

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Т.М. Тарасова

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Практикум

Самара
Издательство
Самарского государственного экономического университета
2019

УДК 657:368(07)
ББК У 9(2)271я7
Т19

Рецензенты: канд. экон. наук, доцент кафедры "Национальная и мировая экономика" ФГБОУ ВО "Самарский государственный технический университет" *Е.В. Коробейникова*;
канд. экон. наук, доцент, начальник отдела магистратуры и аспирантуры АНО ВО «Университет "МИР"» *А.В. Балановская*

Издается по решению
редакционно-издательского совета университета

Тарасова, Татьяна Михайловна.

Т19 Особенности учета и анализа деятельности страховых организаций [Электронный ресурс] : практикум / Т.М. Тарасова. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019. - 1 электрон. опт. диск. - Систем. требования: процессор Intel с тактовой частотой 1,3 ГГц и выше; 256 Мб ОЗУ и более; MS Windows XP/Vista/7/10; Adobe Reader; разрешение экрана 1024×768; привод CD-ROM. - Загл. с титул. экрана. - № государственной регистрации: 0322000582.

ISBN 978-5-94622-984-5

Практикум подготовлен на основе требований ФГОС ВО и учебной программы курса "Особенности учета и анализа в страховых организациях" для студентов очного отделения специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" (специализация № 4 "Судебная экономическая экспертиза").

Практикум содержит вопросы для обсуждения и дискуссий на практических занятиях, задачи, тесты и другие задания для самостоятельной работы и закрепления материала студентами, библиографический список и глоссарий. Материал изложен в соответствии с учетом последних изменений в действующих нормативных документах. Выполнение заданий поможет студентам не только лучше усвоить специфические операции, присущие страховым организациям, но и применить свои знания на практике.

УДК 657:368(07)
ББК У 9(2)271я7

ISBN 978-5-94622-984-5

© ФГБОУ ВО "Самарский государственный
экономический университет", 2019
© Тарасова Т.М., 2019

Содержание

Раздел 1. Бухгалтерский учет деятельности страховых организаций ..	4
<i>Тема 1.</i> Экономическое содержание страховой деятельности и влияние ее особенностей на организацию бухгалтерского учета	4
<i>Тема 2.</i> Учет операций по прямому страхованию и перестрахованию ..	11
<i>Тема 3.</i> Учет формирования, использования и размещения средств страховых резервов.....	19
<i>Тема 4.</i> Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности страховой организации.....	31
<i>Тема 5.</i> Годовая отчетность страховой организации	41
Раздел 2. Анализ деятельности страховых организаций	43
<i>Тема 6.</i> Анализ финансовых результатов и финансового состояния страховой организации	43
<i>Тема 7.</i> Анализ финансовой устойчивости и достаточности страховых резервов страховой компании.....	48
<i>Тема 8.</i> Анализ рисков страхового портфеля	62
<i>Тема 9.</i> Анализ основных направлений страховой деятельности.....	64
Итоговое тестирование.....	71
Словарь терминов (глоссарий).....	104
Библиографический список.....	121
Приложения	124

Раздел 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 1. Экономическое содержание страховой деятельности и влияние ее особенностей на организацию бухгалтерского учета

1. Вопросы для обсуждения

1. Назовите и охарактеризуйте виды учета страховых операций.
2. Назовите формы ведения бухгалтерского учета. Какая из них, на ваш взгляд, в большей степени соответствует специфике учета страховых операций?
3. Назовите нормативные уровни, регулирующие ведение бухгалтерского учета в РФ.
4. Какие цели ставятся перед нормативными документами каждого уровня?
5. Приведите примеры нормативно-правовых актов, регулирующих ведение бухгалтерского учета на каждом уровне.
6. В чем особенность Плана счетов страховых организаций по сравнению с общехозяйственным планом счетов?
7. Назовите и охарактеризуйте общие принципы ведения учета.
8. Дайте определение учетной политики страховой организации.
9. В каких случаях страховая компания может использовать собственное суждение в разработке и применении учетной политики?
10. Какие макроэкономические факторы страховщики традиционно описывают в МСФО?
11. Охарактеризуйте критерии признания "значительности страхового риска".
12. Что такое финансовый (инвестиционный) риск? Приведите примеры.
13. Дайте определение негарантированной возможности получения дополнительных выгод по договорам страхования и инвестиционным договорам. Приведите примеры из российской практики.
14. В каких случаях необходимо выделять встроенный финансовый инструмент? Приведите примеры из российской практики.

15. В каких случаях необходимо осуществлять выделение депозитной составляющей? Приведите примеры из российской практики.

2. Практические задания

Задание 1

Согласно Положению № 491-П страховщик *при первоначальном признании* договоров должен классифицировать их в одну из категорий в зависимости от следующих характеристик:

1) *от наличия (отсутствия) значительного страхового риска* - договоры страхования и не страховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные);

2) *наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ)* - договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

Договоры, заключаемые по страховой деятельности, классифицируются в одну из следующих *категорий*:

1) договоры страхования без НВПДВ;

2) договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

3) инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

4) инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни);

5) прочие договоры (сервисные договоры).

Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении всех имеющихся у страховщика договоров, а именно договоров прямого страхования (т.е. не являющихся договорами перестрахования), а также договоров, принятых в перестрахование, и договоров, переданных в перестрахование.

Классифицируйте договоры страхования со следующими условиями.

1. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

2. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 30 000 руб. в случае смерти застрахованного лица и 11 000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя

есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения договора.

3. Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200 000 руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1 000 руб. в месяц.

4. Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора.

5. Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора.

6. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица. При этом предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

7. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в размере трехкратной суммы премии в случае смерти застрахованного лица, а также выплату 11 000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора. При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости

внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения. Дополнительно предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

8. Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200 000 руб., предусматривающий выплату страхователю пожизненного содержания (с момента достижения им определенного возраста) в размере ежемесячной суммы выплат, определяемой из условий договора и зависящей от доходности активов страховщика, но не ниже 1 000 руб. в месяц. Дополнительно предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

9. Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб. В договоре зафиксировано, что по окончании срока его действия выплачивается 90% от премии (депозит). При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора. Дополнительно предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

10. Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора выплачивается 90% от премии (депозит), что зафиксировано в договоре. При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение депозита по истечении года с начала действия договора. Дополнительно предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

11. Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100 000 руб. По истечении срока действия договора предусматривалась выплата суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного выплаты по истечении срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Дополнительно преду-

смотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

12. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 200 000 руб. По окончании срока действия договора предусматривалась выплата суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного лица по окончании срока действия договора страховую выплату получают его наследники (выгодоприобретатели). При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (например, индекса ММВБ) на момент расторжения. Дополнительно предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

13. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с единовременным взносом 200 000 руб. По окончании срока действия договора предусматривалась выплата суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 6% годовых). В случае смерти застрахованного выплата по окончании срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Также договором предусмотрено участие страховщика в дополнительном инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

14. Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100 000 руб. По окончании срока действия договора предусматривалась выплата суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые эти средства были инвестированы (но не менее 0% доходности). Дополнительно предусмотрено участие страховщика в инвестиционном доходе, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком. Дополнительно к единовременному взносу страхователь оплачивает 100 000 руб. в счет депозита с фиксированной доходностью 5% годовых. Таким образом, суммарная премия по договору составляет 200 000 руб. В случае смерти застрахованного все выплаты по истечении срока действия договора (как выплаты по инвестиционной составляющей, так и выплаты по депозиту) получают его наследники (выгодоприобретатели).

15. Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни с единовременным взносом 200 000 руб. По окончании срока действия договора предусматривалась выплата суммы внесенных средств и

сложившейся доходности по активам, в которые эти средства были инвестированы (но не менее 0% доходности).

16. А) Страховщик заключил сроком на один год договор страхования имущества с ежеквартальной премией в размере 20 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в пределах 200 000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия в период действия договора страхования.

Б) Страховщик заключил договор страхования от несчастных случаев рисков заемщиков кредитов и держателей кредитных карт сроком действия три года. Страховая сумма по каждому застрахованному, равна первоначальной сумме кредита и не уменьшается в течение срока действия договора. Премия в размере 0,2% от страховой суммы уплачивается одновременно за весь срок действия договора по каждому застрахованному.

17. Страховщик заключил договор добровольного страхования ценного груза от рисков повреждения, утраты или гибели с премией в размере 3 000 000 руб., подлежащей оплате одновременно, страховая сумма установлена в размере 100 000 000 руб. Одновременно данный договор был передан в перестрахование по договору факультативного перестрахования, в соответствии с которым собственное удержание составляет 0,1%, а перестраховочная комиссия 100 000 руб. Договор факультативного перестрахования содержит условие, согласно которому заявление убытка и его урегулирование осуществляются у перестрахователя; затем производятся расчеты между перестрахователем и перестраховщиком по убытку. Договор страхования содержит условие, при котором ответственность по договору лежит на страховой организации, невзирая на наличие договора перестрахования.

18. Страховщик заключил договор добровольного медицинского страхования сроком на один год с единовременной премией в размере 150 000 руб., при этом по договору страхования страховщик оплачивает будущие медицинские услуги на сумму 140 000 руб. независимо от фактической стоимости и объема будущих услуг.

19. Страховщик заключил с предприятием групповой договор страхования жизни работников. Предприятие является страхователем и оплачивает страховые премии в пользу работников. В случае принятия новых работников или увольнений предприятие посылает страховщику уведомление об изменении списка застрахованных лиц. Страховщик не имеет возможности избежать принятия на себя обязательств перед новыми участниками договора.

20. Страховщик заключил договор страхования жизни с общей суммой страховых взносов 200 000 руб., предусматривающий при достижении страхователем определенного возраста по выбору страхователя единовременную выплату в размере 210 000 руб. или пожизненное содержание по фиксированной ставке, установленной договором. При этом в случае смерти застрахованного лица предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 600 000 руб.

Задание 2

Откройте лицевой счет для учета задолженности страхователя по уплате страховой премии по договору страхования жизни:

Разряды	1 - 5	6 - 8	9	10 - 20
Номер лицевого счета				

Задание 3

Откройте лицевой счет по учету расходов на формирование резерва незаработанной премии по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур:

Разряды	1 - 5	6 - 8	9	10 - 20
Номер лицевого счета				

Задание 4

Откройте лицевой счет для учета задолженности перед пенсионным агентом по программам негосударственного пенсионного обеспечения:

Разряды	1 - 5	6 - 8	9	10 - 20
Номер лицевого счета				

Тема 2. Учет операций по прямому страхованию и перестрахованию

1. Вопросы для обсуждения

1. Что называется страховым взносом?
2. Дайте определение страховщиков и страхователей.
3. Каким методом ведется учет страховых премий (взносов)?
4. По какой формуле рассчитывается страховой взнос?
5. Как отражаются в учете страховые взносы при использовании в учете метода начисления?
6. Какая бухгалтерская запись отражает хозяйственную операцию "Начислена сумма страхового взноса, причитающаяся к получению"?
7. Какие счета ЕПС предназначены для учета расчетов со страховыми посредниками?
8. Какой проводкой производится начисление агентского вознаграждения?
9. Какой бухгалтерской записью производится начисление задолженности страховым агентам, страховым брокерам по страховым премиям?
10. Какой бухгалтерской записью отражается выплата страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая по договору страхования?
11. По какой формуле производится расчет размера страховой выплаты при наступлении страхового случая?
12. Какой бухгалтерской записью отражается страховая выплата, которая осуществляется в результате расторжения договора страхования?
13. Какой бухгалтерской записью отражается страховая выплата, которая осуществляется после окончания срока действия договора при безубыточном прохождении риска?
14. Что представляет собой перестрахование?
15. Дайте определение перестраховщика и перестрахователя.
16. На каком счете учитываются премии, полученные по договорам, принятым в перестрахование и ретроцессию?
17. На каком счете учитываются премии, уплаченные по договорам, переданным в перестрахование и ретроцессию?
18. Какой бухгалтерской проводкой у перестраховщика отражается в учете начисление перестраховочной премии, которую обязан перечислить перестрахователь?

19. Какие основные счета используются для отражения операций перестрахования у перестраховщика?

20. Кто остается ответственным перед страхователем при заключении договора перестрахования?

21. Какой бухгалтерской записью отражается перечисление перестраховочной премии перестраховщику?

22. Какой бухгалтерской записью у перестрахователя отражается погашение депо премий?

23. Как называются суммы, недоперечисленные перестраховщику в соответствии с договором перестрахования?

24. Какой проводкой у перестраховщика отражается получение перестраховочной премии от перестрахователя?

25. Какой проводкой у перестраховщика отражается перечисление денежных средств в пользу перестрахователя?

26. Какой проводкой у перестрахователя отражается перечисление перестраховочной премии перестраховщику?

27. Какой проводкой отражается у перестрахователя начисление доли перестраховщика в страховой выплате?

28. Какой бухгалтерской записью отражается списание на финансовый результат суммы начисленной перестраховочной премии у перестраховщика?

29. Какой бухгалтерской записью отражается списание на финансовый результат суммы начисленной перестраховочной премии у перестрахователя?

2. Практические задания

Задание 1

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика, если премия по договору выплачивается единовременно.

Задание 2

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования жизни и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9 000 руб.

Отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика.

Задание 3

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб. и с выплатой страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Дата начала ответственности по договору – 01.03.20X1. График платежей по договору:

Дата очередного платежа	Сумма очередного платежа
01.03.20X1	1 250-00
01.06.20X1	1 250-00
01.09.20X1	1 250-00
01.12.20X1	1 250-00
01.03.20X2	1 250-00
01.06.20X2	1 250-00
01.09.20X2	1 250-00
01.12.20X2	1 250-00

Отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика на дату очередного платежа согласно графику.

Задание 4

Страховщик заключил на год комбинированный договор, включающий в себя страхование по риску смерти со страховой премией 2 000 руб. и страхование по риску несчастного случая со страховой премией 3 000 руб.

Отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика на дату начала несения ответственности.

Задание 5

Страховщик по облигаторному договору перестрахования, действующему три года, принял в перестрахование договор страхования жизни с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб., выплачиваемой одновременно.

На 30.09.20X1 страховщик получил от перестрахователя бордеро, которое включало в себя указанный договор перестрахования. При этом дата начала несения ответственности не была определена.

1. Отрадите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика на дату принятия бордеро от перестрахователя.

2. Если страховщик не имел достоверных данных по указанному договору страхования жизни, принятому в перестрахование, и на конец отчетного периода на основе имеющейся информации оценил сумму доходов по премии в 9 000 руб., отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика, а также на дату получения первичных учетных документов при получении документов в следующем отчетном году после даты утверждения отчетности.

Задание 6

Страховщик по облигаторному договору перестрахования, действующему три года, принял в перестрахование договор страхования жизни с общей суммой премии по договору, принятому в перестрахование, 10 000 руб.

Договор страхования жизни, принятый в перестрахование, является долгосрочным со сроком действия два года.

30.09.20X1 страховщик получил от перестрахователя бордеро, которое включало в себя указанный договор страхования жизни. Дата начала ответственности не определена.

Отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика, если:

1) бордеро включало в себя премию по договору, принятому в перестрахование, за весь период действия договора;

2) бордеро включало в себя премию в размере 5 000 руб. по договору, принятому в перестрахование, за первый год действия договора, и 25.09.20X2 страховщик получил бордеро, включающее в себя премию по договору за следующий страховой год, начинающийся 30.09.20X2, в размере 5 000 руб.

Задание 7

Страховщик по факультативному договору перестрахования принял в перестрахование договор страхования жизни с общей суммой выплачиваемой одновременно премии в 10 000 руб. по договору, принятому в перестрахование. Ответственность по договору передается на дату заключения договора перестрахования. Договор страхования жизни, принятый в перестрахование, является долгосрочным со сроком действия два года.

Премия по договору, принятому в перестрахование, оплачивается перестрахователем за каждый страховой год отдельно.

Отразите начисление премии в бухгалтерском учете страховщика по договору, принятому в перестрахование.

Задание 8

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Отразите в бухгалтерском учете получение:

- 1) от страхователя премии (денежных средств) на расчетный счет;
- 2) премии от страхователя, если он оплатил премию в кассе банковской картой;
- 3) от страхователя премии в порядке аванса (при получении денежных средств на расчетный счет).

Задание 9

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Расчеты по договору производятся через страхового посредника без удержания им вознаграждения.

Отразите в бухгалтерском учете получение премии от страхователя, если договор страхования был заключен:

- 1) через страхового агента;
- 2) через страхового брокера.

Задание 10

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Расчеты по договору производятся через страхового посредника с удержанием вознаграждения посредником в сумме 1 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете получение премии от страхователя, если договор страхования был заключен:

- 1) через страхового агента;
- 2) через страхового брокера.

Задание 11

Страховщик заключил договор страхования жизни совместно с другим страховщиком, выступая в качестве другого участника договора.

Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении 60% (ведущая страховая организация) : 40% (другой участник).

Ообразите данные операции в бухгалтерском учете страховщика на дату начала несения ответственности.

Задание 12

8 сентября 2019 г. страховая организация "Волга" заключила договор имущественного страхования с ООО "Старт" сроком на год. Страховая сумма по договору составила 500 000 руб. В соответствии с договором на расчетный счет страховой компании (СК) "Волга" должен быть перечислен страховой взнос, предусмотренный договором, в размере 11 000 руб. 1 октября 2019 г. страховой взнос поступил на расчетный счет страховой организации.

Составьте бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК "Волга".

Задание 13

СК "Волга" 1 сентября 2019 г. заключила договор страхования имущества с ООО "Старт" сроком на 1 год. Страховая сумма по договору страхования 100 000 руб. Договор страхования был заключен агентом, агентское вознаграждение которого составляет 3% от страхового взноса.

Тарифная ставка по договору имущества в СК "Волга" составляет 2%. Агентское вознаграждение было получено агентом из кассы СК.

Составьте бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК "Волга".

Задание 14

1 января 20X1 г. был заключен договор добровольного страхования жизни между гражданином И.И. Ивановым и страховой организацией "Волга"

По истечении 5 лет договор был расторгнут по желанию страхователя. На момент расторжения договора накопленные страховые взносы составили 80 000 руб. Проценты по договору страхования, накопленные за этот период, составили 20 000 руб. Таким образом, размер страхового возмещения по истечении 5 лет гражданину И.И. Иванову составил 100 000 руб.

Составьте бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК "Волга".

Задание 15

Наступление страхового случая без формирования депо премий.

Страховая организация "Союз" заключила договор страхования имущества с ООО "Мебельная фабрика" сроком на 1 год. Страховая сумма по договору составляет 1 000 000 руб. По заключенному договору страховая компания "Союз" получила страховой взнос в размере 10 000 руб. Этот договор был перестрахован, и в перестрахование было передано 20% от страхового вноса. По условиям договора перестрахования между страховыми компаниями "Волга" и "Союз" установлена комиссия, причитающаяся уплате перестрахователю в размере 5% от страхового вноса. В течение срока действия договора страхования наступил страховой случай, при этом, по оценкам экспертов, застрахованному имуществу был нанесен ущерб в размере 500 000 руб.

Перестраховщик начисляет перестрахователю перестраховочную комиссию (вознаграждение) за то, что он предоставил перестраховщику право участвовать в перестраховочном договоре. Размер комиссии определяется условиями договора перестрахования.

Составьте бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК "Волга".

Задание 16

Наступление страхового случая при формировании депо премий и убытков.

