государственная пошлина за регистрацию изменений в учредительных документах. Сумма пошлины составила 800 руб.

Задания:

По каждому из перечисленных обязательных платежей определите:

- налогоплательщика (плательщика);
- объект налогообложения (или объект обложения для пошлины);
- налоговую базу;
- налоговую ставку (или размер пошлины);
- налоговые льготы (если имеются);
- порядок исчисления (самостоятельно или налоговым органом);
- срок уплаты.

Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Рассчитайте сумму транспортного налога с учетом льготы.

Укажите, чем отличается государственная пошлина от налога по своей сути.

Задача 2.

Индивидуальный предприниматель Петров И.А. занимается оказанием консультационных услуг в сфере страхования. В 2025 году ему необходимо исчислить следующие налоги и сборы:

Налог на добавленную стоимость (НДС) за I квартал 2025 года. Выручка от реализации услуг составила 1 200 000 руб. (включая НДС 20%). Сумма НДС, предъявленная поставщиками по приобретенным товарам (работам, услугам), использованным в облагаемой деятельности, составила 80 000 руб.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование за 2025 год. Доход предпринимателя за год составил 2 500 000 руб. Фиксированный размер страховых взносов на ОПС для ИП с доходом до 300 000 руб. составляет 29 354 руб. С дохода, превышающего 300 000 руб., уплачивается дополнительно 1%.

Земельный налог за 2025 год. Предпринимателю принадлежит земельный участок, используемый для размещения офиса. Кадастровая стоимость участка – 800 000 руб. Ставка налога – 0,5%. Льготы не предусмотрены. Срок уплаты налога – не позднее 1 декабря 2026 года.

Задания:

По каждому обязательному платежу определите следующие элементы:

налогоплательщика (плательщика);

объект налогообложения;

налоговую базу;

налоговую ставку;

порядок исчисления (самостоятельно или налоговым органом);

срок уплаты (предоставления отчетности).

Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за I квартал 2025 года.

Рассчитайте общую сумму страховых взносов на ОПС за 2025 год.

Рассчитайте сумму земельного налога за 2025 год.

Укажите, чем сбор (страховые взносы) отличается от налога по своему целевому назначению.

Задача 3.

Страховая организация ООО «Альфа-Страхование» в 2025 году совершила следующие хозяйственные операции, требующие правильного исчисления налогов:

Операция 1. 15 марта 2025 года организация заключила договор аренды офисного помещения. Арендная плата составляет 60 000 руб. в месяц (без НДС). Арендодатель — физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем.

Операция 2. 20 мая 2025 года организация приобрела легковой автомобиль для сотрудника отдела продаж стоимостью 1 500 000 руб. (включая НДС 20%). Автомобиль зарегистрирован в ГИБДД. Мощность двигателя – 200 л.с. Ставка транспортного налога в регионе – 50 руб. за 1 л.с.

Операция 3. 10 октября 2025 года организация выплатила дивиденды учредителю — физическому лицу (резиденту РФ) в размере 500 000 руб.

По каждой операции определите:

возникает ли обязанность по уплате налога (какого именно);

кто является налогоплательщиком;

объект налогообложения;

налоговую базу;

налоговую ставку;

порядок исчисления и уплаты (кто исчисляет, кто уплачивает).

Рассчитайте сумму транспортного налога за 2025 год с учетом того, что автомобиль приобретен и зарегистрирован 20 мая 2025 года (коэффициент владения).

Рассчитайте сумму налога, подлежащую удержанию при выплате дивидендов учредителю.

Сформулируйте обязанности страховой организации как налогового агента по операциям 1 и 3.

Задача 4.

Страховая организация ООО «Омега-Страх» в 2025 году осуществляла следующие виды деятельности и совершала операции, требующие налоговой оценки:

Операция 1. Организация заключила договор долгосрочного страхования жизни физического лица сроком на 5 лет. Страховая премия по договору составила 150 000 руб. в год.

