МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра « Анализ, бухгалтерский учёт и аудит»

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**Бухгалтерский учет в страховых организациях**

**Содержание**

Введение

1. Журнал хозяйственных операций
2. Оборотно – сальдовая ведомость
3. Шахматная ведомость

**Введение**

Страховая деятельность (страховое дело) имеет ряд особенностей, отличающих ее от других финансовых институтов. К числу основных специфических характеристик деятельности страховых организаций относят:

- особенности страхования как механизма формирования специальных денежных фондов для предоставления страховой защиты, в основе которого лежит принцип трансферта риска;

- особенности страхования как вида предпринимательской деятельности, связанной с обслуживанием и управлением рисков участников страховых отношений;

- особенности формирования и управления факторами финансовой устойчивости страховой организации.

Законодательно-нормативная база, регламентирующая организацию и ведение бухгалтерского учета в РФ, непрерывно развивается и тесно связана с организационно-правовыми и финансовыми нормами, устанавливающими порядок мобилизации финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов, в том числе и страховых организаций. При этом в сфере страховой деятельности современная направленность законодательных требований в области бухгалтерского учета основывается на предоставлении определенной свободы выбора в способах и методах ведения учета в сочетании с жестко зафиксированными правилами регулирования источников формирования и использования как средств страхового фонда, так и собственных средств страховых организаций.

Организационное построение и ведение бухгалтерского учета в страховых организациях зависит от многих факторов, в том числе от видов и объемов страховых операций; организационной структуры и системы управления; наличия развитой системы продаж страховых продуктов (филиалов, агентств, представительств); объемов иной деятельности, не запрещенной законодательством.

Предоставление страховой услуги предполагает вступление страховой организации во взаимоотношения с многочисленными субъектами, главными из которых являются потенциальные страхователи. Заключение, ведение договоров страхования, урегулирование убытков по договорам при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре, составляют основные технологические звенья страхового производства. Принципиальными отличиями страхового производства являются вероятностный характер страховых событий, принятых страховщиком по заключенным договорам страхования, неопределенность момента наступления и величины ущерба, связанных с реализацией этих событий. Страховое производство характеризуется высоким динамизмом, поскольку деятельность по заключению договоров страхования осуществляется постоянно и так же постоянно осуществляются страховые выплаты. Страховое производство сопровождается образованием встречных денежных потоков, которые формируют финансовые ресурсы страховой организации.

При этом в бухгалтерском учете страховой организации формируется информационный ресурс, который, в свою очередь, определяет качество и величину финансовых ресурсов страховщика, гарантирующих исполнение принятых обязательств по договорам страхования, потенциал его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Проведение страховых операций сопровождается значительными объемами работы с документами как в рамках каждого договора страхования, так и по страховому портфелю в целом. При этом большинство документов страховые организации разрабатывают самостоятельно, что предъявляет повышенные квалификационные требования к персоналу страховой организации, в том числе и к персоналу бухгалтерской службы.

Учетная политика страховой организации закрепляет порядок организации и ведения бухгалтерского учета имущественного и финансового положения организации, определения финансовых результатов ее деятельности в отчетном периоде, выбранных и обоснованных исходя из установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету вариантов. С другой стороны, в современных условиях учетная политика приобретает особое значение, поскольку относится к тем корпоративным стандартам организации, на основе которых формируются большинство организационно-распорядительных документов, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность и предотвращающих возникновение проблем во взаимоотношениях с контролирующими органами, контрагентами по хозяйственным договорам и персоналом организации.

Структура и содержание охватывают те вопросы организации и ведения учетного процесса, которые, прежде всего, связаны с проведением страховых операций и тех, которые являются производными от страховых операций, что не делает их менее важными для страховой деятельности. Особенности отражения в бухгалтерском учете страховых операций обуславливаются принятой организационно-правовой формой страхового фонда страховщика, особенностями финансовых и хозяйственных отношений и процессов в страховании, результаты которых трансформируются в конкретные объекты учета. К специфическим объектам учета в страховании относят страховые премии, страховые выплаты, страховые резервы, перестраховочные операции и т.п.