Страховая организация "Союз" заключила договор страхования имущества с ООО "Мебельная фабрика" сроком на 1 год. Страховая сумма по договору составляет 1 000 000 руб. По заключенному договору страховая компания "Союз" получила страховой взнос в размере 10 000 руб. Этот договор был перестрахован, и в перестрахование было передано 20% от страхового вноса. По условиям договора перестрахования между страховыми компаниями "Волга" и "Союз" установлена комиссия, причитающаяся уплате перестрахователю в размере 5% от страхового вноса. По условиям договора перестрахователь депонирует 50% перестраховочной премии с начислением процентов из расчета 40% годовых. В течение срока действия договора страхования (на 62-й день) наступил страховой случай, при этом, по оценкам экспертов, застрахованному имуществу был нанесен ущерб в размере 500 000 руб.

Составьте бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК "Волга".

Задание 17

Окончание договора перестрахования без наступления страхового случая. Страховая организация "Союз" заключила договор страхования имущества с ООО "Мебельная фабрика" сроком на 1 год. Страховая сумма по договору составляет 1 000 000 руб. По заключенному договору страховая компания "Союз" получила страховой взнос в размере 10 000 руб. Этот договор был перестрахован, и в перестрахование было передано 20% от страхового взноса. По условиям договора перестрахования между страховыми компаниями "Волга" и "Союз" установлена комиссия, причитающаяся уплате перестрахователю в размере 5% от страхового взноса. По условиям договора перестрахователь депонирует 50% перестраховочной премии с начислением процентов из расчета 40% годовых.

Составьте бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК "Волга".

Тема 3. Учет формирования, использования и размещения средств страховых резервов

1. Вопросы для обсуждения

1. Чем predeterminedена возможность формирования страховщиком страховых резервов? В чем их необходимость?
2. От чего зависят состав и количество формируемых страховых резервов?
3. Назовите и охарактеризуйте страховые резервы, формируемые по страхованию жизни, по иным видам страхования.
4. Дайте характеристику синтетического счета, предназначенного для учета страховых резервов.
5. Как влияет изменение страховых резервов на финансовый результат страховщика?
6. Как определяется и отражается в учете доля перестраховщиков в страховых резервах?

2. Практические задания

Расчет величины резерва по страхованию жизни

Задание 1

Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября - 1,5 млн руб. В течение IV квартала страховщик собрал страховых взносов 800 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб., выкупных сумм - 50 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа - 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 7%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

Задание 2

Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября - 3,7 млн руб. В течение IV квартала страховщик собрал страховых взносов 912 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 988 тыс. руб., выкупных сумм - 46 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа - 95 %. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 5 %.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

Задание 3

Составьте расчет отчислений в резерв взносов по страхованию жизни, если среднегодовая страховая сумма составляет 10 500 руб:

Вид операции	Код строки	Сумма, руб.
Поступление страховых взносов	01	518 915
Получено процентов по ссудам	02	15 360
Остаток резерва на начало отчетного периода	03	250 538
Итого		
Фактические выплаты:		
- страховые суммы по случаям смерти страхователя (застрахованного)	04	80 589
- страховые суммы по истечении срока действия договора	05	250 700
- выкуп сумм	06	18 859
Итого	07	
Предусмотрено при исчислении тарифа:		
- выплаты страховых сумм за последствия несчастных случаев (1,2% от среднегодовой страховой суммы)	08	
- расходы на ведение дела страховой организации (10% от среднегодовой страховой суммы)	09	
Нетто-премия за отчетный период (стр. 01-09)	10	
Выплаты всего (стр. 07+08)	11	
Размер резерва взносов по страхованию жизни (стр. 10-11)	12	

**Расчет резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
а) Незаработанная премия методом "pro rata temporis"**

Задание 4

Страховая организация заключила договор страхования имущества 25 сентября текущего года до 25 мая следующего года. Страховая сумма - 350 тыс. руб. Страховой тариф - 5,6%. Комиссионное вознаграждение - 9%.

Определите резерв незаработанной премии и резерв предупредительных мероприятий на 1 января следующего года, если отчисления в фонд предупредительных мероприятий, заложенный при расчете тарифной брутто-ставки, составляет 5%.

Задание 5

Имеются следующие данные по договорам страхования имущества:

Показатель	Договоры					
	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Брутто-премия, руб.	543,5	920,8	1 836,3	15 598,5	13 600,4	10 189
Комиссионное вознаграждение, %	6,0	9,0	10,0	15,5	15,0	13,0
Отчисления в фонд предупредительных мероприятий, %	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	7,0

Рассчитайте базовую страховую премию по каждому договору.

Задание 6

Страховой компанией 1 августа заключен договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто-премия - 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования - 7 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 3%; m_i - число дней с 1 августа по 31 декабря прошедшего года; n_i - 273 дн, m - 153 дн.

Определите незаработанную премию на 1 января по данному договору страхования.

Задание 7

Рассчитайте резерв незаработанной премии по состоянию на 1 октября текущего года методом "pro rata temporis", представив расчет в таблице, если все договоры относятся к имущественному страхованию.

Договор страхования	Базовая страховая премия, руб.	Срок действия договора, дн	Число дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату, дн	Число дней, по которым не истекла ответственность страховщика на отчетную дату, дн	Незаработанная премия, руб.
А	40 000	365	272		
Б	16 000	365	241		
В	26 300	306	199		
Г	15 000	91	29		
Д	47 900	183	110		
Е	87 000	184	141		
Ж	52 200	242	25		
Итого					

Задание 8

Допустим, 1 ноября прошлого года заключен договор страхования финансовых рисков на срок 4 месяца. Базовая страховая премия - 20 000 руб. Определите величину незаработанной премии на 1 января и 1 апреля отчетного года.

Задание 9

Имеются следующие исходные данные для расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis":

№ договора	Число, месяц заключения договора	Страховая брутто-премия	КВ 10%	РПМ 5%	БСП	n	М	НП
1	15/02	50 000				365		
2	7/05	180 000				365		
3	3/03	35 000				365		
4	25/06	70 000				365		
5	18/01	28 000				365		
6	22/07	130 000				365		
	Всего							

Требуется рассчитать:

- 1) базовую страховую премию по каждому договору страхования;
- 2) число дней, прошедших после заключения договора до отчетной даты;
- 3) резерв незаработанной премии по каждому заключенному договору.

Задание 10

Рассчитайте резерв незаработанной премии по договорам страхования имущества методом "pro-rata-temporis":

Договор страхования	Базовая страховая премия	Срок действия договора, дн	Количество дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату, дн	Количество дней, по которым не истекла ответственность страховщика на отчетную дату, дн	Незаработанная премия
1		365	250		
2		123	80		
3		234	155		
4		186	65		
5		292	110		
6		415	156		
Итого РНП	X	X	X	X	

Базовую страховую премию рассчитайте в задании 9.

б) Рассчитайте резервы незаработанной премии методом "1/24"

Задание 11

Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 4 (страхование граждан, выезжающих за границу) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году, тыс. руб.: в январе - 70; в июне - 120; в декабре - 50.

Определите резерв незаработанной премии методом "1/24" на 1 января.

Задание 12

Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 4 (страхование граждан, выезжающих за границу) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году, тыс. руб.: в январе - 90; в июне - 980; в декабре - 75.

Определите резерв незаработанной премии методом "1/24" на 1 января.

Задание 13

Пусть страховщик рассчитывает финансовые результаты на 1 января. Базовая страховая премия по договорам, заключенным сроком на 1 год, составила:

- поступившая в феврале предыдущего года - 86 000 руб.

- поступившая в апреле предыдущего года - 137 000 руб.

- поступившая в ноябре предыдущего года - 93 600 руб.

Определите методом "1/24" величину резерва незаработанной премии.

в) Рассчитайте резервы незаработанной премии методом "1/8"

Задание 14

Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года, тыс. руб.: в первом - 80, во втором - 120, в третьем - 210, в четвертом - 180.

Определите РНП на 1 января методом "1/8".

Задание 15

Базовая страховая премия по группам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года, тыс. руб.: в I кв. - 290, во II кв. - 460, в III кв. - 240, в IV кв. - 550.

Определите резерв незаработанной премии методом "1/8" на 1 января текущего года.

Задание 16

Базовая страховая премия по группам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года, тыс. руб.: в I кв. - 400, во II кв. - 510, в III кв. - 350, в IV кв. - 480.

Определите резерв незаработанной премии методом "1/8" на 1 января текущего года.

Расчет резервов убытков

а) Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Задание 17

Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчетный год составила 700 тыс. руб. Величина страховых выплат - 750 тыс. руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчетному, - 150 тыс. руб., сумма страховых премий, подлежащих на отчетную дату возврату страхователям в связи с досрочным прекращением договоров, составляет 60 тыс. руб.

Определите резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Задание 18

Сумма претензий, заявленных в связи со страховыми случаями за отчетный год, составила 220 000 руб. Величина страховых выплат за данный год - 83 000 руб.

Определить резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Задание 19

За отчетный период по договорам страхования имеются следующие данные для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков по заключенным договорам, тыс. руб.:

№ п/п	Показатель	Условные обозначения	Договоры				Всего
			1	2	3	4	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сумма заявленных убытков за отчетный год, зарегистрированных в журнале учета	$ЗУ_{отч}$	500	250	450	200	
2	Сумма неурегулированных убытков на начало отчетного периода	$ЗУ_{пр}$	75	80	100	30	
3	Итого сумма заявленных, но неурегулированных претензий за отчетный год	$НП_{отч}$					

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расходы по рассмотрению обстоятельств страховых случаев	$0,03 \cdot \text{НП}_{\text{отч}}$					
5	Сумма оплаченных убытков в отчетном году	$\text{ОУ}_{\text{отч}}$	300	170	200	90	
6	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	$\text{РЗНУ} = 3\text{У}_{\text{отч}} + 3\text{У}_{\text{пр}} + 0,03 \times \text{НП}_{\text{отч}} - \text{ОУ}_{\text{отч}}$					

Требуется определить:

- 1) сумму заявленных, но неурегулированных убытков (претензий) за отчетный период;
- 2) величину расходов по рассмотрению обстоятельств страховых случаев;
- 3) резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Задание 20

Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчетный год составила 830 тыс. руб. Величина страховых выплат - 740 тыс. руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчетному, - 123 тыс. руб., сумма страховых премий, подлежащих возврату страхователями в связи с досрочным прекращением договоров на отчетную дату, - 44 тыс. руб.

Рассчитайте резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Задание 21

Сумма претензий, заявленных в связи со страховыми случаями за отчетный год, составила 927 000 руб. Величина страховых выплат за данный год - 831 000 руб.

Определите резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Задание 22

Рассчитайте величину резерва заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) по страхованию имущества граждан, если в соответствии с данными журнала учета убытков:

- убытки, заявленные к возмещению за отчетный период - квартал, заканчивающийся отчетной датой, - 5 000 000 руб. по договорам страхования Е, Г;

- убытки, не урегулированные за периоды, предшествующие отчетному (квартал III), - 1 500 000 руб. по договору страхования В;

- убытки, урегулированные за отчетный период - квартал, заканчивающийся отчетной датой, - 3 300 000 руб. По договору страхования Г заявленный убыток урегулирован частично, по договору страхования Е - полностью.

Определите:

- 1) убытки, заявленные, но не урегулированные, на отчетную дату;
- 2) расходы по урегулированию убытка;
- 3) РЗНУ по страхованию имущества.

б) Резерв произошедших, но не заявленных убытков

Задание 23

Рассчитайте резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) за год, если базовая страховая премия за этот период составила 1287,4 млн руб.

Задание 24

Рассчитайте резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) за год, если базовая страховая премия за этот период составила 2 385 244 тыс. руб.

Задание 25

Рассчитайте резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) за год, если базовая страховая премия за этот период составила 1 687 400 000 руб.

Расчет стабилизационного резерва

Задание 26

Страховщик проводит расчет стабилизационного резерва по состоянию на конец отчетного периода по договорам страхования предпринимательских (финансовых) рисков и договорам страхования грузов.

За отчетный период по договорам страхования имеются следующие данные, тыс. руб.

Вид страхования	Начисленная страховая брутто-премия, руб. (СБП)	Страховые выплаты за отчетный период, руб. (СВ)	Величина страховых резервов						Стабилизационный резерв на начало периода (СРН)
			РНП		РЗУ		РПНУ		
			на начало периода (РНПн)	на конец периода (РНПК)	на начало периода (РЗУн)	на конец периода (РЗУк)	на начало периода (РПНУн)	на конец периода (РПНУк)	
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	250 000	75 000	37 500	74 000	0	25 000	20 000	22 500	
Страхование грузов	984 500	375 000	54 000	98 000	0	70 000	25 000	40 000	

Расходы по ведению договоров страхования предпринимательских (финансовых) рисков (прямые и косвенные) составили 40 000 руб.

В соответствии с Правилами формирования страховых резервов по договорам страхования предпринимательских рисков, относящимся к 12-й учетной группе, предусмотрен обязательный порядок формирования стабилизационного резерва; по договорам страхования грузов стабилизационный резерв формируется в случае 10%-ного отклонения коэффициента состоявшихся убытков от среднего значения коэффициента состоявшихся убытков.

Коэффициенты состоявшихся убытков по страхованию грузов за периоды, предшествующие отчетному, составили: 0,52; 0,86; 0,73; 0,65. Заработанная премия по договорам страхования грузов за период, предшествующий отчетному, сравнялась 415 000 руб.

Расчет резерва предупредительных мероприятий

Задание 27

Расчет отчислений в резерв предупредительных мероприятий на 1 января текущего года, руб.

№ п/п	Показатель	Условные обозначения	Величина показателя
1	Страховая брутто-премия за IV квартал прошлого года	СБП	245 633
2	Отчисления в РПМ в структуре брутто-премии	%	6
3	Отчисления в РПМ за IV квартал прошлого года	РПМ _о	14 738
4	Сумма РПМ на 1 октября прошлого года (20% от п. 3)	РПМ _{нач}	
5	Сумма израсходованных средств из РПМ за IV кв. прошлого года	РПМ _р	
6	Сумма РПМ на 1 января текущего года стр. (3+4-5)	РПМ	

Требуется:

- 1) определить отчисления в резерв предупредительных мероприятий за IV квартал прошлого года;
- 2) сумму резерва предупредительных мероприятий на 1 января текущего года.

Задание 28

Расчет отчислений в резерв предупредительных мероприятий на 1 января текущего года, руб.

№ п/п	Показатель	Условные обозначения	Величина показателя
1	Страховая брутто-премия за IV кв. прошлого года	СБП	150 000
2	Отчисления в РПМ в структуре брутто-премии	%	7
3	Отчисления в РПМ за IV кв. прошлого года	РПМ _о	
4	Сумма РПМ на 1 октября прошлого года (20% от п. 3)	РПМ _{нач}	
5	Сумма израсходованных средств из РПМ за IV кв. прошлого года	РПМ _р	1 200
6	Сумма РПМ на 1 января текущего года	РПМ	

Требуется определить:

- 1) отчисления в резерв предупредительных мероприятий за IV квартал прошлого года;
- 2) сумму резерва предупредительных мероприятий на 1 января текущего года.

Задание 29

По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования в соответствии с требованиями гл. 7 и п. 9.1 гл. 9 Положения № 491-П.

На 31.12.20X1 страховщик рассчитал страховые резервы и доли перестраховщиков по страхованию жизни по регуляторным требованиям и требованиям Положения № 491-П следующим образом:

Наименование резерва	По регуляторным требованиям		По требованиям Положения № 491-П		Корректировки в сторону увеличения (уменьшения)	
	Страховой резерв	Доля перестраховщиков	Страховой резерв	Доля перестраховщиков	Страховой резерв	Доля перестраховщиков
Математический резерв	100 000	40 000	110 000	50 000	10 000	10 000
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3 000	1 000	3 000	1 000	-	-
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	20 000	8 000	15 000	5 000	(5 000)	(3 000)
Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	15 000	5 000	15 000	5 000	-	-
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	10 000	-	10 000	-	-	-
Выравнивающий резерв	25 000	10 000	25 000	10 000	-	-
Резерв незаработанной премии (далее – РНП) по договорам страхования жизни	20 000	8 000	28 000	10 000	8 000	2 000
Итого	193 000	72 000	206 000	81 000	13 000	9 000

Отразите в бухгалтерском учете страховщика:

- 1) страховые резервы по регуляторным требованиям;
- 2) доли перестраховщиков в страховых резервах по регуляторным требованиям.

Задание 30

Если оценка страховых резервов осуществлялась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных п. 9.3 Положения № 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой согласно регуляторным требованиям, и оценкой соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (п. 9.4 Положения № 491-П).

Воспользуйтесь данными задания 28.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика:

- 1) страховые резервы с требованиями Положения № 491-П (оценка ниже регуляторной);
- 2) доли перестраховщиков в страховых резервах с требованиями Положения № 491-П (оценка ниже регуляторной).

Задание 31

Если оценка страховых резервов осуществлялась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П (за исключением страховых резервов, предусмотренных п. 9.3 Положения № 491-П), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой согласно регуляторным требованиям и оценкой по принципам наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки (п. 9.4 Положения № 491-П).

Воспользуйтесь данными задания 28.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика:

- 1) корректировки страховых резервов в сторону увеличения;
- 2) корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах в сторону увеличения.

Тема 4. Учет доходов, расходов и финансовых результатов деятельности страховой организации

1. Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой финансовый результат деятельности страховой организации?
2. Как определяется финансовый результат деятельности страховой организации?
3. Что входит в состав доходов и расходов страховой организации?
4. Раскройте понятие и алгоритм расчета выручки страховщика.
5. Как определяется эффективность страховых, инвестиционных и финансовых операций?
6. Что является конечным финансовым результатом работы страховой организации?
7. На каких счетах осуществляется учет финансовых результатов страховой организации?
8. Что относят к доходам от обычных видов деятельности в страховых организациях?
9. Что относят к расходам от обычных видов деятельности в страховых организациях?
10. Что такое аквизиционные доходы и расходы?
11. Назовите примеры прямых и косвенных аквизиционных расходов и доходов.
12. Что такое "депо премий и убытков"? Как они формируются?
13. Какой записью отражают в учете начисленное вознаграждение состраховщику по договорам страхования?
14. По какому счету показывают отрицательную курсовую разницу по договорам страхования?
15. Назовите бухгалтерскую запись при отчислении сумм в резерв предупредительных мероприятий?
16. Что такое реформация баланса?
17. Какой записью отражается в учете начисление налога на прибыль?

2. Практические задания

Задание 1

Воспользуйтесь данными задания 28 из темы 3.

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 205 000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10 000 руб., а также на балансе учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2 000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 194 000 руб. Дефицит равен 11 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика списание отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов в пределах их балансовой стоимости.

Задание 2

Воспользуйтесь данными задания 28 из темы 3.

Текущая расчетная оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, равна 210 000 руб.

Страховщик сформировал отложенные аквизиционные расходы на сумму 10 000 руб., а также на балансе учтены нематериальные активы с остаточной стоимостью 2 000 руб., образованные в результате покупки портфеля договоров страхования.

Балансовая стоимость обязательств за вычетом отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов равна 194 000 руб. Дефицит равен 16 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика списание отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов в пределах их балансовой стоимости, а также признание оставшегося после списания дефицита в виде убытка как корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования

Задание 3

Страховщик выплатил ежемесячное страховое возмещение в размере 1 500 руб. и дополнительно 200 руб. страховых бонусов.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика данные операции:

- 1) на дату выплаты денежных средств страхователю;
- 2) если страховщик выступает в качестве налогового агента и налог на доходы физического лица, начисленный на страховые бонусы, составил 15 руб.

Задание 4

Суммы страховых премий в размере 100 000 руб. направлены страховым посредником на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика данные операции на дату проведения взаимозачета с посредником, если суммы страховых премий направлены:

- 1) страховым агентом;
- 2) страховым брокером.