Операция 2. Организация получила доход от размещения временно свободных средств страховых резервов на депозитном счете в банке в виде процентов в сумме 80 000 руб.

Операция 3. Организация безвозмездно получила от учредителя компьютерное оборудование стоимостью 200 000 руб. для использования в уставной деятельности.

Операция 4. Организация реализовала страховой полис (страховой продукт) через страхового агента — физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем. Вознаграждение агенту составило 25 000 руб.

По каждой операции определите:

возникает ли объект налогообложения по налогу на прибыль организаций (для операций 1, 2, 3);

возникает ли объект налогообложения по НДС (для операций 1, 2, 3, 4);

возникают ли обязанности налогового агента (для любой из операций).

Укажите, какие налоговые льготы (освобождения) применяются по операциям, связанным со страховой деятельностью.

Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую уплате с дохода, полученного в виде процентов по депозиту (ставка 20%).

Определите, какие налоги должна исчислить и уплатить организация по вознаграждению страхового агента.

Задача 5.

Организация ООО «Страх-Стандарт» в 2025 году имеет следующие показатели деятельности:

Доходы от страховой деятельности – 8 500 000 руб.

Расходы, связанные со страховой деятельностью – 5 200 000 руб., в том числе:

выплаты страхового возмещения – 3 000 000 руб.;

отчисления в страховые резервы – 1 200 000 руб.;

оплата труда сотрудников – 800 000 руб.;

аренда офиса – 200 000 руб.

Внереализационные доходы – 150 000 руб. (проценты по банковскому депозиту).

Внереализационные расходы – 90 000 руб. (расходы на оплату услуг банка).

Убыток прошлых лет, принятый к вычету – 100 000 руб.

Ставка налога на прибыль – 20%.

Авансовые платежи по налогу на прибыль, уплаченные в течение года – 400 000 руб.

Задания:

Определите налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую доплате в бюджет по итогам года.

Укажите срок уплаты налога на прибыль по итогам года и срок предоставления налоговой декларации.

Раскройте, что является объектом налогообложения по налогу на прибыль.

Укажите, какие виды доходов и расходов не учитываются для целей налогообложения прибыли страховых организаций (назовите 2-3 примера).

Тема 2.2. Особенности налогообложения страховой организации.

1. Какие налоги являются основными для страховой организации (прямые и косвенные)?

2. В чем особенность определения доходов и расходов страховщика для целей налога на прибыль?

3. Как влияет формирование, доначисление и восстановление страховых резервов на налоговую базу по налогу на прибыль?

4. Облагаются ли НДС операции по страхованию, сострахованию и перестрахованию?

5. Как облагаются НДС доходы от размещения страховых резервов (проценты по депозитам, облигациям)?

6. Каков порядок налогообложения операций по перестрахованию (уплаченная и полученная перестраховочная премия, тантьема)?

7. Какие особенности налогообложения страховых выплат физическим и юридическим лицам?

8. Как учитываются расходы на ведение дела (аквизиционные, инкассовые, ликвидационные) в налоговом учете?

9. Какие налоговые льготы предусмотрены для страховщиков по обязательным видам страхования (ОМС, ОСАГО)?

10. Какие налоговые риски и санкции возникают при неправильном формировании страховых резервов в налоговом учете?

Задача

1.

Страховая компания «А» за отчетный период получила:

страховые премии – 50 000 000 руб.;

доходы от размещения страховых резервов – 2 000 000 руб.

Расходы компании:

выплаты страхового возмещения – 30 000 000 руб.;

расходы на ведение дела – 8 000 000 руб.;

отчисления в страховые резервы (увеличение) – 5 000 000 руб.

Рассчитайте налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога (ставка 20%).

Учтите, что увеличение страховых резервов включается в расходы.

Задача 2.

Страховщик «Б» передал в перестрахование риск по договору страхования. По условиям договора:

перестраховочная премия, уплаченная перестраховщику – 1 200 000 руб.;

доля перестраховщика в страховых резервах – 800 000 руб. (уменьшение резервов цедента);

получена тантьема (комиссия за хорошую убыточность) от перестраховщика – 100 000 руб.