Современные законодательно-нормативные требования в сфере бухгалтерского учета, потребности в бухгалтерской информации для целей управления страховыми организациями, по существу, делают неприемлемым так называемый "котловой" способ ведения учета, который все еще является распространенным в учетной практике страховых организаций. Идентификация страховых операций, выявление доходов и расходов, связанных с этими операциями, их классификация и обособленное отражение в учете являются достаточно трудоемкими процедурами, но, в свою очередь, обеспечивают формирование достоверной финансовой отчетности и в конечном итоге способствуют снижению трудозатрат по ведению бухгалтерского учета.

**Табл.1 - Журнал хозяйственных операций**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Дата | Корреспонденция счета | Сумма | Содержание операции |
| Д | К |
| 1 | 01.02.06 | 77.1. | 92.1. | 50,4 | Начислена премия по страхованию от несчастных случаев |
| 2 | 01.02.06. | 77.1. | 92.1. | 390,4 | Начислена премия по страхованию имущества |
| 3 | 01.02.06 | 77.1. | 92.1. | 188,96 | Начислена премия по страхованию ответственности |
| 4 | 01.02.06. | 92.4 | 77.4 | 15,2 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 5 | 01.02.06. | 92.4 | 77.4 | 117,6 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 6 | 01.02.06 | 92.4 | 77.4 | 56,64 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 7 | 02.02.06 | 51 | 77.1. | 50,4 | Поступили страховые взносы по страхованию от несчастных случаев  |
| 8 | 02.02.06 | 51 | 77.1. | 390,4 | Поступили страховые взносы по страхованию имущества |
| 9 | 02.02.06 | 51 | 77.1. | 188,96 | Поступили страховые взносы по страхованию ответственности |
| 10 | 02.02.06 | 77.4 | 51 | 15,2 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 11 | 02.02.06 | 77.4 | 51 | 117,6 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 12 | 02.02.06 | 77.4 | 51 | 56,64 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 13 | 10.03.06. | 22.1 | 77.5 | 314,87 | Начислены страховые выплаты по наступившим страховым случаям |
| 14 | 16.03.06. | 77.4 | 22.4 | 80,27 | Начислена доля перестраховщиков в страховых выплатах |
| 15 | 11.03.06. | 77.5 | 51 | 314,87 | Перечислены страховые выплата по наступившим страховым случаям |
| 16 | 17.03.06. | 51 | 77.4 | 80,27 | Поступили выплаты от перестраховщиков |
| 17 | 23.03.06 | 77.1. | 92.1. | 56,7 | Начислена премия по страхованию от несчастных случаев |
| 18 | 23.03.06 | 77.1. | 92.1. | 439,2 | Начислена премия по страхованию имущества |
| 19 | 23.03.06 | 77.1 | 92.1. | 212,58 | Начислена премия по страхованию ответственности |
| 20 | 23.03.06 | 92.4 | 77.4 | 17,1 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев  |
| 21 | 23.03.06 | 92.4 | 77.4 | 132,3 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 22 | 23.03.06 | 92.4 | 77.4 | 63,72 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 23 | 24.03.06 | 51 | 77.1 | 56,7 | Поступили страховые взносы по страхованию от несчастных случаев  |
| 24 | 24.03.06 | 51 | 77.1 | 439,2 | Поступили страховые взносы по страхованию имущества |
| 25 | 24.03.06 | 51 | 77.1 | 212,58 | Поступили страховые взносы по страхованию ответственности |
| 26 | 24.03.06 | 77.4 | 51 | 17,1 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 27 | 24.03.06 | 77.4 | 51 | 132,3 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 28 | 24.03.06 | 77.4 | 51 | 63,72 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 29 | 20.04.06. | 10 | 76 | 1,65 | Приобретены материалы |
| 30 | 21.04.06. | 76 | 51 | 1,65 | Оплачены приобретенные материалы |
| 31 | 03.05.06 | 77.1. | 92.1. | 53,55 | Начислена премия по страхованию от несчастных случаев |
| 32 | 03.05.06. | 77.1. | 92.1. | 414,8 | Начислена премия по страхованию имущества |
| 33 | 03.05.06 | 77.1. | 92.1. | 200,77 | Начислена премия по страхованию ответственности |
| 34 | 03.05.06 | 92.4 | 77.4 | 16,15 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 35 | 03.05.06. | 92.4 | 77.4 | 124,95 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 36 | 03.05.06 | 92.4 | 77.4 | 60,18 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 37 | 04.05.06 | 51 | 77.1. | 53,55 | Поступили страховые взносы по страхованию от несчастных случаев  |
| 38 | 04.05.06 | 51 | 77.1. | 414,8 | Поступили страховые взносы по страхованию имущества |