Задание 5

Страховщик назначил выплату страхового возмещения по произошедшему страховому случаю и заключил соглашение о взаимозачете со страхователем (выгодоприобретателем). Согласно документу страховое возмещение будет направлено в оплату взносов по договорам страхования, заключенным со страхователем (выгодоприобретателем).

Отразите в бухгалтерском учете страховщика выплату на дату вступления в силу соглашения о взаимозачете.

Задание 6

Страховщик по произошедшему страховому случаю выплачивает перестрахователю возмещение в размере 100 000 руб. Оплата производится денежными средствами.

Отразите данную операцию в бухгалтерском учете страховщика.

Задание 7

В течение отчетного периода страховщик понес следующие расходы на урегулирование убытков:

- на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, - 50 000 руб;
- на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков, - 15 000 руб;
- амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков, - 25 000 руб;
- на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков, - 10 000 руб;
- прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями - 1 000 руб;
- прочие расходы по урегулированию убытков - 3 000 руб.

Отразите совершенные расходы в бухгалтерском учете страховщика.

Задание 8

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на девять месяцев с единовременным страховым взносом 10 000 руб. Договор предусматривал выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица.

Страховщик использовал опцию по формированию резерва незаработанной премии вместо математического резерва по договору страхования жизни.

Через два месяца после заключения договора страхователь подал заявление на расторжение договора страхования жизни, по условиям договора страховщик выплачивает 5 000 руб.

В случае использования опции по формированию резерва незаработанной премии возврат премии отражается в бухгалтерском учете как уменьшение премии (п. 14.7 Положения № 491-П) аналогично возвратам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а именно на дату получения заявления на расторжение договора.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика данные операции на дату получения заявления на расторжение.

Задание 9

Страховщик использовал опцию по формированию резерва незаработанной премии вместо математического резерва по договору страхования жизни, принятому в перестрахование.

Через полгода после заключения договора перестрахователь прислал бордеро на расторжение договора страхования жизни, принятого в перестрахование; по условиям договора страховщик выплачивает 7 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика операции по расторжению договора страхования жизни, принятого в перестрахование, по заявлению перестрахователя, если страховщик формирует РНП.

Задание 10

Страховщик заключил договор страхования жизни 01.02.20X1 через страхового агента и страхового брокера, вознаграждение которым составляет 3 000 руб. и 3 500 руб, соответственно. Перед заключением договора страхования жизни страховщик провел освидетельствование физических лиц, затраты на которое составили 1 000 руб., а затраты на проведение предстраховой экспертизы - 1 500 руб.

Отразите данные операции в бухгалтерском учете страховщика на дату признания премии.

Задание 11

Страховщик заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, 01.02.20X1 через страхового агента и страхового брокера, вознаграждение которым составляет 3 000 руб. и 3 500 руб., соответственно. Перед заключением договора страховщик провел освидетельствование физических лиц, затраты на которое составили 1 000 руб., затраты на проведение предстраховой экспертизы - 1 500 руб., затраты на приобретение бланков строгой отчетности - 100 руб.

Отразите данные операции в бухгалтерском учете страховщика на дату признания премии.

Задание 12

Страховщик заключает договоры страхования жизни. В течение отчетного периода затраты страховщика на рекламу страхового продукта составили 25 000 руб., расходы на оплату труда работников, заключающих договоры страхования, - 150 000 руб., взносы в государственные внебюджетные фонды - 45 000 руб. Прочие расходы, связанные с заключением договоров, составили 15 000 руб. Страховщик признает косвенные аквизиционные расходы на дату, когда эти расходы считаются понесенными.

Отразите данные операции в бухгалтерском учете страховщика.

Задание 13

Согласно учетной политике страховщик формирует отложенные аквизиционные расходы и доходы. На конец отчетного периода страховщик оценил отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни на сумму 10 000 руб., отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, - 2 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика суммы отложенных аквизиционных расходов и доходов на отчетную дату.

Задание 14

На конец отчетного периода дебиторская задолженность страховщика по операциям страхования включает в себя только дебиторскую задолженность по страховым премиям.

Страховщик, согласно учетной политике, создает резерв под обесценение дебиторской задолженности в полном размере задолженности

при просрочке платежа более 90 дн. На конец отчетного периода в составе дебиторской задолженности по операциям страхования индивидуально значительных сумм не выявлено.

Расчетная ведомость резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, руб:

Период просрочки	Дебиторская задолженность по премиям	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
По договорам страхования жизни	375 000	75 000
В том числе:		
меньше 30 дн	200 000	-
от 31 до 90 дн	100 000	-
более 91 дн	75 000	75 000
По договорам страхования иного, чем страхование жизни	600 000	100 000
В том числе:		
меньше 30 дн	300 000	-
от 31 до 90 дн	200 000	-
более 91 дн	100 000	100 000
Итого	975 000	175 000

1. Отрадите в бухгалтерском учете страховщика признание резерва под обесценение дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31.03.20X1.

2. На конец следующего отчетного периода 30.06.20X1 страховщик получил информацию, что по отдельным договорам дебиторская задолженность, для которой ранее был создан резерв под обесценение, была оплачена страхователями:

- по договорам страхования жизни - 15 000 руб;
- по договорам страхования иного, чем страхование жизни, - 10 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика восстановление суммы резерва под обесценение на 30.06.20X1.

Задание 15

Воспользуйтесь данными задания 14. Страховщик, согласно учетной политике, списывает кредиторскую задолженность страховым посредникам по договорам страхования, по которым была зарезервирована дебиторская задолженность по премиям в полном размере.

Страховщик заключал все договоры страхования через страхового брокера с фиксированной ставкой вознаграждения 10% от страховой премии. Суммы кредиторской задолженности, подлежащие списанию:

Кредиторская задолженность	Сумма
По договорам страхования жизни	7 500
По договорам страхования иного, чем страхование жизни	10 000
Итого	17 500

Отразите в бухгалтерском учете страховщика списание кредиторской задолженности при обесценении связанной с ней дебиторской задолженности по операциям страхования.

Задание 16

На конец отчетного периода дебиторская задолженность страховщика по операциям перестрахования включает в себя дебиторскую задолженность по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, и дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование.

Договоры, принятые в перестрахование, заключены с большим количеством перестрахователей. Согласно учетной политике перестраховщика резерв под обесценение по дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, создается в полном размере задолженности при просрочке платежа более чем на 90 дн.

Расчетная ведомость резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование, руб:

Период просрочки	Дебиторская задолженность по премиям	Резерв под обесценение дебиторской задолженности
По договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	115 000	5 000
В том числе:		
меньше 30 дн	100 000	-
от 31 до 90 дн	10 000	-
более 91 дн	5 000	5 000
По договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	230 000	10 000
В том числе:		
меньше 30 дн	200 000	-
от 31 до 90 дн	20 000	-
более 91 дн	10 000	10 000
Итого	345 000	15 000

1. Отрадите в бухгалтерском учете страховщика признание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование на конец отчетного периода 31.03.20X1.

2. На конец следующего отчетного периода 30.06.20X1 страховщик получил информацию, что по некоторым договорам дебиторская задолженность, для которой ранее был создан резерв под обесценение, была оплачена перестрахователями:

- по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование, - 3 000 руб.;

- по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, - 5 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика восстановление суммы резерва под обесценение на 30.06.20X1.

Задание 17

Страховщик заключил договор перестрахования, по которому выступает в роли перестраховщика. По условиям договора предусмотрено депо убытков с процентной ставкой 5% годовых в размере 100 000 руб. в качестве гарантии осуществления будущих выплат. Страховщиком денежные средства в виде депо убытков были перечислены в сумме 100 000 руб. 01.02.20X1, высвобождение депо по условиям договора произведено 15.04.20X1.

Начисление процентов на депо убытков производится на конец отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода (п. 38.1 Положения № 491-П).

Отразите в бухгалтерском учете страховщика расчеты по депо убытков.

Задание 18

Страховщик заключил договор факультативного перестрахования, по которому выступает в роли перестраховщика. Страховщик признает договором премию по договору, принятому в перестрахование, установленную в сумме 200 000 руб. на дату начала несения ответственности - 01.02.20X1. В соответствии с условиями договора сумма депонированной премии составляет 100 000 руб., ставка на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, установлена в размере 5% годовых.

Высвобождение депонированной премии в соответствии с условиями договора было произведено 15.04.20X1.

Начисление процентов на депо премии производится на конец отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода (п. 38.1 Положения № 491-П).

Отразите в бухгалтерском учете страховщика депонирование премии.

Задание 19

Воспользуйтесь данными задания 18. Начисление расходов в виде процентов по депо премии производится в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными и в размере, который можно установить исходя из условий договора (п. 38.1 Положения № 491-П).

Отразите в бухгалтерском учете страховщика, выступающего по договору перестрахования в роли перестрахователя, расчеты по депо премий.

Задание 20

Страховщик понес расходы в виде отчислений от страховых премий, производимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) с правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации. Суммы расходов страховщика:

Вид страхования	Сумма, руб.
По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	20 000
По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	15 000
По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	10 000
По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	5 000
По иным видам страхования	3 000
Всего	53 000

Отразите в бухгалтерском учете страховщика данные расходы.

Задание 21

Страховщик выставил перестраховщику счет на тантьему по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в размере 5 000 руб., по

договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в размере 10 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика доходы в виде тантьем по договорам, переданным в перестрахование.

Задание 22

Страховщик получил от перестрахователя счет на тантьему по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование, в размере 5 000 руб., по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, в размере 10 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование.

Задание 23

Страховщик передал договоры страхования в перестрахование с использованием услуг страхового брокера и понес расходы по вознаграждению посредника в размере 5 000 руб. по передаче в перестрахование договора страхования жизни и 10 000 руб. - договора страхования иного, чем страхование жизни.

Отразите в бухгалтерском учете страховщика расходы по комиссии по договорам страхования, переданным в перестрахование.

Тема 5. Годовая отчетность страховой организации

1. Вопросы для обсуждения

1. Какие требования предъявляются к составлению бухгалтерской отчетности страховой организации?
2. Кому предоставляется отчетность страховых организаций в обязательном порядке?
3. В какие сроки предоставляется годовая бухгалтерская отчетность?
4. Подлежит ли бухгалтерская отчетность страховых организаций обязательной публикации в средствах печати?
5. Кем подписывается бухгалтерская отчетность страховой организации?
6. Из каких разделов состоит бухгалтерский баланс страховой организации?
7. Какие виды бухгалтерских балансов вы знаете?
8. Когда составляется ликвидационный баланс?
9. Сколько разделов содержит Актив бухгалтерского баланса страховой организации?
10. Сколько разделов содержит Пассив бухгалтерского баланса страховой организации?
11. Как называется первый раздел бухгалтерского баланса страховой организации?
12. Как называется второй раздел бухгалтерского баланса страховой организации?
13. Как называется третий раздел бухгалтерского баланса страховой организации?
14. В каком разделе баланса показывается доля перестраховщиков в страховых резервах?
15. В каком разделе баланса показываются страховые резервы?
16. В каком разделе баланса показываются уставный капитал и нераспределенная прибыль?
17. Может ли "Отчет о финансовых результатах" заменить налоговую декларацию в части налога на прибыль?
18. В каком разделе отражаются расходы по ведению страховых операций в Отчете о финансовых результатах?

19. Какие показатели содержит Отчет об изменениях капитала страховой организации?

20. Из каких разделов состоит Отчет об изменениях капитала страховой организации?

2. Практические задания

На основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах Общества с ограниченной ответственностью "ППФ Страхование жизни" изучите структуру отчетов и механизм формирования статей (приложения 1 и 2).

Раздел 2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 6. Анализ финансовых результатов и финансового состояния страховой организации

1. Вопросы для обсуждения

1. Какие показатели исчисляются при проведении финансового анализа?
2. Назовите показатели, необходимые для проведения анализа финансовой устойчивости.
3. Дайте определение платежности организации.
4. Что означает ликвидность активов страховой организации?
5. Как рассчитать коэффициент общей ликвидности?
6. Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности?
7. Как определить финансовую устойчивость страховщика?
8. Какие показатели необходимо рассчитать для проведения анализа финансовой зависимости страховой организации от перестраховщиков?
9. Как рассчитывается рентабельность страховых операций?

2. Практические задания

Задание 1

Рассчитайте на основе таблицы финансовый результат страховой компании по имущественному страхованию за 20X1 г., тыс. руб:

№ п/п	Показатель	На начало года	На конец года
1	2	3	4
1	Страховые премии - всего	105 200	97 300
2	Изменение резерва незаработанной премии - всего	1 725	3 600
3	Состоявшиеся убытки - всего	1 865	2 500
4	Выплаты по договорам страхования - всего	7 150	10 300
5	Изменение резервов убытков - всего	1 200	1 850
6	Изменение других страховых резервов	850	320
7	Расходы по ведению страховых операций	2 500	2 530

1	2	3	4
8	Результат от операций по имущественному страхованию		
9	Доходы по инвестициям	100	120
10	Расходы по инвестициям	2 700	3 200
11	Управленческие расходы	3 700	2 500
12	Прочие доходы	1 500	1 300
13	Прочие расходы	5 300	5 100
14	Прибыль до налогообложения		
15	Текущий налог на прибыль (20%)		
16	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		

Определите:

- 1) результат от операций по имущественному страхованию;
- 2) прибыль до налогообложения;
- 3) текущий налог на прибыль;
- 4) финансовый результат (чистую прибыль или убыток) по имущественному страхованию за 20X1 год.

Задание 2

Определите результат страховой организации от операций по страхованию жизни, а также уровень выплат по данным отчета о финансовых результатах за отчетный год, тыс. руб.:

Показатель	Сумма
Страховые премии	1 848 658
Доходы по инвестициям	71 842
В том числе	
проценты к получению	71 842
Оплаченные убытки	1 538 571
Увеличение резервов по страхованию жизни	509 588
Расходы по ведению страховых операций	3470

Задание 3

Оцените рентабельность страховых операций компаний А и Б, млн руб.:

Показатель	Компании	
	А	Б
Общий объем страховых платежей (взносов)	70,0	130,0
Страховые выплаты	26	45
Отчисления:		
а) в страховые резервы и запасные фонды	16,0	25,0
б) на предупредительные мероприятия	3,0	6,0
Расходы на ведение дела	14,0	30,3

Задание 4

По имеющимся данным деятельности страховой организации определите себестоимость страховых услуг: страховые премии - 4 954 тыс. руб.; страховые выплаты - 3 848 тыс. руб.; расходы на ведение дела - 872 тыс. руб.; прибыль - 234 тыс. руб.; страховые резервы - 522 тыс. руб.; нагрузка в страховом тарифе - 20%.

Задание 5

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за год, тыс. руб.:

Показатель	Сумма
Страховые премии (взносы):	
- всего	1 354 044
- переданные перестраховщикам	1 209 277
Снижение резерва незаработанной премии	19 931
Оплаченные убытки:	
- всего	13 341
- доля перестраховщиков	606
Снижение резерва убытков	1 262
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	11 910
Расходы по ведению страховых операций	4 592

Определите:

- 1) результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
- 2) рентабельность страховых операций;
- 3) уровень выплат.

Задание 6

Определите финансовый результат страховой организации от проведения страхования иного, чем страхование жизни, тыс. руб.:

Показатель	Сумма
Страховые премии:	
- всего	139 992
- из них передано перестраховщикам	105 135
Увеличение резерва незаработанной премии:	
- всего	40 583
- увеличение доли перестраховщиков в резерве	25 333
Состоявшиеся убытки:	
- всего	10 362
- доля перестраховщиков	7 268
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	3 710
Отчисления в фонд пожарной безопасности	949
Расходы по ведению страховых операций	2 561

Задание 7

На основании данных по страховой деятельности определите эффективность страховых операций, млн руб.:

№ п/п	Показатель	Отчетный период	Предыдущий период
1	Страховые премии - нетто-перестрахование	41 982	37 305
2	Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	1 041	2 396
3	Оплаченные убытки (страховые выплаты) - нетто-перестрахование	1 224	606
4	Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	10 418	9 476
5	Расходы по ведению страховых операций	16 442	14 116

Задание 8

На основании приведенных данных определите выручку страховщика: страховые премии (взносы), всего - 46 586 тыс. руб.; в том числе по рискам, переданным в перестрахование, - 4 604 тыс. руб.; изменение резерва незаработанной премии, всего - 1761 тыс. руб.; изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии - 717 тыс. руб.; оплаченные убытки (страховые выплаты), всего - 10 713 тыс. руб.; доля перестраховщиков в убытках - 295 тыс. руб.; изменение резервов убытков, всего - 273 тыс. руб.; изменения доли перестраховщиков в резервах убытков - 49 тыс. руб.; расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование - 166 442 тыс. руб.

Задание 9

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности определите финансовый результат деятельности страховой организации: страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование 41 982 тыс. руб.; изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование 1 044 тыс. руб.; оплаченные убытки (страховые выплаты) - нетто-перестрахование 10 418 тыс. руб.; изменение резервов убытков - нетто-перестрахование 224 тыс. руб.; расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование - 16 442 тыс. руб.; доходы по инвестициям - 33 314 тыс. руб.; расходы по инвестициям - 29 432 тыс. руб.; управленческие расходы - 4 434 тыс. руб.; прочие доходы - 409 тыс. руб.; прочие расходы - 536 тыс. руб.

Задание 10

По результатам отчетного периода страховой организацией была получена чистая прибыль в размере 2 587 127 руб. При собранной страховой премии в объеме 16 669 509 руб. было произведено страховых выплат в сумме 4 960 281 руб., где расходы на ведение дела составили 20%, а отчисления в страховые резервы - 6 374 927 руб. Определите рентабельность страховых операций.

Тема 7. Анализ финансовой устойчивости и достаточности страховых резервов страховой компании

1. Вопросы для обсуждения

1. Денежный оборот страховых организаций и его особенности.
2. Собственный и привлеченный капитал страховщика.
3. Страховые резервы, их виды.
4. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Факторы обеспечения финансовой устойчивости.
5. Страховая организация как институциональный инвестор.
6. Чем характеризуется денежный оборот страховой организации?
7. Чем обеспечивается платежеспособность страховщика?
8. Каково соотношение нормативной и фактической маржи платежеспособности для страховых компаний и почему оно необходимо?
9. Что понимается под финансовой устойчивостью страховых операций?
10. Какими показателями характеризуется финансовая устойчивость страховщика?
11. Охарактеризуйте структуру собственного капитала страховой организации.
12. Назовите нормативно установленный минимальный размер уставного капитала страховщика.

2. Практические задания

Оценка финансовой устойчивости страховой организации по методике ООО "Мерседес-Бенц Банк Рус"

Проведите анализ финансовой устойчивости общества с ограниченной ответственностью "ППФ Страхование жизни" по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах этой организации за 2018 г. по методике, представленной в табл. 7.1.

Допускается несоблюдение не более чем трех показателей разделов 1-6 табл. 7.1. Для дочерних страховых компаний, имеющих долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard&Poor's and Fitch Ratings от ВВВ- и выше, Moody's от Вaa3 и выше), допускается невыполнение пяти из показателей разделов 1-6 табл. 7.1.