Определите, какие суммы включаются в доходы, а какие – в расходы страховщика «Б» для целей налога на прибыль. Рассчитайте чистый эффект по операциям перестрахования.

Задача 3.

Страховая компания «В» за квартал совершила следующие операции:

Получена страховая премия по добровольному страхованию имущества – 10 000 000 руб.

Получена страховая премия по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) – 5 000 000 руб.

Получены проценты по банковскому депозиту (размещение страховых резервов) – 300 000 руб.

Получены дивиденды по акциям – 200 000 руб.

Определите, какие из перечисленных операций облагаются НДС, а какие освобождены от налогообложения. Рассчитайте сумму НДС к уплате (при наличии облагаемых операций).

Задача 4.

При проверке налоговой инспекцией страховой компании «Г» установлено, что организация занизила резерв незаработанной премии (РНП) на 2 000 000 руб. (следовало сформировать 15 000 000 руб., а сформировано 13 000 000 руб.). Ставка налога на прибыль – 20%.

Рассчитайте сумму заниженного налога на прибыль в результате ошибки. Какие санкции могут быть применены к компании (пени, штраф)? Что должна сделать компания после выявления ошибки?

Задача 5. Расчет налога на имущество страховой организации

На балансе страховой компании «Д» числятся следующие активы:

офисное здание – остаточная стоимость 50 000 000 руб.;

оборудование – остаточная стоимость 5 000 000 руб.;

акции, приобретенные за счет страховых резервов – 20 000 000 руб. (не учитываются на балансе как ОС);

денежные средства на расчетных счетах – 30 000 000 руб.

Ставка налога на имущество организаций в регионе – 2,2%. Льгот и вычетов нет.

Рассчитайте налоговую базу и сумму налога на имущество за год. Какие активы не облагаются налогом на имущество и почему?

Тема 3.1 Содержание и нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности.

1. Дайте определение аудиторской деятельности (аудита). В чем заключается сущность аудита как независимой проверки?
2. Каковы основные цели аудиторской деятельности? Какие предпосылки (исторические, экономические) способствовали возникновению аудита?
3. Перечислите виды аудита. В чем различие между обязательным и инициативным аудитом?
4. Чем внешний аудит отличается от внутреннего аудита? Каковы цели и задачи каждого из них?
5. Что относится к аудиторским услугам? Какие услуги считаются прочими, связанными с аудиторской деятельностью?
6. Какие требования предъявляются к оказанию аудиторских услуг? В чем разница в требованиях к проведению аудита и к оказанию сопутствующих услуг?
7. Кто может оказывать аудиторские услуги? Какие требования предъявляются к аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам?
8. Что такое сопутствующие аудиту услуги? Приведите примеры услуг, которые могут оказываться аудиторской организацией наряду с проведением аудита.
9. Каковы критерии обязательного аудита для организаций (включая страховые)? Почему для страховых организаций проведение обязательного аудита является необходимым?
10. Какие нормативные документы регулируют аудиторскую деятельность в РФ? Каковы права и обязанности аудиторских организаций при оказании услуг?

Задачи

Задача 1.

Аудитор проверяет достоверность учета доходов страховой организации ООО «Страхов-Сервис» за 2025 год.

В ходе проверки установлено:

Договор страхования имущества № 101 заключен 01.10.2025 сроком на 1 год. Страховая премия составила 120 000 руб. и поступила на расчетный счет полностью 01.10.2025.

В бухгалтерском учете вся сумма премии (120 000 руб.) отражена как доход в октябре 2025 года.

Задания:

Соответствует ли отражение страховой премии в учете принципу начисления? Ответ обоснуйте.

Определите сумму доходов, которая должна быть отражена в отчетности за 2025 год по данному договору.

Какую сумму дохода следовало бы отнести на 2026 год?

