**Негосударственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«САМАРСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра Налогового дела, бухгалтерского учета и аудита

Специальность 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**ОТЧЕТ**

**о производственной практике**

Выполнен по материалам ООО «Страховая компания»

Самара 2009

**Содержание**

1. Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Страховая компания»

2. Бухгалтерский учет на предприятии ООО «Страховая компания»

2.1. Учет основных средств

2.2. Учет нематериальных активов

2.3. Учет страховых операций

2.4. Учет капитала

2.5. Учет страховых резервов

2.6. Учет расчетов по кредитам и займам

2.7 Бухгалтерский управленческий учет в ООО «Страховая компания»

3. Анализ налогового учета ООО «Страховая компания»

4. Анализ финансового состояния предприятия ООО «Страховая компания»

Список использованной литературы

**1. Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Страховая компания»**

Самарская «Страховая компания» работает на страховом рынке с 1993 года. Основными видами деятельности являются добровольное имущественное страхование: страхование средств наземного и водного транспорта, страхование грузов, страхование ответственности и др. Кроме активного продвижения стандартных страховых программ заключаются договоры и с уникальными условиями, ориентированными на пожелания клиентов.

Кроме Самары представительства ООО «Страховая компания» есть в нескольких городах России.

Уставный капитал ООО «Страховая компания» составляет 75 млн. руб.

Свою деятельность «Страховая компания» осуществляет на основании лицензии, выданной Федеральной службой страхового надзора.

Высшим органом управления деятельностью страховой компании является собрание участников ООО «Страховая компания» (Схема 1). Компетенция общего собрания участников определяется Уставом страховой компании и ФЗ от 08.02.98г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственности».

К компетенции собрания участников ООО «Страховая компания» относятся:

1) изменение устава, в том числе изменение размера уставного капитала страховой компании;

2) внесение изменений в учредительный договор;

3) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

4) принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками общества;

5) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов общества);

6) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

7) избрание единоличного исполнительного органа общества (директора) и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю, утверждение такого управляющего и условий договора с ним и др.

Директор ООО «Страховая компания» утверждает правила страхования, страховые тарифы, типовые договоры страхования и устанавливает порядок их составления, утверждает другие документы, необходимые для обеспечения деятельности компании. Директор также утверждает документы, которые регламентируют деятельность представительств, устанавливает зону их ответственности, назначает и увольняет директоров представительств и др. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской отчетности несет директор.

Бухгалтерский учет в ООО «Страховая компания» осуществляется бухгалтерией, являющейся структурным подразделением. анимается отдел бухгалтерии, состоящий из 3 специалистов: бухгалтера, заместителя главного бухгалтера и главного бухгалтера. *Бухгалтер* обеспечивает полный учет поступающих денежных средств, ТМЦ, занимается ведением и учетом первичных документов, выполняет обязанности кассира, участвует в подготовке данных для составления бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности. *Заместитель главного бухгалтера* занимается учетом основных средств и нематериальных активов, ведет учет расчетов с поставщиками и подотчетными лицами, составляет реестр дебиторской и кредиторской задолженности, обеспечивает своевременное и правильное начисление и перечисление налогов и сборов в бюджеты всех уровней, обеспечивает разработку и осуществление мероприятий, направленных на укрепление финансовой дисциплины.

*Главный бухгалтер ООО «Страховая компания»* является ответственным за рациональную организацию бухгалтерского учета на предприятии и в его подразделениях, составление финансовой отчетности, принимает меры по накоплению финансовых средств для обеспечения финансовой устойчивости, вдет работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины.

Главный бухгалтер также несет ответственность и формирование учетной политики. Основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики установлены Положением по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации». Утверждает учетную политику директор ООО «Страховая компания». В составе учетной политики должны быть утверждены:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. План счетов ООО «Страховая компания» разработан в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 04.09.2001г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» (Приложение № 3);
* формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями, а также решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

ООО «Страховая компания», наряду с учетной политикой для бухгалтерского учета, должна разработать налоговую учетную политику.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральными законами «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. №129-ФЗ, «Об обществах с ограниченной ответственности» от 08.02.98г. N 14-ФЗ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92г. №4015-1, Приказом Министерства финансов РФ от 04.09.2001г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению», Положениями по бухгалтерскому учету и др.