Таблица 7.1

Методика оценки финансовой устойчивости

№ п/п	Показатель	Нормативное значение	Расчет показателя
1			
			Показатели финансовой устойчивости
1.1	Величина УК	> 30 млн руб	= ф.1. стр. 51
1.2	Доля собственного капитала	$\geq 20 \%$	= ф.1. стр. 51 / ф.1. стр. 52 · 100%
1.3	Отношение собственных средств к страховым резервам	$\geq 30 \%$	= ф.1. стр. 51 / (ф.1. стр. 30 + ф.1. стр. 33) · 100%
1.4	Долговая нагрузка	$\leq 25 \%$	= ф.1. стр. 25 / ф.1. стр. 52 · 100%
2			
			Показатели рентабельности
2.1	Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)	$\geq 0,05 \%$	= (ф.2. стр. 30 - ф.2. стр. 7) / (ф.2. стр. 8.1 + ф.2. стр. 17 + ф.2. стр. 27) × 100%
2.2	Рентабельность собственного капитала	$\geq 0,1 \%$	= ф.2. стр. 30 / Кол-во месяцев × 12 / ф.1. стр. 51 · 100%
3			
			Показатели убыточности страховых операций
3.1	Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни (Показатель убыточности - Нетто)	от 20 % до 80 %	= ф.2. стр. 9.1 / (ф.2. стр. 8 + ф.5 стр. 8121 (за предыдущий период) - ф.1. стр. 11 (за предыдущий период) - ф.5. стр. 8121 (за текущий период) + ф.1. стр. 11 (за текущий период) · 100%
3.2	Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни	$\leq 37 \%$	= (ф.2. стр. 10 + ф.2. стр. 23 + ф.2. стр. 28) / ф.2. стр. 8 · 100%
4			
			Показатели достаточности инвестиций
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	$\geq 85 \%$	= (ф.1. стр. 1 + ф.1. стр. 18) / ф.1. стр. 33 · 100%
5			
			Показатели оценки перестраховочных операций
5.1	Доля перестраховочных страховых резервов	$\leq 45 \%$	= (ф.5 Доля перестраховщиков в резерве неразработанной премии + ф.5 Доля перестраховщиков в резервах убытков - всего) / (ф.5. стр. 8121 + ф.5. стр. 8122 + ф.5. стр. 8123 + ф.5. стр. 8124 + ф.5. стр. 8125) × 100%
6			
			Показатели ликвидности платежеспособности
6.1	Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 50 \%$	= (ф.5. стр. 3101 + ф.5. стр. 3102 + ф.5. стр. 3103 + ф.5. стр. 3104 + ф.5. стр. 3105 + ф.5. стр. 3106 + ф.5. стр. 3107 + ф.1. стр. 1 / (ф.1. стр. 28 + ф.5. стр. 8122 + ф.5. стр. 8123 + ф.5. стр. 7910) · 100%
6.2	Показатель платежеспособности	$\geq 85 \%$	= ф.2. стр. 8 / (ф.5. стр. 8550 + ф.2. стр. 10 + ф.2. стр. 23 + ф.2. стр. 28) · 100%

**Оценка финансовой устойчивости страховой организации
по методике АО "Тойота Банк"**

Оценка выполнения требований к финансовой устойчивости страховой компании производится на основании использования рейтинговой оценки финансового положения данной организации.

Рейтинговую оценку финансового положения страховой компании определяют два критерия:

- 1) ее финансовые показатели;
- 2) нефинансовые показатели.

1. Оценка финансовых показателей. Оценка финансовых показателей деятельности страховых компаний производится на основе балльно-весаого метода.

Для каждого показателя определяется нормативное значение в соответствии с табл. 7.2. Показателю в случае его соответствия нормативному значению присваивается оценка в 100 баллов, а в случае несоответствия - оценка в 0 баллов.

Таблица 7.2

Оценка финансовых показателей

№ п/п	Показатель	Расчет показателя	Нормативное значение	Вес показателя	Вес группы показателей
1	2	3	4	5	6
1	Показатели финансовой устойчивости				
1.1	Доля собственного капитала	= ББ стр. (51 - 17) / 52	$\geq 15\%$	0,4	0,2
1.2	Отношение собственных средств к страховым резервам	= ББ стр. 51 / (30+33 - 9- 11)	$\geq 20\%$	0,3	
1.3	Уровень долговой нагрузки	= ББ стр. (40-30-33 - 35 - 38) / 52	$\leq 35\%$	0,3	
2	Показатели рентабельности				
2.1	Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)	= ОФР стр. (30-7) / (8.1+10.2+12+13+22+25+26+27+28)	От 0 до 40%	0,5	0,1
2.2	Рентабельность собственного капитала	= ОФР стр. 30 / (N _{мес} /12) / ББ стр. 51	От 0 до 30%	0,5	

1	2	3	4	5	6
3	Показатели убыточности страховых операций				
3.1	Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	= ОФР стр. - 9.1 / 8.1	От 5 до 40%	0,3	0,2
3.2	Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни	= ОФР стр. - (10+13+23+24+26+28)/ 8.1	От 5 до 75%	0,3	
3.3	Комбинированный показатель убыточности	Сумма п. 3.1 и п. 3.2	До 115%	0,4	
4	Показатели достаточности инвестиций				
4.1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	= ББ стр. (1+2+3+4+8)/ (30+33-9-11)	$\geq 80\%$	0,5	0,2
4.2	Рентабельность инвестиционного портфеля	= ОФР стр. 22 · N мес/12 / ББ стр. (1+2+3+4+8)	$\geq 0\%$	0,5	
5	Показатели оценки перестраховочных операций				
5.1	Доля перестраховщиков в страховых резервах	= ББ стр. (9+11) / (30+33)	От 2% до 60%	1	0,1
6	Показатели ликвидности и платежеспособности				
6.1	Коэффициент ликвидности	= ББ стр. (1+2+3+4) / (40-9-11-35-38)	$\geq 50\%$	0,5	0,2
6.2	Показатель текущей платежеспособности	= ОФР стр. (1+8) / (2+9+4+6+5+10+13+1+2+23+24+26+25+28+27)	$\geq 65\%$	0,5	

Общее количество баллов, полученных в результате оценки финансовых показателей, определяется следующим образом:

$$B = \sum P_i \cdot w_i \cdot W_j(i),$$

где B - общее количество баллов, полученных в результате оценки финансовых показателей;

P_i - количество баллов по показателю i ;

w_i - вес показателя i ;

$W_{j(i)}$ - вес группы показателей j , в которую входит показатель i .

По общему количеству баллов в соответствии с табл. 7.3 определяется рейтинговая оценка, присвоенная страховой компании по результатам анализа финансовых показателей.

Рейтинговая оценка

Количество баллов	Рейтинговая оценка
От 90 до 100 включительно	1
От 80 до 90 включительно	2
От 70 до 80 включительно	3
От 60 до 70 включительно	4
От 50 до 60 включительно	5
От 40 до 50 включительно	6
От 30 до 40 включительно	7
От 20 до 30 включительно	8
От 10 до 20 включительно	9
От 0 до 10 включительно	10

2. Оценка нефинансовых показателей. Банк подразделяет нефинансовые показатели на 3 уровня.

Уровень 1 - обязательные для выполнения показатели. Страховая компания, не соблюдающая данных показателей, признается не соответствующей требованиям банка независимо от значений других финансовых и нефинансовых показателей.

Уровень 2 - показатели масштаба страховой компании. Крупные страховые компании являются финансово более устойчивыми, так как имеют более широкую базу для оценки вероятности наступления страхового случая. В данную группу показателей включаются показатели отношения выплат страховой компании к капиталу банка, а также место, занимаемое страховой компанией на страховом рынке РФ.

Уровень 3 - показатели финансовой устойчивости страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами. В данную группу показателей включаются показатели оценки уровня международных рейтингов у страховой компании или ее контролирующего акционера, а также российских рейтинговых агентств.

В случае соблюдения всех критериев выполнения показателей, приведенных в табл.7.4 для каждого уровня, страховая компания считается соответствующей данному уровню.

3. Определение общей рейтинговой оценки страховой компании. Общая рейтинговая оценка страховой компании определяется в количественном выражении по следующей формуле:

$$R = (R_{\phi n})^{(1/R_{н\phi n})},$$

где R - рейтинговая оценка финансового положения страховой компании;

$R_{\phi n}$ - оценка, присвоенная страховой компании по результатам анализа финансовых показателей;

$R_{н\phi n}$ - страховая компания.

Страховая компания считается соответствующей требованиям банка в случае, если рейтинговая оценка финансового положения страховой компании меньше 2 ($R < 2$). В противном случае страховая компания признается несоответствующей требованиям банка.

Таблица 7.4

**Нефинансовые показатели страховой компании
и критерии их выполнения**

Уровень	№ п/п	Показатель	Критерий выполнения показателя
1	2	3	4
1		Обязательные для выполнения показатели	Должны выполняться все критерии соблюдения показателей 1.1 - 1.6
	1.1	Наличие лицензии	Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования банка
	1.2	Достаточность размера уставного капитала	Соответствие размера уставного капитала значению, установленному действующим законодательством по регулированию деятельности страховых компаний
	1.3	Отсутствие информации о возможном банкротстве	В отношении страховой компании не предпринимаются действия, определенные ФЗ от 26.10.2002 № 127 "О несостоятельности (банкротстве)", в т.ч. введение временной администрации, подача заявления на банкротство, возбуждение процедуры банкротства, а также страховая компания не имеет неисполненных на момент анализа (пересмотра) предписаний Федеральной службы страхового надзора (ФССН), выданных по следующим причинам (согласно Закону РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" № 4015-1, ст. 32.6, п. 2, подп. 2-3): - несоблюдение страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов; - несоблюдение установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности (источник - любые доступные средства, включая СМИ)

1	2	3	4
	1.4	Положительная деловая репутация	Страховая компания или ее акционеры не вовлечены в процессы, в т.ч. судебные, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность. Существенным признается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению или к отзыву лицензии, а также воздействие, из-за которого на 10% и более изменяется стоимость активов компании либо размер ее чистой прибыли (убытка) (согласно ст. 30 ФЗ № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг")
	1.5	Предоставление информации страховой компанией	Предоставление страховой компанией полного комплекта документов (в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых страховой компанией для установления лимита, и (или) Перечнем документов, предоставляемых страховой компанией в процессе сотрудничества с банком)
2		Показатели масштаба страховой компании	Должны выполняться критерии соблюдения показателя 2.1
	2.1	Позиция на страховом рынке РФ	Наличие компании в "Рейтинге крупнейших страховых компаний" РФ не ниже 50-го места (по версии РБК - рейтинг на последнюю доступную дату перед предоставлением страховой компанией полного комплекта документов в банк) и/или наличие компании в "Рэнкинге крупнейших страховых компаний по взносам (без учета ОМС), включая входящее перестрахование в РФ" - не ниже 50-го места (по версии "Эксперт РА" - рейтинг на последнюю доступную дату перед предоставлением страховой компанией полного комплекта документов в банк)
3		Показатели финансовой устойчивости страховой компании, подтвержденные независимыми экспертами	Должен выполняться один из критериев соблюдения показателей 3.1 - 3.2

1	2	3	4
	3.1	Уровень международных рейтингов	Страховая компания является зависимой по отношению к организациям, имеющим долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings от ВВ- и выше, Moody's от Вa1 и выше) или данные рейтинги присвоены страховой компании. При предоставлении расшифровки структуры собственников до финальных бенефициаров группа (материнская компания) имеет долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings от ВВ- и выше, Moody's от Вa1 и выше)
	3.2	Уровень рейтинга агентства "Эксперт РА"	Страховой компании присвоен рейтинг агентства "Эксперт РА" в диапазоне "ruBBB" - "ruAAA"

Оценка финансовой устойчивости страховой организации по методике ООО "АТБ"

1. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом. Показатель отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия ее обязательств по договорам страхования за счет собственных средств. Страховые резервы являются основной составляющей общей величины обязательств компании.

$$\text{Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом} = \frac{\text{ф. 125 стр. 65}}{\text{ф. 125 стр. 37} + \text{ф. 125 стр. 41} - \text{ф. 125 стр. 15} - \text{ф. 125 стр. 17}}$$

Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом должен быть не менее 30%.

2. Уровень долговой нагрузки. Показатель отражает зависимость страховой компании от внешних источников финансирования. Для страховой компании не характерна значительная величина заемных средств. Привлечение страховой компанией заемных средств свидетельствует либо о недостаточности собственных средств, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов.

$$\text{Уровень долговой нагрузки} = \frac{\text{ф.125 стр.50} - \text{ф.125 стр.37} - \text{ф.125 стр.41}}{\text{ф.125 стр.66}}$$

Уровень долговой нагрузки должен быть не более 25%.

3. Уровень собственного капитала. Показатель отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой компании. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.

$$\text{Уровень собственного капитала} = \frac{\text{ф.125 стр.65}}{\text{ф.125 стр.66}}$$

Уровень собственного капитала должен быть не менее 15%.

4. Показатель убыточности. Показатель характеризует, насколько объем заработанных страховых премий покрывает расходы компании по страховым выплатам. Данный показатель определяет уровень убыточности собственных страховых операций страховой компании с учетом перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.

$$\text{Показатель убыточности} = \frac{-(\text{ф.126 стр.27} + \text{ф.126 стр.29})}{\text{ф.126 стр.22} + \text{ф.126 стр.23}}$$

Показатель убыточности должен находиться в диапазоне от 20% до 75%.

5. Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела). Показатель отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением ею своей основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности данной организации.

$$\text{Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела)} = \frac{-(\text{ф.126 стр.28} + \text{ф.126 стр.34} + \text{ф.126 стр.39} + \text{ф.126 стр.40} + \text{ф.126 стр.59})}{\text{ф.126 стр.21}}$$

Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) должен быть не более 50%.

6. Комбинированный коэффициент убыточности. Показатель характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.

$$\text{Комбинированный коэффициент убыточности} = \frac{-(\text{ф.126 стр.26} + \text{ф.126 стр.34} + \text{ф.126 стр.59})}{\text{ф.126 стр.21}}.$$

Комбинированный коэффициент убыточности должен быть менее 100%.

7. Рентабельность собственного капитала. Показатель характеризует эффективность использования собственного капитала.

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{ф.126 стр.68}}{\text{ф.125 стр.65}}.$$

Рентабельность собственного капитала должна быть не менее 1%.

8. Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни). Показатель характеризует объем прибыли с каждого рубля, затраченного на осуществление страховой и инвестиционной деятельности у страховой компании.

$$\text{Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)} = \frac{\text{ф.126 стр.68} - \text{ф.126 стр.20}}{\text{ф.126 стр.22} + \text{ф.126 стр.58}}.$$

Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни) должна быть не менее 1%.

9. Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто (кроме страхования жизни). Показатель определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства страховой компании, в инвестиционные активы и денежные средства.

$$\text{Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто} = \frac{\text{ф.125 стр.1} + \text{ф.125 стр.2} + \text{ф.125 стр.5} + \text{ф.125 стр.11}}{\text{ф.125 стр.37} - \text{ф.125 стр.17}}.$$

Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто должен быть не менее 85%.

10. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни). Показатель характеризует степень зависимости страховой компании от перестраховщиков.

$$\begin{array}{l} \text{Доля перестраховщиков} \\ \text{в страховых резервах} \\ \text{(кроме жизни)} \end{array} = \frac{\text{ф.125 стр.17}}{\text{ф.125 стр.37}}.$$

Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) должна находиться в диапазоне от 4 до 45%.

11. Текущая платежеспособность. Показатель характеризует способность страховой компании своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства.

$$\text{Текущая платежеспособность} = \frac{\text{ф.126 стр.22} + \text{ф.126 стр.23}}{-(\text{ф.126 стр.27} + \text{ф.126 стр.29} + \text{ф.126 стр.34} + \text{ф.126 стр.59})}.$$

Текущая платежеспособность должна быть не менее 85%.

12. Текущая ликвидность. Показатель характеризует, насколько страховая компания может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам.

$$\text{Текущая ликвидность} = \frac{\text{ф.125 стр.1} + \text{ф.125 стр.2} + \text{ф.125 стр.5} + \text{ф.125 стр.11}}{\text{ф.125 стр.50} - \text{ф.125 стр.17}}.$$

Текущая ликвидность должна быть не менее 50%.

В случае если страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся, в свою очередь, страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам) не имеет ни одного рейтинга, указанного в табл. 7.2, то все вышеуказанные требования к показателям финансовой устойчивости должны быть выполнены.

В случае если страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся, в свою очередь, страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам) имеет рейтинг хотя бы одного из ведущих рейтинговых агентств - "Эксперт РА", "Standard & Poor's", "Moody's Investors Service", "Fitch Ratings", то требования к показателям финансовой устойчивости страховой компании предъявляются с учетом имеющегося у компании рейтинга. Для этой цели банком проведено ранжирование рейтингов на первую и вторую группу (табл. 7.5).

При наличии у компании рейтинга, входящего в первую группу согласно табл. 7.5, допускается несоблюдение не более двух показателей на отчетную дату.

При наличии у компании рейтинга, входящего во вторую группу согласно табл. 7.5, допускается несоблюдение не более одного показателя на отчетную дату.

Таблица 7.5

Ранжирование рейтингов

Рейтинговое агентство	Первая группа рейтингов	Вторая группа рейтингов
Эксперт РА	ruAAA, ruAA+, ruAA, ruAA-	ruA+, ruA
Standard & Poor's	ru.AAA, ru.AA	ru.A
Moody's Investors Service	Aaa.ru, Aa.ru	A.ru
Fitch Ratings	AAA(rus), AA(rus)	A+(rus)

При наличии у компании нескольких рейтингов, входящих в разные группы согласно табл. 7.2, требования к показателям финансовой устойчивости страховой компании предъявляются с учетом наличия у нее рейтинга, входящего в наиболее высокую группу (первая группа рейтингов является наивысшей).

Анализ показателей достаточности страховых резервов

Проведите анализ структуры и достаточности страховых резервов. Сформируйте выводы по результатам анализа. Расчеты произведите в табл. 7.6-7.8.

Таблица 7.6

Структура страховых резервов страховой организации (на конец года)

Показатель	Годы					
	1-й		2-й		3-й	
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу
Страховые резервы - всего	23 030		52 333		60 291	
Резервы по страхованию жизни $P_{сж}$						
Резервы незаработанной премии (РНП)	8 856		19 929		22 788	
Резервы убытков (РУ) Другие технические резервы	13 224		31 864		36 998	
Резервы предупредительных мероприятий (РПМ)	950		540		505	

Таблица 7.7

Данные для расчета достаточности страховых резервов

Показатель	Годы				
	1-й	2-й		3-й	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Темп прироста, %	Тыс. руб.	Темп прироста, %
Собственные средства (СК)	22 866	18 760		16 343	
Технические резервы (за вычетом доли перестраховщиков) $TR=CP - ДП$	16 624	23 308		26 990	
Страховые премии - нетто-перестрахование ф. 2 (СП _{нт})	24 668	52 889		68 170	
Заработанная страховая премия (СП _{пт} - ИР _{пт})	21 315	44 565		64 643	
Объем необходимых резервов (ОНР)					
Сформированные резервы (СФР)					

Таблица 7.8

**Показатели достаточности страховых резервов и платежеспособности
страховой организации (на конец года)**

Показатель	Годы			Норма, %
	1-й	2-й	3-й	
Соотношение страховых резервов и собственного капитала (ТР/СК), %				≤350
Достаточность технических резервов (ТР/ СП _{тп} · 100), %				>50
Отношение собственного капитала к страховой премии (СК/СП _{тп} · 100), %				≥25
Дефицит (-), излишек (+) технических резервов (ОНР - СФР), тыс. руб.	х	х		
Превышение суммы чистых активов над размером уставного капитала (ЧА - УК), тыс. руб.				

Тема 8. Анализ рисков страхового портфеля

1. Вопросы для обсуждения

1. Какие методы оценки и прогнозирования риска вы знаете?
2. Какие показатели используются при оценке риска?
3. Назовите основные классификационные группы рисков.
4. К какому методу риск-менеджмента относится страхование?
5. Назовите различные неблагоприятные события, для защиты от которых целесообразно использовать: а) самострахование; б) страхование.
6. Раскройте смысл терминов "андеррайтинг", "селекция рисков", "страховой портфель", "страховое поле".
7. Каким образом можно оценить эффективность функционирования системы коммерческого страхования в национальной экономике?