| 39 | 04.05.06 | 51 | 77.1. | 200,77 | Поступили страховые взносы по страхованию ответственности |
| 40 | 04.05.06 | 77.4 | 51 | 16,15 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 41 | 04.05.06 | 77.4 | 51 | 124,95 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 42 | 04.05.06 | 77.4 | 51 | 60,18 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 43 | 23.06.06. | 22.1 | 77.5 | 506,53 | Начислены страховые выплаты по наступившим страховым случаям |
| 44 | 29.06.06 | 77.4 | 22.4 | 129,13 | Начислена доля перестраховщиков в страховых выплатах |
| 45 | 24.06.06 | 77.5 | 51 | 506,53 | Перечислены страховые выплата по наступившим страховым случаям |
| 46 | 30.06.06. | 51 | 77.4 | 129,13 | Поступили выплаты от перестраховщиков |
| 47 | 03.07.06 | 77.1. | 92.1. | 59,85 | Начислена премия по страхованию от несчастных случаев |
| 48 | 03.07.06 | 77.1. | 92.1. | 463,6 | Начислена премия по страхованию имущества |
| 49 | 03.07.06 | 77.1. | 92.1. | 224,39 | Начислена премия по страхованию ответственности |
| 50 | 03.07.06 | 92.4 | 77.4 | 18,05 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 51 | 03.07.06 | 92.4 | 77.4 | 139,65 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 52 | 03.07.06 | 92.4 | 77.4 | 67,26 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 53 | 04.07.06 | 51 | 77.1. | 59,85 | Поступили страховые взносы по страхованию от несчастных случаев  |
| 54 | 04.07.06 | 51 | 77.1. | 463,6 | Поступили страховые взносы по страхованию имущества |
| 55 | 04.07.06 | 51 | 77.1. | 224,39 | Поступили страховые взносы по страхованию ответственности |
| 56 | 04.07.06 | 77.4 | 51 | 18,05 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 57 | 04.07.06 | 77.4 | 51 | 139,65 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 58 | 04.07.06 | 77.4 | 51 | 67,26 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 59 | 21.09.06 | 77.1. | 92.1. | 47,25 | Начислена премия по страхованию от несчастных случаев |
| 60 | 21.09.06 | 77.1. | 92.1. | 366 | Начислена премия по страхованию имущества |
| 61 | 21.09.06 | 77.1. | 92.1. | 177,15 | Начислена премия по страхованию ответственности |
| 62 | 21.09.06 | 92.4 | 77.4 | 14,25 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 63 | 21.09.06 | 92.4 | 77.4 | 110,25 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 64 | 21.09.06 | 92.4 | 77.4 | 53,1 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 65 | 22.09.06 | 51 | 77.1. | 47,25 | Поступили страховые взносы по страхованию от несчастных случаев  |
| 66 | 22.09.06 | 51 | 77.1. | 366 | Поступили страховые взносы по страхованию имущества |
| 67 | 22.09.06 | 51 | 77.1. | 177,15 | Поступили страховые взносы по страхованию ответственности |
| 68 | 22.09.06 | 77.4 | 51 | 14,25 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 69 | 22.09.06 | 77.4 | 51 | 110,25 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 70 | 22.09.06 | 77.4 | 51 | 53,1 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 71 | 18.10.06 | 22.1 | 77.5 | 177,97 | Начислены страховые выплаты по наступившим страховым случаям |
| 72 | 19.10.06 | 77.5 | 51 | 177,97 | Перечислены страховые выплата по наступившим страховым случаям |
| 73 | 23.10.06. | 26 | 10 | 3,16 | Списаны материалы |
| 74 | 23.10.06 | 26 | 97 | 14 | Списаны расходы будущих периодов |
| 75 | 23.10.06. | 26 | 76 | 124,95 | Начислены прочие расходы |
| 76 | 24.10.06. | 76 | 51 | 124,95 | Оплачены прочие расходы |
| 77 | 24.10.06 | 77.4 | 22.4 | 45,37 | Начислена доля перестраховщиков в страховых выплатах |
| 78 | 25.10.06 | 51 | 77.4 | 45,37 | Поступили выплаты от перестраховщиков |
| 79 | 01.11.06. | 26 | 70 | 548,3 | Начислена заработная плата |
| 80 | 01.11.06. | 26 | 69.1. | 109,66 | Начислены взносы в Пенсионный фонд |
| 81 | 01.11.06. | 26 | 69.2 | 25,2 | Начислены взносы в Фонд Социального страхования |
| 82 | 01.11.06. | 26 | 69.3. | 7,7 | Начислены взносы в Фонд обязательного медицинского страхования |
| 83 | 19.12.06 | 77.1. | 92.1. | 47,25 | Начислена премия по страхованию от несчастных случаев |
| 84 | 19.12.06 | 77.1. | 92.1. | 366 | Начислена премия по страхованию имущества |
| 85 | 19.12.06 | 77.1. | 92.1. | 177,15 | Начислена премия по страхованию ответственности |
| 86 | 19.12.06 | 92.4 | 77.4 | 14,25 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 87 | 19.12.06 | 92.4 | 77.4 | 110,25 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 88 | 19.12.06 | 92.4 | 77.4 | 53,1 | Начислены страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 89 | 20.12.06 | 51 | 77.1. | 47,25 | Поступили страховые взносы по страхованию от несчастных случаев  |