Задача 2.

Аудитор проверяет правильность формирования страховых резервов в СК «Гарантия» по состоянию на 31.12.2025.

По договору страхования жизни № 205, заключенному 01.01.2025 сроком на 3 года, страховая премия составляет 180 000 руб. в год. Страхователь уплатил годовую премию полностью 10.01.2025.

В бухгалтерском учете страховой организации отражено:

10.01.2025 — поступление страховой премии в сумме 180 000 руб.;

31.12.2025 — сформирован резерв по страхованию жизни в размере 60 000 руб.

Актuarный расчет, представленный актуарием, показывает, что резерв по данному договору на 31.12.2025 должен составлять 120 000 руб.

Задания:

Выявите нарушение в учете формирования страхового резерва.

Определите, на какую сумму занижен (или завышен) резерв в бухгалтерском учете.

Какое влияние оказывает выявленное нарушение на финансовый результат страховой организации?

Сформулируйте рекомендации аудитора по исправлению ошибки.

Задача 3.

Аудитор проверяет состояние расчетов со страхователями в ООО «Страх-Актив» по состоянию на 31.12.2025.

В ходе проверки установлено:

По договору страхования имущества № 301 от 01.09.2025 страховая премия составляет 90 000 руб. Согласно условиям договора, премия уплачивается в рассрочку: 30 000 руб. до 10.09.2025, 30 000 руб. до 10.12.2025, 30 000 руб. до 10.03.2026.

На 31.12.2025 страхователь уплатил только первый взнос в размере 30 000 руб.

В бухгалтерском учете отражена дебиторская задолженность страхователя в сумме 60 000 руб. Резерв сомнительных долгов не создавался.

Информация о финансовом положении страхователя свидетельствует о наличии у него признаков банкротства.

Задания:

Оцените правильность отражения дебиторской задолженности в учете.

Какое требование (принцип) бухгалтерского учета нарушено? Ответ обоснуйте.

Какие действия должен предпринять аудитор? Какую корректировку необходимо внести в отчетность?

Задача 4.

Аудитор проверяет правильность исчисления налога на прибыль в страховой организации «Регион-Страх» за 2025 год.

В ходе проверки установлено:

В состав доходов включена страховая премия по договору страхования имущества № 501, заключенному 01.11.2025 сроком на 1 год. Премия в размере 60 000 руб. поступила на расчетный счет 01.11.2025 и учтена в полной сумме как доход ноября 2025 года.

В состав расходов включены представительские расходы в сумме 35 000 руб. Документальное подтверждение расходов отсутствует (нет сметы представительских расходов, отсутствуют акты и первичные документы).

В состав расходов включены убытки от списания дебиторской задолженности страхователя, признанной безнадежной, в сумме 25 000 руб. Срок исковой давности по данной задолженности не истек, организация не предпринимала мер по взысканию.

Задания:

Определите, какие нарушения налогового учета допущены страховой организацией.

На какую сумму завышены (или занижены) доходы и расходы для целей налогообложения?

Рассчитайте сумму заниженного налога на прибыль (ставка 20%).

Сформулируйте вывод аудитора и рекомендации по исправлению ошибок.

Задача 5.

Аудитор проверяет правильность учета основных средств в страховой организации «Страх-Инвест» за 2025 год.

В ходе проверки установлено:

В декабре 2025 года организацией приобретен компьютер стоимостью 120 000 руб. (без НДС). Компьютер введен в эксплуатацию 10.12.2025.

Срок полезного использования установлен 3 года (36 месяцев). Амортизация начисляется линейным способом.

В бухгалтерском учете амортизация за декабрь 2025 года не начислялась.

В налоговом учете амортизация также не начислялась, так как организация применяет критерий стоимости основных средств для начисления амортизации в размере 100 000 руб.

Задания:

Оцените правильность начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете.

Какое требование (принцип) бухгалтерского учета нарушено?

Определите сумму амортизации, которая должна быть начислена за декабрь 2025 года в бухгалтерском учете.