2. Практические задания

Задание 1

Определите величину максимального единичного риска по договорам страхования, используя результаты расчета степени риска и величины единичного риска по договорам страхования, составляющим страховой портфель:

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
1. Количество договоров (N), шт.	1 900	2 000
2. Вероятность наступления страхового случая (p), долей	0,08	0,08
3. Вероятность ненаступления страхового случая (q), долей	0,92	0,92
4. Совокупная страховая сумма (S), тыс. руб.	18 700	20 000
5. Среднее квадратичное отклонение (СКО) $\sqrt{\text{стр. 1} \cdot \text{стр. 2} \cdot \text{стр. 3}}$		
6. Математическое ожидание выплат (МО) (стр. 1. · стр. 2)		
7. Степень риска портфеля (K), % (стр. 5 / стр. 6) · 100		
8. Расчетное количество договоров для снижения степени риска портфеля страховой компании до приемлемого уровня (10%) при прочих равных условиях $N_1 \cdot 1,1$		
9. Величина максимального единичного риска по договорам страхования, % от собственных средств страховщика		

Задание 2

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку, соответственно, 400, 625, 800 млн руб. Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков, равный 500 млн руб. Квота - 20% от страхового портфеля, переданного в перестрахование.

Определите, сколько денег получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия cedenta в покрытии риска.

Задание 3

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку, соответственно, 440, 685, 780 млн руб. Предположим, что страховщик на основании актуарных расчетов определил максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков, равный 528 млн руб. Квота - 24% от страхового портфеля, переданного в перестрахование.

Определите, сколько денег получит перестраховщик по однородным группам риска и величину собственного участия cedenta в покрытии риска.

Тема 9. Анализ основных направлений страховой деятельности

1. Вопросы для обсуждения

1. В чем отличие платежеспособности от ликвидности? Дайте определения этим категориям.
2. Что такое "платежеспособность страховой организации"? В чем заключается специфика данной категории?
3. В чем заключается методика оценки платежеспособности страховщика?
4. Как определяются фактический и нормативный размеры маржи платежеспособности страховщика?

2. Практические задания

Задание 1

Рассчитайте соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по следующим данным:

Показатель	Сумма, млрд руб.
1	2
Уставный капитал (УК)	84
Добавочный капитал (ДК)	7
Резервный капитал (РК)	10
Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет (НУ)	4
Акции компании, выкупленные у акционеров (СА _в)	3
Нематериальные активы (НА)	9
Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли (ДЗ)	6
Сумма резерва по страхованию жизни на дату расчета (РСЖ)	612
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни (ДП _{рсж})	68
Сумма страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни (П _{рс})	329
Возврат страховых премий в связи с расторжением (изменением условий) договоров за год, предшествующий дате расчета (ВП _{рс})	16
Отчисления от страховых премий в резерв предупредительных мероприятий за год, предшествующий дате расчета (РПМ)	12

1	2
Другие отчисления от страховых премий за год, предшествующий дате расчета (ОП _{рс})	5
Страховые выплаты за три года, предшествующие дате расчета, по видам страхования, иным, чем страхование жизни (СВ _{рсз})	623
Поступления, связанные с реализацией права страховщика на суброгацию за три года, предшествующие отчетной дате (ПС)	162
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ):	
- на начало трехлетнего расчетного периода	59
- на дату расчета	84
Резерв происшедших, но незаявленных убытков (РНУ):	
- на начало трехлетнего расчетного периода	52
- на дату расчета	39
Страховые выплаты за три года, предшествующие дате расчета, по видам страхования, иным, чем страхование жизни (СВ _{рс})	192
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ):	
- на начало расчетного года	76
- на дату расчета	79
Резерв происшедших, но незаявленных убытков (РНУ):	
- на начало расчетного года	50
- на дату расчета	39
Доля перестраховщиков в страховых выплатах (ДП)	65
Доля перестраховщиков в РЗУ (ДПРЗУ):	
- на начало расчетного периода	20
- на конец расчетного периода	40
Доля перестраховщиков в РНУ (ДПРНУ):	
- на начало расчетного периода	15
- на конец расчетного периода	9

Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности произведите в таблице:

Показатель	Код	Сумма строки, тыс. руб.
1	2	3
I. Расчет фактического размера маржи платежеспособности		
Уставный (складочный) капитал	01	
Добавочный капитал	02	
Резервный капитал	03	

Продолжение таблицы

1	2	3
Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет	04	
Промежуточный результат (стр. 01 + стр. 02 + стр. 03 + стр. 04)	05	
Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет	06	
Задолженность акционеров по взносам в уставный капитал	07	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	08	
Нематериальные активы	09	
Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	10	
Промежуточный результат (стр. 06 + стр. 07 + стр. 08 + стр. 09 + стр. 10)	11	
Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 05 + стр.11)	12	
II. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни		
Резерв по страхованию жизни	13	
Поправочный коэффициент	14	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни ($0,05 \cdot \text{стр. 13} \cdot \text{стр. 14}$)	15	
III. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни		
Страховые премии (взносы) за расчетный период	16	
Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и перестрахования за расчетный период	17	
Отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период	18	
Другие отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством за расчетный период	19	
Промежуточный результат (стр. 16 - стр. 17 - стр. 18 - стр. 19)	20	
Поправочный коэффициент (стр. 20 / стр. 16)	21	

1	2	3
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (0,16 · стр. 20 · стр. 21)	22	
IV. Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности		
Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 12)	23	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (стр. 15)	24	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (стр. 22)	25	
Нормативный размер маржи платежеспособности (стр. 24 + стр. 25), но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	26	
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности (стр. 23 - стр. 26)	27	

Задание 2

Рассчитайте соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по данным следующей таблицы:

Показатель	Код	Сумма строки, тыс. руб.
1	2	3
I. Расчет фактического размера маржи платежеспособности		
Уставный (складочный) капитал	01	14 083
Добавочный капитал	02	8 070
Резервный капитал	03	
Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет	04	116 122
Промежуточный результат (стр. 01 + стр. 02 + стр. 03 + стр. 04)	05	
Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет	06	1 596
Задолженность акционеров по взносам в уставный капитал	07	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	08	
Нематериальные активы	09	
Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	10	1 308

1	2	3
Промежуточный результат (стр. 06 + стр. 07 + стр. 08 + стр. 09 + стр. 10)	11	
Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 05 + стр. 11)	12	
II. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни		
Резерв по страхованию жизни	13	3 030
Поправочный коэффициент	14	0,85
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни ($0,05 \cdot \text{стр. 13} \cdot \text{стр. 14}$)	15	
III. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни		
Страховые премии (взносы) за расчетный период	16	41 982
Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и перестрахования за расчетный период	17	
Отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период	18	576
Другие отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством за расчетный период	19	
Промежуточный результат (стр. 16 - стр. 17 - стр. 18 - стр. 19)	20	
Поправочный коэффициент (стр. 20 / стр. 16)	21	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни ($0,16 \cdot \text{стр. 20} \cdot \text{стр. 21}$)	22	
IV. Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности		
Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 12)	23	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (стр. 15)	24	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (стр. 22)	25	
Нормативный размер маржи платежеспособности (стр. 24 + стр. 25), но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	26	
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности (стр. 23 - стр. 26)	27	

Определите процент превышения фактической маржи платежеспособности и сделайте вывод.

Задание 3

Рассчитайте на основе предложенных данных фактическую и нормативную маржу платежеспособности, соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности:

Наименование показателя	Код	Сумма строки, тыс. руб.
1	2	3
I. Расчет фактического размера маржи платежеспособности		
Уставный (складочный) капитал	01	15 120
Добавочный капитал	02	4 410
Резервный капитал	03	
Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет	04	124 325
Промежуточный результат (стр. 01 + стр. 02 + стр. 03 + стр. 04)	05	
Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет	06	254
Задолженность акционеров по взносам в уставный капитал	07	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	08	
Нематериальные активы	09	
Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	10	2 451
Промежуточный результат (стр. 06 + стр. 07 + стр. 08 + стр. 09 + стр. 10)	11	
Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 05 + стр. 11)	12	
II. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни		
Резерв по страхованию жизни	13	4 416
Поправочный коэффициент	14	0,85
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни ($0,05 \cdot \text{стр. 13} \cdot \text{стр. 14}$)	15	
III. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни		
Страховые премии (взносы) за расчетный период	16	38 912
Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и перестрахования за расчетный период	17	
Отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период	18	601

1	2	3
Другие отчисления от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством за расчетный период	19	
Промежуточный результат (стр. 16 - стр. 17 - стр. 18 - стр. 19)	20	
Поправочный коэффициент (стр. 20 / стр. 16)	21	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхования жизни ($0,16 \cdot \text{стр. 20} \cdot \text{стр. 21}$)	22	
IV. Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности		
Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 12)	23	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (стр. 15)	24	
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (стр. 22)	25	
Нормативный размер маржи платежеспособности (стр. 24 + стр. 25), но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	26	
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности (стр. 23 - стр. 26)	27	

Сделайте соответствующие выводы. Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности.

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

Представлены вопросы по всем темам курса в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций.

1. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (НФО):

а) определяет счета для ведения в них бухгалтерского учета с применением в качестве основы принципов МСФО, реализуемых в отраслевых стандартах бухгалтерского учета;

б) учитывает специфику деятельности каждого вида НФО;

в) разработан на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

г) все варианты верны

2. Укажите, какие разделы включает в себя план счетов для НФО:

а) балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам;

б) балансовые счета, внебалансовые счета, счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам;

в) балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета;

г) балансовые счета, внебалансовые счета.

3. В учете страховой компании операции на внебалансовых счетах отражаются методом двойной записи:

а) активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные - со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях;

б) активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные - со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся как в рублях, так и в иностранной валюте;

в) активные счета корреспондируют со счетом № 99998, пассивные - со счетом № 99999, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях;

г) активные счета корреспондируют со счетом № 99998, пассивные - со счетом № 99999, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся как в рублях, так и в иностранной валюте.

4. Организации в своей учетной политике могут предусмотреть ведение более детального аналитического учета и с этой целью могут вводить дополнительные:

- а) лицевые счета в соответствии с экономической необходимостью;
- б) субсчета первого и второго порядка.

5. Сроки публикации отчетности страховых организаций устанавливаются:

- а) федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- б) территориальным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- в) аудиторской организацией, проводящей проверку достоверности сведений, содержащихся в отчетности;
- г) нет верного варианта ответа.

6. За соблюдение законодательства в страховых организациях несет ответственность:

- а) руководитель;
- б) главный бухгалтер;
- в) совет директоров;
- г) главный управляющий.

7. Главный бухгалтер страховой организации не несет ответственности:

- а) за формирование учетной политики;
- б) контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- в) организацию бухгалтерского учета;
- г) соответствие осуществляемых хозяйственных операций действующему законодательству.

8. Укажите, как оформляются первичные документы:

- а) по формам, разработанным организацией самостоятельно;
- б) по формам, разработанным аудиторской организацией, проводящей проверку финансовой отчетности;
- в) в соответствии с законодательством РФ;
- г) нет верного варианта ответа.

9. В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486П страховые организации используют для ведения бухгалтерского учета:

а) единый план счетов, предусмотренный для организаций (кроме кредитных и бюджетных) всех форм собственности и организационно-правовых форм;

б) единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях;

в) план счетов, разработанный специально для страховых организаций;

г) самостоятельно разработанный каждой организацией план счетов.

10. Укажите, какие нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету регламентируют учет операций по привлечению и выдаче (размещению) денежных средств:

а) Положение Банка России № 501-П от 05.11.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей";

б) Положение Банка России № 493-П от 01.10.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада";

в) все варианты верны.

11. Укажите, какие нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету регламентируют учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами:

а) Положение Банка России № 494-П от 01.10.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях";

б) Положение Банка России № 501-П от 02.11.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей";

в) Положение Банка России № 488-П от 02.09.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями".

12. Укажите, какие нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету регламентируют учет операций со средствами и имуществом:

а) Положение Банка России № 489-П от 04.09.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями";

б) Положение Банка России № 490-П от 04.09.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями";

в) Положение Банка России № 501-П от 02.11.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей";

г) Положение Банка России № 493-П от 01.10.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада".

13. Укажите, какие нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету регламентируют учет операций по счетам доходов и расходов:

а) Положение Банка России № 487-П от 02.09.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций";

б) Положение Банка России № 520-П от 16.12.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода".

14. Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены:

а) на активные и пассивные;

б) парные и непарные;

в) счета учета имущества и обязательств.

15. Счета без признака счета предназначены для отражения операций, подлежащих завершению в течение:

а) дня;

б) недели;

в) месяца;

г) года.

16. Выберите основные характеристики ведения учета на парных счетах:

а) в начале отчетного периода операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции;

б) если в конце отчетного периода на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (т.е. на пассивном счете - дебетовое, на активном - кредитовое), то оно должно быть пере-

несено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств;

в) допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: на активном или на пассивном;

г) если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо в конце отчетного периода перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

17. Страховые выплаты, которые должны производиться по договору, включаются в состав расходов на дату:

а) фактического поступления денежных средств страхователю;

б) возникновения права страхователя на получение от страховой организации выплат, вытекающее из конкретного договора страхования;

в) возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения страхователю;

г) подписания договора.

18. Сумма страхового возмещения выражается:

а) в процентах;

б) в абсолютном денежном выражении;

в) в долях от суммы страховых взносов;

г) в долях от суммы фактических потерь от наступления страхового случая.

19. Укажите, в каких случаях страховая организация должна уплачивать НДФЛ со страховых выплат физическим лицам:

а) в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока его действия и возврата страхователям выкупных сумм;

б) по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества;

в) по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при повреждении застрахованного имущества;

г) все варианты верны.

20. Страховые организации уплачивают НДФЛ со страховых выплат физическим лицам по ставке:

а) 13%;

б) 9%;

- в) 26%;
- г) 18%.

21. Выберите операции, учитываемые на парных счетах:

- а) увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль;
- б) корректировки страховых резервов;
- в) корректировки доли перестраховщиков в резервах;
- г) начисленный инвестиционный доход;
- д) корректировки обязательств до наилучшей оценки;
- е) расчеты;
- ж) переоценка активов (положительные и отрицательные разницы);
- з) корректировки счетов доходов/расходов;
- и) убыток/прибыль по доверительному управлению.

22. Регистры аналитического учета в страховой организации:

- а) лицевые счета (20 знаков+5 резервных знаков);
- б) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;
- в) оба варианта верны.

23. Формами синтетического учета в страховой организации является:

- а) оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам (ежемесячная, ежедневная и пр.);
- б) баланс;
- в) отчет о финансовых результатах;
- г) все варианты верны.

24. В состав финансовой отчетности страховой организации входит:

- а) отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) страховой организации;
- б) отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) страховой организации;
- в) отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
- г) отчет о потоках денежных средств страховой организации;
- д) примечание к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

25. Укажите, кто осуществляет операции по передаче рисков в перестраховании:

- а) перестраховщик;
- б) перестрахователь;

- в) перестрахователь и перестраховщик;
- г) страхователь и страховщик.

26. Страховая организация может быть:

- а) перестрахователем;
- б) перестраховщиком;
- в) перестрахователем и перестраховщиком;
- г) нет верного варианта ответа.

27. Укажите, какие формы включает в себя комплект промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации:

- а) бухгалтерский баланс страховой организации;
- б) отчет о финансовых результатах страховой организации;
- в) отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
- г) отчет о потоках денежных средств страховой организации.

28. В отчете о финансовых результатах финансовый результат формируется отдельно:

- а) единый финансовый результат;
- б) по страхованию имущества и страхованию иному, чем страхование имущества;
- в) по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;
- г) по медицинскому страхованию и страхованию иному, чем медицинское страхование.

29. Об изменениях, внесенных в устав, страховщик:

- а) может не сообщать в органы страхового надзора, если эти изменения незначительны;
- б) не обязан сообщать, так как информация конфиденциальна;
- в) обязан информировать орган страхового надзора.

30. Изменения в уставе страховой организации должны содержать:

- а) протокол собрания, которое приняло соответствующее решение, обоснование внесенных изменений;
- б) протокол собрания, которое приняло соответствующее решение, регистрацию этих изменений в установленном законодательством порядке;
- в) состав учредителей, принимающих решение о внесении изменений, регистрацию этих изменений в установленном законодательством порядке.

31. Вкладом в уставный капитал не могут быть:

- а) ценные бумаги;
- б) имущественные права, имеющие денежную оценку;
- в) патенты.

32. После изменения величины уставного капитала его новый размер (после государственной регистрации изменений в уставе) отражается:

- а) в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) страховой организации;
- б) в отчете о прибыли или убытке;
- в) в приложениях к отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке.

33. Укажите, что необходимо совершить аудиторской организации, если при проверке установлено, что реквизиты в уставе страховой организации изменились и не соответствуют отраженным в лицензии:

- а) сообщить в орган страхового надзора о произошедших изменениях;
- б) исправить самостоятельно расхождения и сообщить в орган страхового надзора о произошедших изменениях;
- в) ничего не предпринимать.

34. В соответствии с законодательством страховые организации не вправе заниматься:

- а) производственной деятельностью;
- б) торгово-посреднической деятельностью;
- в) банковской деятельностью;
- г) все варианты верны;
- д) нет верного варианта ответа.

35. На правилах страхования должна стоять:

- а) подпись руководителя страховой организации;
- б) отметка органа страхового надзора;
- в) оба варианта верны.

36. Укажите, может ли страховая организация вносить изменения в применяемые правила страхования:

- а) да, при условии внесения изменений с учетом требований органа страхового надзора;
- б) да, может вносить любые изменения в правила страхования самостоятельно;
- в) нет, она обязана следовать строго установленным правилам.

37. Укажите, когда страховщик вправе осуществлять страховую деятельность на основе новых правил, если их необходимо согласовать в органе страхового надзора:

- а) с момента вступления в силу принятого страховщиком решения;
- б) после отправки контролирующей организации уведомления;
- в) после получения разрешения контролирующей организации.

38. Основные правила, определяющие учетную политику страховой организации, отражает:

а) Положение по бухгалтерскому учету 1/08 "Учетная политика предприятия" вместе с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ;

б) Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки";

в) Отраслевой стандарт "Учетная политика некредитных финансовых организаций".

39. Учетная политика страховой организации должна отвечать требованиям:

- а) полноты;
- б) непротиворечивости;
- в) осмотрительности;
- г) все варианты верны;
- д) нет верного варианта ответа.

40. Укажите, какие нормативные документы определяют правила заключения договора страхования:

- а) Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ;
- б) Налоговый кодекс РФ, ФЗ № 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ";
- в) Гражданский кодекс РФ, страховые законы и правила страхования.

41. Основанием для заключения договора страхования является:

- а) устная договоренность между страховщиком и страхователем;
- б) письменное заявление страховщика;
- в) письменное заявление будущего страхователя.

42. Контроль за правильностью начисления страховых взносов (премий) осуществляется путем умножения:

- а) стоимости страхового года на доходы в денежной форме;
- б) страховой суммы на величину тарифной ставки;

в) страховой суммы на отработанное время.

43. Укажите, что влияет на величину страхового тарифа:

- а) вид застрахованного имущества;
- б) вид деятельности страхователя;
- в) оба варианта верны.

44. Доходы от страховой деятельности формируются за счет:

а) размещения страховых резервов, сумм, полученных в порядке реализации права суброгации и возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование;

б) страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, сумм возврата страховых резервов, начисленных в предыдущие периоды, и комиссионных вознаграждений за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара;

в) страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование, и страховых взносов, переданных в перестрахование.