| 90 | 20.12.06 | 51 | 77.1. | 366 | Поступили страховые взносы по страхованию имущества |
| 91 | 20.12.06 | 51 | 77.1. | 177,15 | Поступили страховые взносы по страхованию ответственности |
| 92 | 20.12.06 | 77.4 | 51 | 14,25 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию от несчастных случаев |
| 93 | 20.12.06 | 77.4 | 51 | 110,25 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию имущества |
| 94 | 20.12.06 | 77.4 | 51 | 53,1 | Поступили страховые премии передаваемые перестраховщикам по страхованию ответственности |
| 95 | 22.12.06 | 77.4 | 22.4 | 94,23 | Начислена доля перестраховщиков в страховых выплатах |
| 96 | 22.12.06 | 22.1 | 77.5 | 369,63 | Начислены страховые выплаты по наступившим страховым случаям |
| 97 | 23.12.06 | 77.5 | 51 | 369,63 | Перечислены страховые выплата по наступившим страховым случаям |
| 98 | 24.12.06 | 95.3 | 95.1. | 1691 | Начислен резерв незаработанной премии |
| 99 | 24.12.06 | 95.1. | 95.3. | 1938 | Списан резерв незаработанной премии |
| 100 | 25.12.06 | 95.7. | 95.5. | 422,5 |  Начислен РЗУ |
| 101 | 25.12.06 | 95.5 | 95.7. | 547,5 | Списан РЗУ |
| 102 | 25.12.06 | 95.2. | 95.4. | 291 | Начислена доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии |
| 103 | 25.12.06 | 95.4. | 95.2. | 534 | Списана доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии |
| 104 | 25.12.06 | 95.6. | 95.8. | 231 | Начислена доля перестраховщиков в РЗУ |
| 105 | 25.12.06. | 95.8. | 95.6 | 165,5 | Списана доля перестраховщиков в РЗУ |
| 106 | 25.12.06 | 95.11 | 95.9 | 422,5 | Начислен РПНУ |
| 107 | 25.12.06 | 95.9 | 95.11 | 547,5 | Списан РПНУ |
| 108 | 25.12.06 | 95.10 | 95.12 | 231 | Доля перестраховщиков в РПНУ |
| 109 | 25.12.06 | 95.12 | 95.10 | 165,5 | Списана доля перестраховщиков в РПНУ |
| 110 | 25.12.06 | 95.19. | 95.17. | 97 | Начислен стабилизационный резерв |
| 111 | 25.12.06. | 95.17. | 95.19. | 0 | Списан стабилизационный резерв |
| 112 | 25.12.06 | 99 | 96 | 107 | Начислен РПМ |
| 113 | 30.12.06 | 26 | 02 | 10,4 | Начислена амортизация  |
| 114 | 30.12.06 | 50 | 51 | 502,61 | Получены денежные средства в банке на выплату зарплаты |
| 115 | 30.12.06 | 70 | 50 | 502,61 | Выплачена заработная плата |
| 116 | 30.12.06. | 69.1. | 51 | 109,66 | Перечислены взносы в Пенсионный Фонд |
| 117 | 31.12.06. | 69.2. | 51 | 25,2 | Перечислены взносы в Фонд социального страхования |
| 118 | 31.12.06. | 69.3. | 51 | 7,7 | Перечислены взносы в Фонд обязательного медицинского страхования |
| 119 | 31.12.06 | 26.2 | 60 | 841 | Расходы по ведению дела |
| 120 | 31.12.06 | 99 | 26.2 | 841 | Финансовый результат |
| 121 | 31.12.06 | 76 | 91 | 787 | Расчёты по причитающимся дивидендам и др.доходы |
| 122 | 31.12.06 | 51 | 76 | 787 | Расчёты по дивидендам |
| 123 | 31.12.06 | 91 | 99 | 787 | Финансовый результат |
| 124 | 31.12.06. | 99 | 26 | 833 | Списаны общехозяйственные расходы |
| 125 | 31.12.06. | 92.1 | 99 | 3936 | Определяем финансовый результат |
| 126 | 31.12.06 | 99 | 92.4 | 1184 | Определяем финансовый результат |
| 127 | 31.12.06. | 95.7. | 99 | 125 | Отражен доход связанный с изменением резерва убытков |
| 128 | 31.12.06. | 95.8. | 99 | 65,5 | Списано на финансовый результат по окончании отчетного периода |
| 129 | 31.12.06. | 95.3 | 99 | 247 | Отражен финансовый результат по окончании отчетного периода изменения величины РНП |
| 130 | 31.12.06. | 99 | 95.4 | 243 | Отражен финансовый результат по окончании отчетного периода изменения доли перестраховщиков в РНП |
| 131 | 31.12.06 | 95.11 | 99 | 125 | Финансовый результат РПНУ |
| 132 | 31.12.06 | 95.12 | 99 | 65,5 | Финансовый результат доли перестраховщиков в РПНУ |
| 133 | 31.12.06. | 99 | 95.19. | 97 | Отражён финансовый результат по окончании отчетного периода изменения стабилизационного резерва |
| 134 | 31.12.06 | 99 | 22.1 | 1369 | Списаны в расходы организации выплаты по договорам страхования |
| 135 | 31.12.06 | 22.4 | 99 | 349 | Списаны в расходы организации доля перестраховщиков в страховых выплатах |
| 136 | 31.12.06 | 99 | 84 | 996,5 | Прибыль отчётного года |
| 137 | 31.12.06. | 99 | 68 | 239,16 | Начислен налог на прибыль |
| 138 | 31.12.06 | 99 | 84 | 757,34 | Прибыль после налогообложения |