**2. Бухгалтерский учет на предприятии ООО «Страховая компания»**

* 1. **Учет основных средств**

Учет основных средств в ООО «Страховая компания» регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).

Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организации в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

В соответствии с ПБУ 6/01 при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:

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

б) использование в течение длительного времени, свыше 12 месяцев, либо более одного обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

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

В случае, если приобретенные ценности на момент приобретения не соответствуют названным условиям, они подлежат учету в составе материально-производственных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

*Первоначальная стоимость* представляет собой величину, зависящую от источника поступления основных средств.

Для объектов, внесенных учредителями (участниками) в счет их вкладов в уставный капитал, первоначальная стоимость определяется в денежной оценке, согласованной учредителями (участниками), но не выше оценки эксперта.

Для объектов, полученных по договору дарения и иных случаях безвозмездного поступления, первоначальной стоимостью признается их рыночная стоимость на дату оприходования.

Для объектов, приобретенных за плату, первоначальная стоимость равна сумме фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление этих объектов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основныхсредств.

Изменение первоначальной стоимости ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации объектов основных средств.

Особенностью формирования первоначальной стоимости приобретаемых основных средств для страховой деятельности является то, что НДС, уплачиваемый продавцам основных средств, не принимается к возмещению из бюджета, а включается в их стоимость. Указанный порядок основан на ст. 170 НК РФ, согласно которой суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении основных средств либо фактически уплаченные при ввозе основных средств на территорию Российской Федерации, учитываются в стоимости основных средств, используемых для операций по производству и (или) реализации (а также передаче, выполнению, оказанию собственных нужд) товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения). Оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию, страховыми организациями, согласно пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ, освобождается от уплаты НДС.

*В налоговом учете* первоначальная стоимость амортизируемого основного средства, приобретаемого после вступления в силу главы 25 НК РФ (после 01.01.2002 г.), определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов при исчислении налога на прибыль.

В налоговом учете при определении первоначальной стоимости основных средств не учитываются платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, суммовые разницы и проценты, начисляемые по заемным средствам, полученным для приобретения объектов основных средств. Данные расходы включаются в налоговом учете в состав либо прочих, либо внереализационных расходов.

В случае, если первоначальная стоимость основных средств в бухгалтерском учете оказалась выше, чем в налоговом учете, например из-за включенных в нее процентов за кредит или платежей за регистрацию прав на недвижимое имущество, то в бухгалтерском учете, в соответствии с ПБУ 18/02, отражаются отложенные налоговые обязательства (Д 68 К 77), которые затем погашаются по мере начисления амортизации (Д 77 К 68).

Первоначальная стоимость основного средства, полученного как вклад в уставный капитал, принимается равной остаточной стоимости по данным налогового учета у передающей стороны.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных безвозмездно, равна их рыночной стоимости, но не ниже остаточной стоимости по данным налогового учета у передающей стороны.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Переоценки основных средств в налоговом учете не изменяют первоначальную стоимость основных средств.

Учет основных средств в ООО «Страховая компания» осуществляется на основе первичной документации следующих типовых форм, утвержденных постановлением Госкомстата России от 21.01.2003г. № 7:

- акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма ОС-1);

- акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4);

- акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а);

- инвентарная карточка учета объекта основных средств (форма ОС-6).

Учет основных средств в бухгалтерии ведется по классификационным группам в разрезе инвентарных объектов. Инвентарным объектом является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивный обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер по серийно-порядковой системе кодирования, который указывается в первичных документах и сохраняется в течение всего жизненного цикла объекта. На каждый инвентарный объект открывается инвентарная карточка.

Синтетический учет основных средств ведется на следующих счетах.