45. Признание выплат по договорам перестрахования наступает:

а) в момент оплаты убытка в доле, приходящейся на перестраховщика;

б) в момент, когда в соответствии с условиями договора перестрахования возникает обязанность по возмещению его доли в страховых выплатах.

46. К прочим поступлениям от страховой деятельности относятся:

- а) доходы, полученные от размещения страховых резервов;
- б) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- в) оба варианта верны.

47. Момент признания доли перестраховщика в страховых выплатах наступает:

а) на основании бордеро, счета премий и убытков или требования о выплате в зависимости от документооборота;

б) одновременно с признанием входящего убытка, который подпадает под договор перестрахования.

48. Доходы от иной деятельности включают в себя:

- а) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;
- б) суммы возврата страховых резервов, начисленных в предыдущие периоды;
- в) доходы от сдачи имущества в аренду;
- г) списанную кредиторскую задолженность;
- д) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств.

49. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:

- а) доходы от сдачи имущества в аренду;
- б) доходы от оказания консультационных и иных услуг по страхованию;
- в) прибыль от реализации активов;
- г) все варианты верны;
- д) нет верного варианта.

50. Укажите, какова особенность порядка расчета НДС в страховых организациях:

- а) величина налога не выделяется из общей суммы, уплаченной поставщикам;
- б) сумма налога по приобретенным товарам, которые использованы для осуществления страховых и перестраховочных операций, относится на прочие доходы организации;
- в) уплата налога производится за счет созданных резервов страховой организации.

51. К основным затратам страховой организации относятся:

- а) комиссионные вознаграждения и танъемы, уплаченные по операциям перестрахования;
- б) расходы на аренду основных фондов;
- в) оба варианта верны.

52. Укажите, какие доходы признаются в качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенные в отчетном периоде:

- а) доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;
- б) доля перестраховщиков в доходах;

- в) расход по суброгации и регрессным требованиям;
- г) доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков;
- д) доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ.

53. Укажите, что относится к выплатам по договорам страхования:

- а) суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- б) суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленной в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- в) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других;
- г) суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа;
- д) все варианты верны.

54. Укажите, когда в бухгалтерском учете признаются выплаты по договорам страхования:

- а) на дату фактической выплаты денежных средств;
- б) на дату фактического наступления страхового случая;
- в) оба варианта верны.

55. Расходы на урегулирование убытков страховщика бывают:

- а) прямые;
- б) косвенные;
- в) полные;
- г) нормативные.

56. Расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования бывают:

- а) прямые;
- б) косвенные.

57. Расходы в виде компенсации страхователю понесенных им затрат в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая являются:

- а) прямыми расходами;
- б) косвенными расходами.

58. Взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы являются:

- а) прямыми расходами;
- б) косвенными расходами.

59. Расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, являются:

- а) прямыми расходами;
- б) косвенными расходами.

60. Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, а также амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков, и другие издержки являются:

- а) прямыми расходами;
- б) косвенными расходами.

61. Укажите, какая валюта используется для расчета страховых резервов:

- а) рубли;
- б) доллары США;
- в) евро;
- г) любая валюта.

62. Укажите, какие резервы формируются в обязательном порядке:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резервы убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию

гражданской ответственности владельцев транспортных средств в следующие периоды.

63. Укажите, какие резервы формируются в добровольном порядке?

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резервы убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в следующие периоды.

64. Часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду его действия, выходящему за пределы расчетного периода (незаработанной премии), являющаяся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты, - это:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резервы убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в следующие периоды.

65. Расчетная величина неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах, - это:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в следующие периоды.

66. Расчетная величина обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями,

произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах, - это:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды.

67. Расчетная величина будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, включает в себя сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой и снижением ущерба (вреда, нанесенного имущественным интересам страхователей), т.е. расходов по урегулированию убытков в связи со страховыми случаями, - это:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв расходов на урегулирование убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды.

68. Расчетная величина обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика на осуществление будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, - это:

- а) резерв незаработанной премии;
- б) резерв расходов на урегулирование убытков;
- в) стабилизационный резерв;
- г) резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды.

69. Страховщик формирует следующие виды страховых резервов по страхованию жизни:

- а) математический резерв;
- б) резерв незаработанной премии;
- в) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- г) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- д) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- е) резерв расходов на урегулирование убытков.

70. Укажите, какие резервы по страхованию жизни формируются страховщиком в добровольном порядке:

- а) математический резерв;
- б) выравнивающий резерв;
- в) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- г) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- д) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- е) резерв опций и гарантий.

71. Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января при следующих условиях. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 1,5 млн руб. В течение 4-го квартала страховщик собрал страховых взносов 800 тыс. руб., выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб. и выкупных сумм 50 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа - 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, - 7%.

- а) 1 550,5 тыс. руб.;
- б) 1 302,5 тыс. руб.;
- в) 1 417,6 тыс. руб.

72. Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на два года с общей суммой страховых взносов 10 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения выгодоприобретателю в размере 100 000 руб. в случае смерти застрахованного лица. Классифицируйте этот договор страхования жизни:

а) договор страхования, не содержащий негарантированной возможности получения дополнительных выгод, встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;

б) договор страхования, содержащий негарантированную возможность получения дополнительных выгод, встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие;

в) договор страхования, не содержащий негарантированной возможности получения дополнительных выгод, но содержащий встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие.

73. Страховой организацией 5 августа 2017 г. заключен договор страхования имущества на срок до 5 июня 2018 г. Страховая брутто-премия составила 180 тыс. руб. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило 7%. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий 3%. Определите незаработанную премию на 1 января 2018 г. по данному договору:

а) 82,9 тыс. руб.;

б) 81,5 тыс. руб.;

в) 83,4 тыс. руб.

74. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 880 000 руб. Амортизация на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 17 000 руб., на приведение в порядок указанных деталей израсходовано 9 000 руб. Определите ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости:

а) 229,6 тыс. руб.;

б) 184,5 тыс. руб.;

в) 213,4 тыс. руб.

75. Начисленная брутто-премия по договору страхования составляет 1000 тыс. руб. Агентское вознаграждение за заключение договора - 100 тыс. руб. Срок действия договора равен одному году, с 1 января по 31 декабря. Определите размер незаработанной страховой премии на 31 марта:

а) 678,08 тыс. руб.;

б) 642,45 тыс. руб.;

в) 612,87 тыс. руб.

76. Страховщиком заключен договор страхования товаров на складе, страховая сумма - 1 млн руб. В перестрахование было передано 40%

риска. Если сообщено о пожаре и размер ущерба уточняется, определите размер резерва заявленных, но неурегулированных убытков:

- а) 1030 тыс. руб.;
- б) 1250 тыс. руб.;
- в) 1180 тыс. руб.

77. Срок действия договора страхования домашнего имущества на случай кражи - с 15.12.2017 г. по 15.12.2018 г. Сумма страхового взноса, начисленного к получению, - 1000 тыс. руб. Комиссионное вознаграждение страхового агента - 100 тыс. руб. Отчисления на предупредительные мероприятия - 50 тыс. руб. Определите сумму резерва незаработанной премии по данному договору страхования на 31 декабря 2017 г. методом "pro rata temporis":

- а) 813 тыс. руб.;
- б) 250 тыс. руб.;
- в) 780 тыс. руб.

78. Укажите, какая форма отчетности страховой организации должна раскрыть информацию о страховой и перестраховочной кредиторской задолженности:

- а) отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) страховой организации;
- б) отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) страховой организации;
- в) отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.

79. Укажите, кто несет всю ответственность по риску перед страхователем:

- а) все перестраховщики;
- б) прямой страховщик;
- в) цессионарии;
- г) сам перестрахователь и перестраховщики.

80. Страховщик, который принимает первоначально риск у страхователя и на согласованных договором условиях передает его или его часть другому страховщику, это:

- а) перестраховщик;
- б) цедент;
- в) цессионарий;
- г) ретроцедент.

81. Укажите, как называется второй уровень перестрахования:

- а) страхование;
- б) цессия;
- в) ретроцессия.

82. Укажите, какая операция отражается только в учете перестрахователя:

- а) "цедентом сформировано депо премий";
- б) "начислен страховой взнос по прямому страхованию";
- в) "начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику".

83. В соответствии с Отраслевым стандартом ведения бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования страховщик определяет в заключаемых договорах страхования:

- а) наличие и необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов;
- б) наличие и необходимость выделения депозитных составляющих;
- в) оба варианта верны;
- г) оба варианта не верны.

84. Депо премий создается:

- а) у перестрахователя;
- б) перестраховщика;
- в) цессионария.

85. В соответствии с Отраслевым стандартом ведения бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования под линией бизнеса понимается:

- а) один вид или совокупность нескольких видов страхования, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков;
- б) производственная линия;
- в) конкретная деятельность в рамках определенной структуры.

86. Страховые резервы - это:

- а) денежные фонды, формируемые страховой организацией только для выплаты страховых возмещений страхователям при наступлении страховых случаев;
- б) денежные фонды, формируемые страхователями;

в) денежные фонды, формируемые целенаправленно страховой организацией для выплаты страховых возмещений страхователям при наступлении страховых случаев и для регулирования убытков самой организации.

87. Страховая организация распоряжается резервным фондом:

- а) самостоятельно;
- б) по согласованию с органом Росстрахнадзора;
- в) по согласованию со страхователями.

88. Суммы страховых резервов включают:

- а) в финансовый результат деятельности страховой организации;
- б) в прочие доходы (расходы) страховой организации;
- в) в резервы предстоящих расходов;
- г) в доходы (расходы) будущих периодов.

89. По какой формуле рассчитывается изменение страховых резервов:

- а) $I_p = P_{отч} + ДР_{отч} - P_{пред} + ДР_{пред}$;
- б) $I_p = P_{отч} - ДР_{отч} + P_{пред} - ДР_{пред}$;
- в) $I_p = ДР_{отч} - P_{отч} + ДР_{пред} - P_{пред}$;
- г) $I_p = P_{отч} - ДР_{отч} - P_{пред} + ДР_{пред}$.

90. Выберите основные требования к учету, которых придерживается страховщик на каждую отчетную дату:

- а) признает активы и обязательства по договорам;
- б) проводит проверку адекватности обязательств;
- в) проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов;
- г) признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию.

91. К доходам страховых организаций относится:

- а) возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование;
- б) возврат страховых резервов;
- в) возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование;
- г) страховые взносы по основному страхованию;
- д) отчисления в резерв предупредительных мероприятий.

92. К расходам страховых организаций относят:

- а) страховые взносы по основному страхованию;
- б) отчисления в резерв;

- в) страховые возмещения по основному страхованию;
- г) возврат страховых резервов;
- д) страховые премии по рискам, полученным в перестрахование.

93. При первоначальном признании договоров, заключаемых по страховой деятельности, страховщик должен классифицировать следующие их категории:

а) в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные);

б) от наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ;

в) от наличия (отсутствия) реального дохода от реализации договора - на договоры с получением дохода и договоры без дохода (с убытком).

94. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, если:

- а) он передает значительный страховой риск;
- б) он не передает значительного страхового риска;
- в) он не имеет существенного страхового риска.

95. Определите, какие договоры являются договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен:

а) договоры страхования на случай кражи или причинения ущерба имуществу;

б) договоры страхования ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности;

в) договоры страхования жизни, предусматривающие выплату страхового возмещения, превышающего сумму накопленных страховых взносов, при наступлении смерти застрахованного лица;

г) договоры страхования жизни, предусматривающие пожизненный аннуитет или пенсии, выплата которых повлечет за собой дополнительные убытки для страховщика в случае долголетия застрахованного лица;

д) договоры, предусматривающие страхование от наступления нетрудоспособности.

96. Бухгалтерский баланс включают в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности:

а) страховые организации (кроме медицинских страховых организаций);

б) медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование;

в) медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование;

г) все варианты верны.

97. Укажите, какие организации не включают в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности Отчет о прибылях и убытках:

а) страховые организации (кроме медицинских страховых организаций);

б) медицинские страховые организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование;

в) медицинские страховые организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование;

г) все варианты верны.

98. Суброгация - это:

а) право страхователя требовать дополнительной выплаты у лица, виновного в страховом случае;

б) право страховой компании после производства выплаты требовать возмещения у лица, виновного в страховом случае;

в) право страховой компании требовать финансовой помощи у государства;

г) право страховщика отказать в страховой выплате страхователю.

99. Моментом признания страховой премии является:

а) момент перехода риска или момент заключения договора, если дата начала ответственности ранее даты заключения договора;

б) момент перехода риска;

в) момент заключения договора.

100. Определите, производится ли тестирование на обесценение активов, связанных с перестрахованием:

а) да;

б) нет.

101. Информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат может быть получена:

а) из записей бухгалтерского учета страховщика;

б) путем корректировки показателей отчета о финансовых результатах страховщика;

в) путем корректировки показателей бухгалтерского баланса страховщика.

102. Укажите, какие из перечисленных ниже расходов нельзя отнести к специфическим расходам страховщиков:

а) комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;

б) расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций;

в) оплату труда и начисления на нее.

103. Затраты на изучение рынка не могут быть отнесены на себестоимость продукции, если:

а) изучение рынка не привело к увеличению прибыли;

б) изучение рынка проведено на длительную перспективу;

в) нет верного варианта ответа, так как эти затраты всегда относятся на себестоимость.

104. Форма перестрахования, регулируемая перестраховочным договором:

а) факультативная;

б) обязательная;

в) оба варианта верны.

105. Форма перестрахования, предполагающая передачу рисков в перестрахование без оформления обязательств перед перестраховщиком:

а) факультативная;

б) обязательная;

в) оба варианта верны.

106. Перестрахование предполагает, что при наступлении страхового события:

а) страховщик самостоятельно определяет размер ущерба и страховой выплаты;

б) страховщик обязан согласовать размер ущерба и страховой выплаты с перестраховщиком;

в) только перестраховщик определяет размер ущерба и страховой выплаты.

107. Начало ответственности перестраховщика:

- а) наступает на следующий день после начала действия договора;
- б) совпадает с началом действия договора;
- в) зависит от объекта перестрахования.

108. Обязательства перестраховщика распространяются:

- а) только на договоры страхования, заключенные с момента действия перестраховочного договора;
- б) только на договоры страхования, заключенные до вступления в силу перестраховочного договора;
- в) не только на договоры страхования, заключенные с момента действия перестраховочного договора, но и на все действующие договоры страхования, заключенные до вступления в силу перестраховочного договора, премия по которым уже была получена страховщиком.

109. К документам, на основании которых формируются страховые резервы, относятся:

- а) Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни (утв. Банком России 16.11.2016 № 557-П);
- б) Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П);
- в) оба варианта верны.

110. Базовая страховая премия представляет собой:

- а) начисленную по договору брутто-премию;
- б) полученную по договору брутто-премию;
- в) начисленную по договору брутто-премию за вычетом комиссионных за заключение договора и отчислений, предусмотренных действующим законодательством;
- г) полученную по договору брутто-премию за вычетом комиссионных за заключение договора и отчислений, предусмотренных действующим законодательством.

111. Базовая страховая премия не является основой для расчета:

- а) резерва предупредительных мероприятий;
- б) резерва незаработанной премии;
- в) резерва заявленных убытков;
- г) нет верного варианта ответа.

112. Основа финансовой устойчивости страховых организаций:

- а) оплаченный уставный капитал;
- б) страховые резервы;
- в) государственная лицензия на право проведения страховой деятельности;
- г) перестрахование.

113. Платежеспособность страховщика - это:

- а) сохранение оптимального качественного и количественного состояния активов и обязательств;
- б) подвижность активов страховой организации;
- в) способность страховой организации рассчитаться имеющимися активами по своим обязательствам.

114. Расчет фактической и нормативной величины свободных активов страховщика обязаны делать:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежегодно.

115. Аудиторская проверка страховщика заканчивается:

- а) написанием акта;
- б) написанием заключения;
- в) устным выражением мнения аудитора.

116. Результаты проведенной аудиторской проверки должны быть отражены:

- а) в аудиторском заключении;
- б) в отчете о результатах проверки;
- в) в итоговом документе по результатам проверки.

117. Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой:

- а) средневзвешенные будущие расходы страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности наступления этих расходов и доходов;
- б) будущие расходы страховщика, вытекающие из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности наступления расходов и доходов.

118. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой:

а) средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности наступления доходов и расходов;

б) средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности наступления доходов и расходов.

119. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере:

а) не ниже наилучшей оценки;

б) не выше наилучшей оценки;

в) равно наилучшей оценке.

120. Возможными способами учета денежных потоков по встроенным опционам и гарантиям являются:

а) текущая расчетная оценка будущих дисконтированных денежных потоков от опционов и гарантий с учетом вероятности их исполнения;

б) стохастическая оценка стоимости опционов и гарантий, в основе которой лежит моделирование вероятных исходов на основе различных сценариев, наблюдаемых в течение действия страхового полиса.

121. Для проведения проверки адекватности обязательств страховщик использует следующие действия:

1) определяет уровень сегментации, на котором будет проводиться проверка;

2) сравнивает сумму страховых резервов на конец отчетного периода за вычетом отложенных аквизиционных расходов (если те формируются) с суммой всех денежных потоков;

3) проводит оценку прочих денежных потоков, предусмотренных договорами. В оценке необходимо предусмотреть распределение денежных потоков на учетные сегменты;

4) проводит оценку будущих выплат страховщика, вытекающих из заключенных на отчетную дату договоров, расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров (включая сценарии расторжения договоров), будущих поступлений по договорам. Расположите ответы в такой последовательности действий:

а) 1, 2, 3, 4;

- б) 1, 4, 3, 2;
- в) 2, 3, 1, 4;
- г) 3, 4, 1, 2.

122. Укажите, при соблюдении каких условий требуется отделение депозитной составляющей:

а) страховщик может оценить депозитную составляющую (включая встроенные возможности отказа от исполнения договора страхования) отдельно (без учета страховой составляющей);

б) учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей без отделения депозитной составляющей;

в) страховщику не представляется возможным провести оценку страховой составляющей без учета депозитной составляющей;

г) расторжение или завершение действия одной из составляющих в договоре (страховой или депозитной) влечет за собой расторжение или завершение действия другой составляющей, и держатель страхового полиса не может получить соответствующие компенсации, вытекающие из одной составляющей до тех пор, пока действует другая составляющая.

123. Укажите, в каком случае не требуется отделения депозитной составляющей:

а) страховщик может оценить депозитную составляющую (включая встроенные возможности отказа от исполнения договора страхования) отдельно (без учета страховой составляющей);

б) учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей, без ее отделения;

в) страховщику не представляется возможным провести оценку страховой составляющей без учета депозитной составляющей;

г) расторжение или завершение действия одной из составляющих в договоре (страховой или депозитной) влечет за собой расторжение или завершение действия другой составляющей, и держатель страхового полиса не может получить соответствующие компенсации, вытекающие из одной составляющей до тех пор, пока действует другая составляющая.

124. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя:

а) страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;

б) увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;

в) увеличение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;

г) доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

125. Выплатами по страхованию жизни признаются:

а) выплаты по договорам страхования;

б) выплаты по договорам, принятым в перестрахование;

в) расходы на урегулирование убытков;

г) выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.

126. Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются:

а) выплаты по договорам страхования;

б) выплаты по договорам, принятым в перестрахование;

в) расходы на урегулирование убытков.

127. Укажите, какими методами может производиться расчет незаработанной премии?

а) "Pro rata temporis";

б) $1/24$;

в) $1/8$;

г) $1/12$.

128. Укажите, в какой части бухгалтерского баланса отражается доля участия перестраховщиков в резервах в связи с передачей рисков в перестрахование:

а) в активе;

б) в пассиве;

в) в обеих частях.