Какие корректировки должен предложить аудитор?

Тема 3.2 Особенности аудита страховой организации.

1. Какие нормативные документы (включая указания Банка России) регулируют проведение аудита страховых организаций?

2. Каковы критерии обязательности ежегодного аудита для страховщика (по активам, премиям, виду деятельности)?

3. Какие специфические аудиторские риски характерны для страховых организаций (риск занижения резервов, фиктивного перестрахования)?

4. Как аудитор проверяет достоверность расчета страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ)?

5. Какие аудиторские процедуры применяются для подтверждения правильности учета страховой премии и выплат?

6. Как проверяются операции по перестрахованию (доля перестраховщиков в резервах, реальность передачи рисков)?

7. Какие требования предъявляются к проверке активов, принимаемых в покрытие страховых резервов (достаточность, ликвидность, диверсификация)?

8. Как аудитор оценивает соблюдение страховщиком нормативного соотношения собственных средств (маржи платежеспособности)?

9. Какие типичные ошибки и искажения выявляются при аудите страховых организаций?

10. Как оформляются результаты аудита страховой организации (виды аудиторских заключений, информация для регулятора)?

Задача 1.

Страховая компания «А» заключила договор страхования имущества на срок с 1 сентября по 31 декабря (4 месяца). Годовая страховая премия – 240 000 руб. На отчетную дату (31 октября) бухгалтер рассчитал РНП в размере 180 000 руб., исходя из того, что истек 1 месяц из 4, а осталось 3 месяца ($240\,000 \times 3/4 = 180\,000$).

Проверьте правильность расчета РНП. Если выявлена ошибка, рассчитайте верную сумму. Какую запись в рабочую документацию аудитора следует внести?

Задача 2.

В ходе аудита страховщика «Б» установлено, что по договору перестрахования, заключенному с компанией «В» (офшорная юрисдикция, отсутствует лицензия Банка России), передано 90% рисков по портфелю ОСАГО. При этом:

перестраховочная премия, уплаченная компании «В», составила 50 млн руб.;
доля перестраховщика в страховых резервах учтена в сумме 40 млн руб.;
за два года ни одного уведомления о выплатах от перестраховщика не поступало.

Какие действия должен предпринять аудитор? Правомерно ли уменьшение страховых резервов на долю перестраховщика? Какие риски для страховщика «Б» выявлены?

Задача 3.

На отчетную дату страховая компания «Г» сформировала страховые резервы в сумме 800 млн руб. В состав активов, принимаемых в покрытие резервов, включены:

векселя банка «Д», у которого неделю назад отозвана лицензия, – 100 млн руб.;
дебиторская задолженность страховых агентов с просрочкой более 90 дней – 80 млн руб.;

денежные средства на расчетном счете – 200 млн руб.;

недвижимость (офисное здание) – 420 млн руб.

Какие активы не соответствуют требованиям Банка России к составу активов, принимаемых в покрытие страховых резервов? Рассчитайте сумму недостающего покрытия. Какое мнение аудитор должен выразить в заключении?

Задача 4.

По данным отчетности страховщика «Е» на конец года:

нормативный размер маржи платежеспособности – 500 млн руб.;

фактический размер собственных средств (капитала) – 480 млн руб.

В составе собственных средств учтены:

уставный капитал – 300 млн руб.;

добавочный капитал – 100 млн руб.;

нераспределенная прибыль – 80 млн руб.;

непокрытый убыток прошлых лет – 0 руб.

Аудитор обнаружил, что компания не создала резерв по сомнительной дебиторской задолженности (50 млн руб.) при расчете фактического капитала.

Рассчитайте скорректированную величину фактической маржи платежеспособности. Соответствует ли компания нормативу (факт $\geq$ норматив)? Какие рекомендации должен дать аудитор?

Задача 5.