**Табл 2-Оборотно-сальдовая ведомость**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | Наименование счета | Сальдо на начало | Обороты за период | Сальдо на конец |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 1 | Основные средства | 104 |   |   |   | 104 |   |
| 2 | Амортизация основных средств |   |   |   | 10,40 |   | 10,40 |
| 8 | Вложения во внеоборотные активы | 98 |  |  |  | 98 |  |
| 9 | Отложенные налоговые активы | 0 |   |   |   | 0 |   |
| 10 | Материалы | 11 |   | 1,65 | 3,16 | 9,49 |   |
| 22 | Страховые выплаты |   |   |   |   |   | 0 |
| 22.1 | Страховые выплаты по договорам страхования |   | 0 | 1369 | 1369 |   | 0 |
| 22.4 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах |   | 450 | 349 | 349 |   | 450 |
| 26.1 | Общехозяйственные расходы |   |   | 833 | 833 | 0 | 0 |
| 26.2 | Прочие расходы |  |  | 851,4 | 841 | 10,4 |  |
| 50 | Касса |   |   | 502,61 | 502,61 |   |   |
| 51 | Расчетные счета | 1513 |   | 4977,77 | 3324,77 | 3166 |   |
| 58 | Финансовые вложения | 14264 |   |   |   | 14264 |   |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   | 288 | 0 | 841 |   | 1129 |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   | 66 |   | 239,16 |   | 305,16 |
| 69.1 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению |   | 0 | 109,66 | 109,66 |   |  |
| 69.2 | Расчеты по пенсионному обеспечению |   |   | 25,2 | 25,2 |   |  |
| 69.3 | Расчеты по мед страхованию |   |   | 7,7 | 7,7 |   |  |
| 70 | Расчеты по оплате труда |   | 76 | 502,61 | 548,3 |   | 121,69 |
| 76 | Прочие дебиторы и кредиторы (c/c Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" | 178 |   | 913,6 | 913,6 | 178 | 0,00 |
| 77 | Расчеты по страхованию |   |   |   |   | 0,00 |   |
| 77.1 | Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями | 1046 |   | 3936,00 | 3936,00 | 1046,00 |   |
| 77.4 | Расчеты по договорам, переданным в перестрахование | 136 |   | 1533 | 1438,77 | 230,23 |   |
| 77.5 | Расчеты по страховым премиям (взносам со страховыми агентами, страховыми брокерами |   |   | 1369,00 | 1369,00 |   |   |
| 80 | Уставный капитал |   | 10000 |   |   |   | 10000,00 |
| 81 | Собственные акции | 0 |   |   |   |   |   |
| 83 | Добавочный капитал |  | 5 |  |  |  | 5 |
| 84 | Нераспределенная прибыль |   | 4318 | 0,00 | 757,34 |   | 5075,34 |
| 91 | Прочие доходы и расходы |   |   |  787 | 787  |   |   |
| 92 | Страховые премии и взносы |   |   |   |   |   | 0,00 |
| 92.1 | Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным) |   |   | 3936 | 3936 |   |   |
| 92.4 | Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование |   |   | 1184 | 1184 |   |   |
| 95 | РНП | 0 |   |   |   |   | 0,00 |
| 95-1 | Резерв незаработанной премии |   | 1938 | 1938 | 1691 |   | 1691,00 |
| 95-2 | Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 534 |   | 291 | 534 | 291,00 |   |
| 95-3  | Результат изменения резерва незаработанной премии" |   |   | 1938 | 1938 | 0,00 |   |
| 95-4 | Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии" |   |   | 534 | 534 |   | 0,00 |
| 95-5 | РЗУ |   | 547,5 |  547,5 | 422,5  |   | 422,50 |
| 95-6 | Доля перестраховщиков в РЗУ | 165,5 |   | 231 | 165,5 | 231 |   |
| 95-7  | Результат изменения РЗУ |   |   | 547,5  |  547,5 |   | 0,00 |
| 95-8 | Результат изменения доли перестраховщиков в РЗУ |   |   | 231 | 231 |   | 0,00 |
| 95-9 | РПНУ |   | 547,5 | 547,5 | 422,5 |   | 422,5 |
| 95-10 | Доля перестраховщиков в РПНУ | 165,5 |   |  231 |  165,5 | 231 |   |
| 95-11 | Результат изменения РПНУ |   |   | 547,5 | 547,5 |   | 0,00 |
| 95-12 | Результат изменения доли перестраховщиков в РПНУ |   |   |   |   |   |   |
| 95-17 | Страховые резервы |   |   | 0 | 97 |   | 97,00 |
| 95-19 |   |   |   | 97 | 97 |   |   |
| 96 | Резервы предстоящих расходов (РПМ) |   | 0 |   | 107 |   | 107 |
| 97 | Расходы будущих периодов | 21 |   |   | 14 | 7 |   |
| 99 | Прибыль убыток |   |   | 5670,5 | 5700 |   |  29,5 |
|   | Итого | 18236 | 18236 | 36770,67 | 36770,67 | 19866,09 | 19866,09 |