129. Укажите, могут ли филиалы страховых компаний формировать страховые резервы:

а) могут, но только по согласованию с головным страховщиком;

б) не могут;

в) могут в любом случае.

130. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

а) со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;

б) с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

131. Укажите, в каких случаях формируется стабилизационный резерв:

а) в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика;

б) в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением;

в) в случае образования положительного финансового результата от проведения страховых операций;

г) в случае превышения среднего значения коэффициента состоявшихся убытков над его фактическим значением.

132. Укажите, по какой формуле рассчитывается незаработанная премия:

а) $НП_i = БСП_i \cdot ((n_i - m_i) : n_i)$;

б) $НП_i = БСП_i / ((n_i - m_i) : n_i)$;

в) $НП_i = БСП_i \cdot ((m_i - n_i) : m_i)$.

133. Укажите, какой проводкой отражаются суммы страховых премий в размере 100 000 руб., направленные страховым посредником (агентом) на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая:

а) Дебет счета 71406 символ ОФР 23101 Кредит счета 48015;

б) Дебет счета 71103 символ ОФР 23101 Кредит счета 48015;

в) Дебет счета 48015 Кредит счета 71406 символ ОФР 23101.

134. Страховщик заключил договор страхования жизни продолжительностью один год с общей суммой страховых взносов 100 000 руб. В договоре зафиксировано, что по окончании срока его действия выплачивается 90% от премии (депозит). При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям (наследникам) выплачивается страховое возмещение в размере 150% от премии по договору, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляются права на получение

депозита по истечении года с начала действия договора. Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика в им самим определяемом размере. Классифицируйте договор страхования:

- а) договор страхования, не содержащий негарантированной возможности получения дополнительных выгод и депозитных составляющих;
- б) договор страхования, содержащий негарантированную возможность получения дополнительных выгод и депозитные составляющие;
- в) договор страхования, не содержащий негарантированной возможности получения дополнительных выгод, но содержащий депозитные составляющие.

135. Страховщик заключил инвестиционный договор страхования жизни сроком на пять лет с единовременным взносом 100 000 руб., предусматривающий выплату по истечении срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности). В случае смерти застрахованного выплату по истечении срока действия договора получают его наследники (выгодоприобретатели). Дополнительно предусмотрено участие в инвестиционном доходе страховщика в им самим определяемом размере. Классифицируйте договор страхования:

- а) инвестиционный договор, содержащий негарантированную возможность получения дополнительных выгод, но не содержащий встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;
- б) инвестиционный договор, не содержащий негарантированной возможности получения дополнительных выгод, а также встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;
- в) инвестиционный договор, содержащий негарантированную возможность получения дополнительных выгод, встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие.

136. Страховщик заключил договор добровольного медицинского страхования сроком на один год с единовременной премией в размере 150 000 руб., при этом по договору страхования страховщик оплачивает будущие медицинские услуги на сумму 140 000 руб. независимо от фактической стоимости и объема будущих услуг. Классифицируйте договор страхования:

- а) сервисный договор;
- б) инвестиционный договор;
- в) договор страхования жизни.

137. Укажите, какой проводкой отражается получение на расчетный счет премии от страхователя:

- а) Дебет счета № 20501 Кредит счета № 48001;
- б) Дебет счета № 48001 Кредит счета № 20501;
- в) Дебет счета № 73458 Кредит счета № 48001.

138. Страховщик в качестве ведущей страховой организации заключил договор страхования жизни совместно с другим страховщиком. Страховщики делят между собой премию и выплаты в соотношении 60% (ведущая страховая организация): 40% (другой участник). Ведущая страховая организация по условиям договора сострахования получает вознаграждение за осуществление функций лидера в размере 1 000 руб. Укажите, какой проводкой отражает ведущая организация данное вознаграждение:

- а) Дебет счета № 48005 Кредит счета № 71415 Символ ОФР 18801;
- б) Дебет счета № 71415 Символ ОФР 18801 Кредит счета № 48005;
- в) Дебет счета № 73458 Кредит счета № 48001.

139. Укажите, какой проводкой в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности страховщик (ведущая страховая организация) признает премию, причитающуюся на долю других участников:

- а) Дебет счета № 48001 Кредит счета № 48006;
- б) Дебет счета № 48006 Кредит счета № 48001;
- в) Дебет счета № 73458 Кредит счета № 48001.

140. Срок хранения документов, содержащих сведения, необходимые для расчета страховых резервов:

- а) не менее 3 лет с даты полного исполнения обязательств по договору;
- б) не менее года с даты полного исполнения обязательств по договору;
- в) не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств по договору.

141. Методы расчета страховых резервов:

а) страховщик по согласованию с Банком России может применять методы расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных Положением о правилах формирования страховых резервов по иному, чем страхование жизни, страхованию;

б) строго регламентированы Положением о правилах формирования страховых резервов по иному, чем страхование жизни, страхованию;

в) страховщик самостоятельно устанавливает алгоритм расчета страховых резервов.

142. Страховая организация, образованная в текущем отчетном году, обязана сформировать и утвердить учетную политику:

а) до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 30 дней со дня государственной регистрации;

б) не позднее 30 дней со дня государственной регистрации;

в) до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации;

г) не позднее дня ее государственной регистрации.

143. Укажите, может ли страховая организация принимать страховые премии (взносы) наличными деньгами:

а) может только при условии применения контрольно-кассовых машин;

б) не может (принимать страховые премии наличными могут только страховые агенты и брокеры);

в) может при любых обстоятельствах;

г) нет, наличные деньги принимать запрещено;

д) может при условии выдачи квитанции на получение страхового взноса.

144. Поощрение перестрахователя за предоставление участия в перестраховочных договорах (тантjem) начисляется за счет:

а) чистой прибыли;

б) прибыли от перестраховочных операций;

в) увеличения расходов по ведению страховых операций;

г) прочих доходов.

145. Учетная политика страховой организации, регламентирующая бухгалтерский учет, относится:

а) к внутренним и внешним организационно-распорядительным документам;

б) к внешним распорядительным документам;

в) к внутренним организационно-распорядительным документам;

г) к внутренним документам, регуливающим учет страховых операций.

146. Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то должен ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу:

- а) нет, должен производить выплату в полном размере, но не свыше страховой суммы;
- б) да, если иное не оговорено в договоре страхования;
- в) да.

147. Объектами страхования ответственности являются:

- а) убытки от предпринимательской деятельности;
- б) жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования;
- в) ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или за неисполнение договора;
- г) застрахованное имущество граждан и юридических лиц.

148. При страховании жизни 100% страховой суммы выплачивается в случае:

- а) получения застрахованным инвалидности II группы;
- б) смерти застрахованного лица;
- в) временной утраты трудоспособности застрахованным в результате заболевания;
- г) дожития до конца действия договора.

149. Страховым случаем при страховании ответственности является:

- а) страховой случай с пострадавшим;
- б) иск пострадавшего;
- в) возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб.

150. Для целей бухгалтерского учета договоры признаются инвестиционными договорами, если:

- а) они не содержат значительного страхового риска, но содержат финансовый риск;
- б) содержат значительный страховой риск, но не содержат финансового риска.

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ (ГЛОССАРИЙ)

- А -

Абандон - отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество при страховом случае в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

Автокаско - полис страхования автотранспортного средства от риска угона и всех рисков физического ущерба.

Агент - страховой представитель - физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Агентство - посредник между страхователем и страховщиком при заключении страховых договоров. Страховое агентство должно быть экспертом в области законодательства и практики страхования.

Агрегатный лимит ответственности - общий лимит ответственности (чаще всего годовой), назначаемый помимо лимитов по каждому страховому случаю.

Аддендум - дополнительное письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

Актuariй - специалист по страховой математике, владеющий теорией актуарных расчетов, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователем.

Андеррайтер - высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков, исходя из норм страхового права и экономической целесообразности. А. может выполнять функции сюрвейера.

Аннуитет - страховой договор, по которому страховщик в обмен на уплату страховой премии обязуется выплачивать застрахованному регулярный доход (ренту).

Ассистанс - услуги медицинского, технического или финансового характера, оказываемые в рамках договора страхования путешественникам при наступлении страхового случая: травмы, заболевания и т.д. Включают в себя услуги медицинских работников, доставку на специализированном транспорте в стационар, пребывание там, транспортиров-

ку пострадавшего до места постоянного жительства и т.д. Услуги, как правило, оказываются специализированными ассистансными компаниями.

- Б -

Бенефициарий - третье лицо, указанное в страховом полисе страхователем как получатель страхового возмещения или страховой суммы.

Бонус-малус - система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска; система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

Бордеро - список застрахованных рисков, подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся премий.

Брокер - посредник между страхователем и страховщиком (перестрахователем и перестраховщиком) при заключении страховых (перестраховочных) договоров.

Брутто-ставка - см. "тарифная ставка".

- В -

Валюта страхования - денежная единица страховой суммы и страховой премии, в которой заключен договор страхования. Удостоверяется страховым полисом.

Вне риска - отсутствие ответственности страховщика. Выражение употребляется в долгосрочных договорах страхования.

Возмещение убытка - полное или частичное возмещение страховщиком страхователю ущерба, понесенного в результате гибели или повреждения застрахованного имущества из-за стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием.

Временная утрата трудоспособности - нетрудоспособность, сопровождающаяся освобождением от работы на срок, необходимый для проведения лечения и восстановления работоспособности.

Все риски - условие страхования, по которому покрываются страховщиком все риски. Означает более широкое (или максимально возможное) покрытие возможных убытков по сравнению со стандартными условиями для данного вида страхования. Не покрываются все убытки, так как некоторые из них напрямую связаны со свойствами или особенностями страхуемого имущества (ответственности и т.п.).

Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Если же выгодоприобретатель не назначен, выплата страхового обеспечения производится наследникам застрахованного по закону (по договорам личного страхования) либо страхователю (по договорам страхования имущества).

Выкупная сумма - сумма, выплачиваемая застрахованному лицу в случае досрочного расторжения договора страхования.

- Г -

Грабеж - открытое хищение имущества.

Гражданская ответственность - ответственность перед третьими лицами за тот вред или ущерб, который возможен для их здоровья, жизни и имущества в результате использования объекта страхования или в результате владения им. Гражданская ответственность может наступить также в случае совершения неумышленного правонарушения или нарушения договорных обязательств. В соответствии с законодательством РФ лицо обязано возместить причиненные убытки, поэтому гражданская ответственность является объектом страхования, в результате которого обязанность возмещения убытков ложится на страховщика. Гражданская ответственность владельцев транспортных средств, автогражданская ответственность - ответственность лица за нанесение ущерба третьим лицам (их жизни, здоровью, имуществу) вследствие дорожно-транспортного происшествия. Виновное лицо обязано возместить убытки пострадавшим. Автогражданская ответственность является объектом страхования, по которому обязанность возмещения убытков на себя принимает страховщик.

Группа инвалидности - устанавливается медико-социальной экспертной комиссией (МСЭК) в зависимости от степени потери человеком трудоспособности. Предусматриваются три группы инвалидности.

Групповое страхование - страхование группы лиц со схожими интересами. Групповой полис выдается работодателю или другому представителю группы, а каждый член группы получает сертификат, подтверждающий факт страхования.

- Д -

Движимое/недвижимое имущество - объекты владения или использования физическим или юридическим лицом. Недвижимым имуществом называется имущество, чье использование по назначению без ущерба его характеристикам и ценностным свойствам исключает его

перемещение (здания, сооружения, земельные участки и т.п.). К движимому имуществу относятся все остальные виды имущества.

Двойное страхование - страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость объекта. При двойном страховании страховщики несут ответственность в пределах страховой стоимости, и каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному договору страхования. Двойное страхование может использоваться в целях обогащения, поэтому запрещено законом.

Доверенность - письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами.

Договор перестрахования - двусторонняя сделка между перестрахователем и перестраховщиком, при которой одна сторона обязуется передать, а другая принять риск в перестрахование на определенных условиях.

Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком при посредничестве агента или брокера либо без такового, в силу чего страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю либо иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки. В подтверждение заключения договора страховщик выдает страхователю страховой полис.

Дорожно-транспортное происшествие (ДТП) - событие, возникающее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором повреждены транспортные средства, груз, сооружения, ранены или погибли люди.

- Е -

Единовременная страховая выплата - сумма страхового возмещения, выплачиваемая страховщиком единовременным платежом.

- З -

Заболевание - любое нарушение состояния здоровья, не вызванное травмой, когда имеются объективные проявления, позволяющие установить диагноз.

Залив - уничтожение (гибель), повреждение, утрата застрахованного имущества в результате воздействия жидкости или ее паров вследствие наводнения, выхода подпочвенных вод, аварии водопроводной, канализационной, отопительной и противопожарной сетей (в том числе

в итоге срабатывания автоматических систем пожаротушения), т.е. любое вредоносное проникновение воды на объект.

Застрахованный - тот, кому предназначены страховые выплаты в случае наступления у него страхового случая (лицо, чье имущество, жизнь, здоровье, ответственность являются объектами страховой защиты и указываются в страховом полисе). Застрахованный и страхователь не обязательно являются одним и тем же лицом.

Заявленный убыток - денежное выражение ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам застрахованного в результате наступления страхового случая, о котором заявлено страховщику.

"Зеленая карта" (грин-кард) - полис обязательного страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства за пределами РФ. Во многих странах наличие грин-кард является необходимым условием пользования въезжающим автомобилем на территории страны. Участниками системы "Зеленая карта" являются большинство европейских стран, а также некоторые государства Юго-Восточной Азии и Африки. "Зеленая карта" является обязательным условием для въезда иностранных граждан на автомобилях на территорию этих стран. Получила название по первоначальному цвету соответствующего удостоверения.

- И -

Имущественное страхование - страхование движимого и недвижимого имущества. Предусматривает возмещение ущерба застрахованному имуществу в случае его повреждения, гибели, исчезновения при действии причин (рисков), обусловленных договором страхования.

Инвалид - лицо, частично или полностью утратившее трудоспособность.

Инвалидность - стойкое нарушение (снижение или утрата) общей или профессиональной трудоспособности вследствие заболевания или травмы.

Инвестиции - вложение средств в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения дохода (прибыли).

- К -

Карго - в международной практике грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта. Во внешнеторговых операциях понятием "карго" обозначаются также грузы в тех случаях, когда не указывается их точное наименование.

Каско - вид страхования, применяемый при страховании средств транспорта (суда, самолеты, автомобили). Под термином "страхование каско" имеется в виду возмещение ущерба от повреждения или гибели только самого транспортного средства без страхования пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

Ковернот - документ, выдаваемый брокером страхователю в подтверждение того, что договор страхования по его поручению заключен. В коверноте указываются условия страхования и ставка премии.

Комиссия страховая (комиссионное вознаграждение) - вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам (т.е. агентам, брокерам, маклерам) за привлечение клиентов к страхованию и за оформление страховой документации.

Коммерческая тайна (конфиденциальность) - сведения о деятельности страховщика, распространение которых может нанести ущерб его интересам.

Котировка - в страховании ставка премии, по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск. Котировка может быть получена от нескольких страховщиков с целью установления более приемлемых условий страхования.

Кража - тайное хищение имущества при несанкционированном проникновении на объект.

Кэптивные страховые компании - страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными и коммерческими концернами с целью страхования всех или части принадлежащих им рисков.

- Л -

Лимит ответственности - страховая сумма, указанная в договоре страхования (полисе), в пределах которой страховщик несет ответственность перед страхователем (третьими лицами); максимально возможная сумма страхового возмещения.

Лимит ответственности страховщика - максимально возможная ответственность страховщика по отдельному страховому случаю в период действия договора страхования. Указывается в договоре страхования.

Лимит страхования (лимит страхового покрытия) - максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности, жизнь, здоровье и т.д., исходя из произведенной оценки риска. Лимит страхования может быть дифференцирован с учетом конкретных

рисковых обстоятельств. На практике лимит страхования устанавливается страховщиком с учетом накопленных данных.

Лимитированная ответственность - установленный по отдельным видам страхования размер суммы, в пределах которой страховая организация принимает на страхование и производит выплаты денежных сумм в случаях, повлекших за собой повреждение или уничтожение страхователем имущества либо причинение вреда личности. Обычно лимитированная ответственность принимается там, где заранее нельзя определить страховую сумму.

Лицензия (на осуществление страховой деятельности) - является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности по видам страхования, указанным в перечне к лицензии.

Лицензирование страховых операций - выдача страховым организациям лицензии (разрешения) на право проведения тех или иных видов страхования.

Личное страхование - страхование, при котором риск связан с личностью застрахованного, т.е. с его жизнью, здоровьем, физическим состоянием.

- М -

Механическое воздействие - уничтожение (гибель), повреждение, утрата застрахованного имущества в результате механического влияния таких внешних сил, как буря, ураган, смерч, тайфун, землетрясение, просадка грунта, падение деревьев (стволов), взрыв паровых котлов, топливных хранилищ, машин и аппаратов, наезд транспортных средств, авиакатастрофа.

- Н -

Накопительные программы страхования - страховая программа, содержащая, помимо рискованных покрытий, также элемент сбережения или накопления денежных средств. К накопительным программам относятся, например, личное страхование, пенсионное страхование и т.д.

Нарушения - преднамеренные неправильные действия, отступления от установленных правил. Если страхователь виновен в нарушениях, то страховщик не несет ответственности по убыткам, которые могут быть вызваны этими нарушениями. Если в нарушениях виновны лица, состоящие на службе у страхователя, то страховщик не может быть

освобожден от ответственности по убыткам, являющимся в конечном счете результатом покрытых страхованием опасностей. Если страхователь **нарушает** условия страхования, страховщик может отказаться от выполнения принятых им на себя обязательств по договору.

На риске (профессиональный жаргон) - наличие ответственности страховщика, как правило, с момента вступления в силу договора страхования.

Неполное страхование - случай в рисковом страховании, когда риск страхуется на сумму, меньшую действительной стоимости имущества. В таких случаях компенсационные выплаты снижаются пропорционально разнице между реальной и застрахованной стоимостью риска.

Несчастный случай - внезапное кратковременное внешнее событие для застрахованного, произошедшее в течение срока договора и повлекшее за собой телесные повреждения (гибель) застрахованного в результате ДТП, пожара, взрыва, стихийных явлений, за исключением противоправных действий третьих лиц.

Неурегулированная претензия - заявленный убыток, возникший в связи с наступлением страхового случая, по которому обязательства страховщика еще не исполнены или исполнены не полностью на отчетную дату.

- 0 -

Объекты страхования - не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные: с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование); с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование ответственности).

Объем страховой ответственности - максимальная сумма, которая может быть выплачена страховщиком страхователю для возмещения ущерба в результате наступления страхового случая. Обычно применяется в страховых договорах, которые не имеют страховой суммы (страхование гражданской ответственности).

Обязанности страховщика - определенный условием договора страхования и законодательством объем требований, предъявляемых к страховой организации. Важнейшей обязанностью страховщика является своевременная и полная выплата в случаях, предусматриваемых условиями страхования, страхового возмещения и страховых сумм.

Обязательное страхование - одна из форм страхования, когда страховые отношения между страхователем и страховщиком возникают

в силу действующего законодательства и требуют предварительного соглашения сторон.

Ограничение жизнедеятельности - отклонение от нормы деятельности человека вследствие нарушения его здоровья. Характеризуется ограничением способностей осуществлять самообслуживание, передвижение, ориентацию, общение, контроль за своим поведением, обучение и трудовую деятельность.

Ограниченная страховая ответственность - обязанность страховщика произвести выплату при наступлении страхового риска из конкретного перечня страховых рисков.