В ходе аудиторской проверки документов по страховому случаю (договор КАСКО) установлено:

акт о страховом случае отсутствует;

независимая экспертиза не проводилась;

страховая выплата в размере 1 500 000 руб. произведена наличными из кассы на основании только заявления страхователя;

в полисе указана страховая сумма 1 200 000 руб. (превышение выплаты на 300 000 руб.);

подпись руководителя на платежном поручении выполнена факсимиле (хотя внутренними документами это запрещено).

Какие аудиторские процедуры необходимо провести для проверки обоснованности выплаты? Какие нарушения выявлены? Как это повлияет на аудиторское заключение?

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «Основы внутреннего контроля», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Критерии оценивая устного опроса:

На «отлично» оценивается ответ, если обучающийся свободно, с глубоким знанием материала, правильно, последовательно и полно выберет тактику действий, и ответит на дополнительные вопросы по налогам и налогообложению.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся достаточно убедительно, с несущественными ошибками в теоретической подготовке и достаточно освоенными умениями по существу правильно ответил на вопрос с дополнительными комментариями преподавателя или допустил небольшие погрешности в ответе.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся недостаточно уверенно, с существенными ошибками в теоретической подготовке и слабо освоенными умениями ответил на вопросы ситуационной задачи. Только с помощью наводящих вопросов преподавателя справился с вопросами разрешения производственной ситуации, не уверенно отвечал на дополнительно заданные вопросы. С затруднениями, он все же сможет при необходимости решить подобную ситуационную задачу на практике.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся только имеет очень слабое представление о предмете и недостаточно, или вообще не освоил умения по разрешению производственной ситуации. Допустил существенные ошибки в ответе на большинство вопросов ситуационной задачи, неверно отвечал на дополнительно заданные ему вопросы, не может справиться с решением подобной ситуационной задачи на практике.

Раздел 3. Оценочные средства: промежуточная аттестация

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет.

Вопросы к зачету

1. Понятие хозяйственного учета. Охарактеризуйте его как способ количественного и качественного отражения хозяйственной жизни.
2. Виды хозяйственного учета (оперативно-технический, статистический, бухгалтерский, налоговый).
3. Функции бухгалтерского учета в системе управления организацией (информационная, контрольная, обеспечения сохранности, аналитическая, обратной связи).
4. Основопологающие принципы бухгалтерского учета, их сущность и значение.
5. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету (единообразие, унификация, своевременность, точность, ясность, экономичность и др.).
6. Задачи бухгалтерского учета.
7. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.
8. Пользователи бухгалтерской информации: внешние и внутренние.
9. Объекты бухгалтерского учета: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, финансовые результаты, хозяйственные процессы.
10. Документация и инвентаризация как способы первичного наблюдения.
11. Оценка и калькуляция как способы стоимостного измерения. Виды оценок, применяемых в учете.
12. Калькулирование, виды калькуляций, статьи калькуляции.
13. Система счетов и двойной записи как способ группировки учетной информации.

14. Баланс и бухгалтерская отчетность как способ обобщения учетной информации.
15. Текущий учет приобретения ценностей (процесс заготовления). Калькуляция фактической себестоимости.
16. Текущий учет затрат на производство (процесс производства). Определение себестоимости выпущенной продукции.
17. Текущий учет продажи продукции (процесс сбыта). Учет продажи и результатов от продажи.
18. Понятие, основные задачи и принципы бухгалтерского учета в страховых организациях.
19. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховых организациях.
20. План счетов бухгалтерского учета в страховых организациях.
21. Понятие аудиторской деятельности. Цели и предпосылки возникновения аудита.
22. Виды аудита.
23. Аудиторские и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью. Требования, предъявляемые к ним.
24. Налоговая система РФ.
25. Понятие налога, сбора, пошлины.
26. Принципы налогообложения.
27. Функции налогов.
28. Составные элементы налога: налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база.
29. Составные элементы налога: налоговые льготы, налоговая ставка, порядок исчисления, срок уплаты, срок предоставления отчетности.
30. Особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита в страховых организациях.