**Табл. 3 – Шахматная ведомость**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| I. Активы |
| Инвестиции | 120 | 14264 | 14264 |
| В том числе: | 130 | 13282 | 13282 |
|  финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации |
| В том числе: | 134 | 4000 | 4000 |
| акции других организаций |
|  долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы | 135 | 9282 | 9282 |
|  вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций | 136 |   |   |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах | 160 | 865 | 753 |
| В том числе: | 162 | 534 | 291 |
|  в резерве незаработанной премии |
|  в резервах убытков | 163 | 331 | 462 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 170 | 1046 | 1046 |
| В том числе: | 171 | 1046 | 1046 |
|  страхователи |
|  страховые агенты | 172 | 20284 | 0 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 180 | 136 | 230 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 200 | 178 | 178 |
| Основные средства | 210 | 104 | 93,6 |
| Отложенные налоговые активы | 230 |   |   |
| Запасы | 240 | 32 | 16,49 |
| В том числе: | 241 | 11 | 9,49 |
|  материалы и другие аналогичные ценности |
|  расходы будущих периодов | 242 | 21 | 7 |
| Денежные средства | 260 | 1513 | 3166 |
| Иные активы | 270 | 98 | 98 |
| Итого по разделу I | 290 |   |   |
| Баланс | 300 | 18236 | 19845,32 |
|  |  |  |  |