Отбор рисков - элемент андеррайтерской политики страховой компании, согласно которой она не принимает на страхование отдельные риски. К таким рискам могут относиться крупные и опасные риски, включая риски катастрофического характера (ураганы, градобитие, аварии на бурильных установках) и т.п.

Ответственность - обязательства страховщика по возмещению убытков в установленных договором страхования стоимостных границах (см. "страховая сумма", "лимит ответственности") при наступлении события (событий) из перечисленных в договоре в качестве возможных страховых случаев и/или не подпадающего под определенный договором перечень исключений из страхования. Также это условие отдельных видов страхования, предусматривающее право страховщика выплачивать страховое возмещение и страховые суммы в оговоренных случаях не с момента вступления договора в силу, а спустя определенное время. Отсроченная ответственность обусловлена стремлением страховщика удерживать выплаты страхового возмещения на тарифном уровне.

- II -

Паушальная система - при страховании водителя и пассажиров наземного транспорта в полисе отдельно оговаривается общая страховая сумма по всем находящимся в средстве наземного транспорта пассажирам с установлением лимитов ответственности страховщика по одному пострадавшему.

Перестрахование - страхование одним страховщиком у другого страховщика (перестраховщика) своих обязательств перед страхователем. Перестрахование проводится на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем. Перестрахование - важнейший элемент устойчивости страховой системы.

Перестрахователь (цедент) - первичный страховщик, передающий часть риска в перестрахование.

Перестраховщик - страховщик, принимающий риски перестрахования.

Полис - документ, удостоверяющий заключение договора страхования на определенных условиях. Полис служит юридическим доказательством наличия договора страхования и, следовательно, в случае необходимости может быть предъявлен в суд для выставления иска против страховщика по взысканию с него убытка.

Пожар - уничтожение (гибель), повреждение, утрата застрахованного имущества в результате неконтролируемого процесса горения, который возник вследствие удара молнии, аварии на электросети, взрыва газа, поджога или неосторожных действий третьих лиц.

Поправочные коэффициенты - коэффициенты, применяемые страховщиком (андеррайтером) с целью увеличения или уменьшения средних страховых тарифов согласно степени риска при принятии на страхование конкретного объекта или физического лица.

Портфель страховой - совокупность рисков, принятых на страхование страховщиком за определенный период.

Правила страхования - условия страхования, определяющие права и обязанности сторон по договору страхования, объект страхования, перечень страховых случаев и исключений, при которых страховщик освобождается от ответственности. Согласно требованиям законодательства страховщик при заключении договора о страховании должен ознакомить страхователя с Правилами страхования.

Противоправные действия третьих лиц - уничтожение (гибель), повреждение, утрата застрахованного имущества в результате незаконного посягательства (имеющего признаки преступления в соответствии с Уголовным кодексом РФ) третьих лиц на застрахованное имущество (в частности, кража, совершенная третьими лицами, с проникновением в здание, строение, помещение при наличии следов взлома, а также грабеж, разбой, хулиганство, вандализм).

Пул - добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на основе соглашения между ними в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

- Р -

Разбой - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья людей, либо с угрозой применения такого насилия.

Расходы по урегулированию убытков - сумма денежных средств, направленных на оплату экспертных и консультационных или иных услуг, связанных с оценкой и снижением размера ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам застрахованного.

Расширенная страховая ответственность - обязанность страховщика произвести выплату при наступлении любого страхового риска, кроме случаев, особым образом оговоренных в законе или договоре страхования.

Регресс - право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Такое право возникает у страховщика после оплаты законного убытка в пределах уплаченной суммы.

Риск:

- 1) вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование;
- 2) степень опасности возникновения того или иного события, от которого проводится страхование;
- 3) ответственность страховщика: объект страхования находится на риске, т.е. на его ответственности;
- 4) объект страхования (например, судно).

- С -

Сервисная компания - сервисная служба, которая курирует и регулирует страховые случаи за рубежом.

Система первого риска - организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Скорая медицинская помощь - предусмотрена при состояниях, угрожающих жизни человека. Оказывается бригадой из врача-реаниматолога и среднего медицинского персонала, специализированный реанимобиль которых оснащен необходимым оборудованием и медикаментами. Предоставляется помощь в максимально короткое время (до 30 минут) независимо от места нахождения больного (на работе, дома, на улице).

Совокупный лимит ответственности - см. "агрегатный лимит ответственности".

Сострахование - страхование, при котором два и больше страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные полисы, каждый на страховую сумму в своей доле.

Социальная недостаточность - социальные последствия нарушения здоровья, приводящие к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

Срок действия договора страхования - время, предусмотренное условиями страхования, в течение которого действует страховая ответственность страховщика.

Срок страхования - временной интервал, в течение которого объекты застрахованы. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15-25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

Страхование - термин, обозначающий отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев). Защита осуществляется за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов, которые уплачиваются теми, чьи интересы будут защищаться. Различают добровольное и обязательное страхование. Особую сферу страхования составляет перестрахование.

Страхование гражданской ответственности - или страхование ответственности перед третьими лицами - см. "гражданская ответственность" и "третьи лица".

Страхование имущественное - отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступают имущественные интересы физических или юридических лиц, связанные с рисками:

- утраты, недостачи или повреждения имущества;
- гражданской ответственности по обязательствам;
- убытков от предпринимательской деятельности.

Страхование личное - отрасль страхования, в которой объектом страхового покрытия являются жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

Страхование ответственности - отрасль страхования, в которой объектом страхового покрытия являются жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, покупатель страховых услуг.

Страховая ответственность - страховое покрытие или обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму на условиях, оговоренных договором страхования.

Страховая премия (страховой взнос) - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договорами страхования.

Страховая стоимость - это действительная (фактическая) стоимость объекта страхования (есть еще рыночная стоимость, договорная стоимость и т.д.).

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма максимальной ответственности страховщика по договору, объекту страхования. Устанавливается отдельно по каждому страховому случаю или как общая сумма. Исходя из нее определяются размеры страхового взноса и страхового возмещения. **Страховая сумма (страховое покрытие)** - сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность перед страхователем по договору страхования. Страховая сумма не должна превышать стоимости объекта страхования, в противном случае оно считается недействительным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью. В международной практике страховая сумма называется страховым покрытием.

Страховое возмещение - полное или частичное возмещение страховщиком ущерба страхователю. Выплачивается в случае ущерба, понесенного в результате гибели или повреждения застрахованного имущества (ущерба жизни и здоровью застрахованного лица) вследствие стихийных бедствий или других причин, указанных в договоре.

Страховое обеспечение - выплаты, производимые при страховом случае застрахованному, выгодоприобретателю или наследнику по закону при страховании жизни.

Страховое покрытие - перечень рисков, от которых защищает договор страхования.

Страховое поле - максимальное количество объектов (например, автомобилей), которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе.

Страховое событие - потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования (по договорам страхования имущества) либо жизни и здоровью застрахованного лица (по договорам личного страхования).

Страховой агент - физическое или юридическое лицо (см. "брокер"), действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Занимается продажей страховых продуктов, инкассирует страховую премию, оформляет стра-

ховую документацию. Основная задача для страховых агентов - продажа страховых полисов.

Страховой брокер - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Страховой взнос (страховая премия) - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или с законом. Зависит от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и от других факторов.

Страховой надзор - контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

Страховой полис - документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

Страховой портфель - совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность, либо число заключенных и оплаченных договоров.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие должно быть вероятным (возможным), наступление его должно быть случайным.

Страховой случай - фактически наступившее страховое событие, предусмотренное договором страхования, в результате которого нанесен вред объектам страхования и с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховой тариф - представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Страховой убыток - денежное выражение ущерба, нанесенного имущественным интересам застрахованного в результате наступления страхового случая и подлежащего компенсации страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

Страховые резервы - специальные фонды, образуемые страховщиком для обеспечения гарантии выплат страховых возмещений.

Суброгация - переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Сюрвейер - высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера

выступают классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера, сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования.

- Т -

Телесное повреждение - нарушение физической целостности организма, понесенное застрахованным в течение периода действия договора страхования, причиненное напрямую, независимо от других причин в результате непреодолимого, случайного внешнего очевидного воздействия. Не включает в себя заболевания, кроме тех, которые вызваны напрямую и исключительно данным воздействием или его последствиями.

Травма - повреждение тканей организма человека с нарушением их целостности и функций вследствие внешнего (главным образом, механического, термического) воздействия.

Третьи лица - лица, не состоящие со страхователем в договорных отношениях (например, клиентских) и не являющиеся его сотрудниками.

- У -

Угон - кража транспортного средства, завладение им без цели присвоения.

Ущерб - имущественные потери страхователя, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате ДТП, пожара, стихийных явлений, других причин, предусмотренных договором страхования; выраженные в денежной форме потери страхователя в результате реализации страхового риска.

Ущерб - имущественный ущерб, нанесенный страхователю вследствие: повреждения или уничтожения транспортного средства (ТС) в результате столкновения, наезда, опрокидывания, падения, дорожно-транспортного происшествия; угона ТС (т.е. неправомерного завладения ТС без цели хищения); неконтролируемого горения или взрыва, возникших от внешнего источника огня (пожара); стихийных бедствий - землетрясения, наводнения, бури, урагана, ливня, града, оползня, других необычных для данной местности природных явлений; падения на ТС инородных предметов (в том числе снега и льда); противоправных действий

третьих лиц. Кроме того, возмещению подлежат все необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасению ТС.

Ущерб по дополнительному оборудованию - хищение, повреждение, уничтожение дополнительного оборудования застрахованного имущества в результате ДТП, пожара, взрыва, стихийных явлений, а также противоправных действий третьих лиц.

- Ф -

Франшиза - предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вывчитаемую) франшизу. При установлении условной франшизы страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий величину франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении им величины франшизы; при установлении безусловной франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом величины франшизы. Франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы или в абсолютной величине от суммы возмещения.

Франшиза условная - страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы; убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.

Форс-мажор - обстоятельство, наступление которого не могло быть предвидено и предотвращено стороной, ответственной за исполнение обязательства, является причиной его неисполнения. Чаще всего это связано со стихийными силами природы (ураганы, землетрясения и т.п.), а также с социальными антагонизмами (теракты, гражданские волнения, забастовки и др.).

- Х -

Хищение - утрата транспортного средства в результате его кражи, грабежа или разбоя. Риск хищения принимается на страхование только совместно с риском ущерба.

- Ц -

Цедент - страховщик, передающий страховой риск в перестрахование.

Цессионарий (цессионер) - страховщик, принимающий риски в перестрахование.

Цессия - процесс передачи страхового риска в перестрахование.

- Ш -

Шенгенская группа - ряд европейских стран, подписавших соответствующее соглашение, согласно которому единая шенгенская виза действительна для въезда и свободного перемещения между странами Европы, в числе которых Австрия, Бельгия, Германия, Голландия, Греция, Дания, Исландия, Испания, Италия, Люксембург, Норвегия, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция.

Шомаж - страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства на промышленных предприятиях в результате наступления страхового случая (например, пожара).

- Э -

Экстренная медицинская помощь - комплекс мероприятий по оказанию квалифицированной медицинской помощи пациентам с острыми заболеваниями или травмами на всех этапах лечения (поликлиника - скорая медицинская помощь - стационар).

Библиографический список

*Нормативные акты и документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и контроля в сфере страхования**

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : [от 26.01.1996 № 14-ФЗ : ред. от 29.07.2018 : с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018].

Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1: [ред. от 28.11.2018 : с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019].

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации : [утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П : ред. от 14.08.2017 : зарегистрир. в Минюсте России 21.10.2015 № 39399].

Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования : отраслевой стандарт бухгалтерского учета : [утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П : ред. от 14.08.2017 : зарегистрир. в Минюсте России 28.01.2016 № 40869].

Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 04.09.2015 года № 491-П : [утв. Банком России 22.09.2016 № 29-МР].

О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков : указание Банка России от 25.10.2017 № 4584-У.

Электронные ресурсы. - Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

О составлении и представлении отчетности в порядке надзора, статистической отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков с 01.01.2018 : информац. сообщение Банка России от 29.12.2017.

Условия и форматы представления страховщиками бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в виде электронных документов начиная с первого квартала 2017 года : Информация Банка России : [публ. на сайте cbr.ru по состоянию на 05.04.2017].

О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств : указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У : [ред. от 09.01.2018 : зарегистрир. в Минюсте России 09.09.2015 № 38865].

Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни : [утв. Банком России 16.11.2016 № 557-П : зарегистрир. в Минюсте России 29.12.2016 № 45055].

Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни : [утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П : зарегистрир. в Минюсте России 29.12.2016 № 45054].

Концепция внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации : [утв. Банком России ; публ. на сайте <http://www.cbr.ru> по состоянию на 21.08.2017].

О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов : указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У.

О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов : указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У."

Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения : [утв. Банком России 02.09.2015 № 486-П : ред. от 22.03.2018 : с изм. от 12.11.2018 : зарегистрир. в Минюсте России 07.10.2015 № 39197].

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых

организациях : [утв. Банком России 22.09.2015 № 492-П : ред. от 28.11.2016 : с изм. от 12.11.2018 : зарегистрир. в Минюсте России 15.10.2015 № 39335].

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада : [утв. Банком России 01.10.2015 № 493-П : ред. от 14.08.2017 : с изм. от 12.11.2018 : зарегистрир. в Минюсте России 15.10.2015 № 39330].

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода : [утв. Банком России 16.12.2015 № 520-П : зарегистрир. в Минюсте России 22.01.2016 № 40722].

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций : [утв. Банком России 02.09.2015 № 487-П : ред. от 22.03.2018 : с изм. от 12.11.2018 : зарегистрир. в Минюсте России 09.10.2015 № 39282].

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей : [утв. Банком России 05.11.2015 № 501-П : ред. от 14.08.2017 : с изм. от 12.11.2018 : зарегистрир. в Минюсте России 27.11.2015 № 39881].

Учебно-методические материалы

Брызгалов, Д.В. Международные стандарты финансовой отчетности в страховании [Текст] : учеб. пособие / Д.В. Брызгалов, Н.В. Кириллова, А.А. Цыганов ; под ред. А.А. Цыганова. - Москва : Кнорус, 2018. - 200 с.

Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях [Текст] : учеб. пособие для студентов, обуч. по направлению подготовки 080100.62 "Экономика" (профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит") / сост. И.В. Шапошникова ; Саратов. гос. соц.-экон. ун-т. - Саратов, 2013. - 180 с.

Сапожникова, С.М. Страхование [Текст] : практикум / С.М. Сапожникова. - Смоленск : Изд-во СмолГУ, 2018. - 112 с.

Фрумина, С.В. Проблемно-тематический комплекс "Финансовый анализ страховых организаций" [Текст] / С.В. Фрумина ; НОУ "Международный институт экономики и права". - Москва, 2006. - 83 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36401000000	04885610	2346

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2018г

Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

АО «ОСК»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.94

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018г.	На 31 декабря 2017г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	316637543,94	407859514,49
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1657329897,70	1474890933,81
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	574379443,07	435752764,24
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-

4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые для погашения, в том числе:	9	7596349,00	7596349,00
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	260757439,30	271534360,60
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	55761730,55	56342501,30
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	22258660,00	23723000,00
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	262798857,92	262798857,92

15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	4687371,86	6290005,00
18	Основные средства	22	86272107,91	87869000,00
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	-	-
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	1646557,63	-
21	Отложенные налоговые активы	58	7216200,00	2887000,00
22	Прочие активы	24	14937047,99	13607050,31
23	Итого активов		3272279206,87	3051151336,67
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	18701457,53	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	117957094,57	108821000,00
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-

31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	2015920303,00	1952071000,00
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	4697000,00
37	Отложенные налоговые обязательства	58	9115507,69	9462000,00
38	Резервы – оценочные обязательства	34	4826504,00	-
39	Прочие обязательства	35	93326125,51	71477989,85
40	Итого обязательств		2259846992,30	2146528989,85
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	680400000,00	680400000,00
42	Добавочный капитал	36	182885000,00	182885000,00
43	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	36	(125580167,63)	(125580167,63)
44	Резервный капитал	36	34020000,00	34020000,00
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-

Окончание прил. 1

46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		36462030,82	37847111,64
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		204245351,38	95050402,81
51	Итого капитала		1012432214,57	904622346,82
52	Итого капитала и обязательств		3272279206,87	3051151336,67

Президент _____
(подпись)

Раздьяконов Андрей
Вадимович
_____ (расшифровка подписи)

“ 27 ” февраля 20 19 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36401000000	04885610	2346

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018г

Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

АО «ОСК»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.94

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018г.	За 2017г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-

2	Выплаты - нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-
3	Изменение резервов и обязательств - нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни.				
8	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:	44	2745906851,60	2611184000,00

Продолжение прил. 2

8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	2796353449,00	2672192000,00
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(37475355,40)	(38815000,00)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(8424084,00)	(37997000,00)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(4547158,00)	(15804000,00)
9	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	45	(1545967441,50)	(1741636000,00)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(1530610364,43)	(1566942000,00)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(97383374,17)	(100732000,00)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		(4616078,76)	(18749000,00)
9.4	изменение резервов убытков	45	(59502549,00)	(66368000,00)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	3083078,00	(22000,00)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	45	129751020,34	146377000,00
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	45	4078669,00	(172698000,00)
10	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	46	(626744099,91)	(568152000,00)
10.1	аквизиционные расходы	46	(630022751,92)	(569805000,00)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		3278652,01	1653000,00

10.3	изменение отложенных ак- визиционных расходов и до- ходов	46	-	-
11	Отчисления от страховых премий	47	(46096613,83)	(65260000,00)
12	Прочие доходы по страхова- нию иному, чем страхование жизни	48	180661876,83	143872000,00
13	Прочие расходы по страхова- нию иному, чем страхование жизни	48	(240322154,46)	(95953000,00)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем стра- хование жизни		467438418,73	284055000,00
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за выче- том доходов) от страховой деятельности		467438418,73	284055000,00
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	155348115,34	153741000,00
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемы- ми по справедливой стоимо- сти, изменение которой отра- жается в составе прибыли или убытка, кроме финансо- вых обязательств, классифи- цируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отража- ются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(16784333,13)	2749000,00
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-

19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		28817056,80	45000,00
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	26084800,62	19949000,00
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		193465639,63	17644000,00
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(252108617,69)	(244602000,00)
24	Процентные расходы	55	(403445,20)	(427000,00)
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	8296402,24	12433498,34
28	Прочие расходы	57	(14149033,02)	(18270000,00)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(258364693,67)	(250865501,66)

Продолжение прил. 2

30	Прибыль (убыток) до налогообложения		402539364,69	209673498,34
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(79026603,24)	(33740000,00)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(83355803,24)	(36911000,00)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	4329200,00	3171000,00
32	Прибыль (убыток) от прекращения деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		323512761,45	175933498,34
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(1385080,82)	(3054888,36)
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		(1731351,03)	(3818675,99)
36	в результате выбытия		(1748784,43)	0,00
37	в результате переоценки	22	17433,40	(3818675,99)
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	346270,21	763787,63
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-

40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-

Окончание прил. 2

51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(1385080,82)	(3054888,36)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		322127680,63	17287609,98

Президент _____ Раздьяконов Андрей
(подпись) _____ Вадимович
(расшифровка подписи)

“ 27 ” февраля 20 19 г.

Учебное издание

Тарасова Татьяна Михайловна

**ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Практикум

Руководитель издательской группы О.В. Егорова
Редактор Г.И. Конева
Корректор Л.И. Трофимова
Компьютерная верстка А.С. Емилиной

Подписано к изданию 27.12.2019. Печ. л. 8,56.
Самарский государственный экономический университет.
443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.