Счет 01 «Основные средства», активный, основные средства на нем показываются по первоначальной стоимости.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | **Счет 01 «Основные средства»** | **К** |
| Сальдо – стоимость ОС на начло периодаПоступление ОС по первоначальной стоимостиДооценка ОССальдо – стоимость ОС на конец периода | Амортизация выбывающих ОСВыбытие ОС по остаточной стоимостиУценка ОС |

Счет 02 «Амортизация основных средств», пассивный:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | **Счет 02 «Амортизация основных средств»** | **К** |
| Амортизация по выбывшим ОСУценка амортизации | Сальдо – величина амортизации ОС на начало периодаНачисление амортизации по действующим ОСДооценка амортизацииСальдо – величина амортизации ОС на конец периода |

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», активный:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | **Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»** | **К** |
| Сальдо – стоимость незавершенных вложений во внеоборотные активы на начало периодаЗатраты на приобретение отдельных объектов ОССальдо – стоимость незавершенных вложений во внеоборотные активы на конец периода | Списание стоимости введенных в эксплуатацию ОС |

***Поступление основных средств*** может осуществляться в виде:

* вклада в уставный капитал;
* безвозмездного получения;
* приобретения.

*При вкладе основных средств в уставный капитал* учредителем страховой организации их стоимость определяется по согласованной оценке учредителей, но не выше оценки независимого оценщика. При оприходовании основных средств (кроме объектов недвижимости) на счетах бухгалтерского учета отражаются следующие операции:

Д 08 К 75.1 – оприходованы основные средства по согласованной учредителями стоимости, но не выше оценки, данной независимым оценщиком;

Д 08 К 76 – отражены затраты, связанные с доставкой, установкой приведением в рабочее состояние объекта основных средств. Услуги сторонних организаций отражаются на счете 08 вместе с НДС, так как основные средства приобретаются для страховой деятельности, которая не облагается НДС. В этом случае входной НДС не возмещается из бюджета, а включается в стоимость приобретаемого имущества или работ, услуг со стороны;

Д 76 К 51 – отражена оплата услуг сторонних организаций;

Д 08 К 51 – отражена оплата за регистрацию права собственности на объект основных средств (регистрация производится по транспортным средствам);

Д 01 К 08 – введен в эксплуатацию объект основных средств по инвентарной стоимости, равной сумме согласованной оценки учредителей и затрат организации на данное основное средство.

При вкладе в уставный капитал объектов недвижимости в учете отражается следующий блок операций:

Д 08 К 75.1 – оприходованы объекты недвижимости по согласованной учредителями стоимости, но не выше оценки, данной независимым оценщиком;

Д 08 К 76 – отражены затраты, связанные с приведением в рабочее состояние объекта недвижимости. Услуги сторонних организаций отражаются на счете 08 вместе; НДС;

Д 76 К 51 – отражена оплата услуг сторонним организациям;

Д 08 К 51 – поданы документы на государственную регистрацию объектов недвижимости и отражена оплата за регистрацию права собственности на данные объекты;

Д 01 субсчет «Объекты недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию» К 08 – введен в эксплуатацию объект недвижимости по инвентарной стоимости, равной сумме согласованной оценки учредителей и затрат организации (данная операция отражается в учете на дату подачи документов на регистрацию). По введенному в эксплуатацию объекту со следующего месяца начинает начисляться амортизация, отражаются затраты на его эксплуатацию;

Д 01 К 01 субсчет «Объекты недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию» - после проведения государственной регистрации и получения права собственности, объект недвижимости переводится со специального субсчета на счет 01 «Основные средства».

*При получении основных средств безвозмездно* (по договору дарения) их оценка производится по рыночной стоимости.

В соответствии с п.п. 4 п. 1 ст. 575 Гражданского кодекса РФ в отношениях между коммерческими организациями не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей.

При оприходовании основных средств в случае безвозмездного поступления (кроме объектов недвижимости) на счетах бухгалтерского учета отражаются следующие операции:

Д 08 К 98 – оприходовано основное средство по рыночной стоимости. Рыночная стоимость основного средства определяется чаще всего по оценке независимого оценщика;

Д 08 К 76 – отражены затраты, связанные с доставкой, установкой, приведением в рабочее состояние объекта ОС. Услуги сторонних организаций отражаются на счете 08 вместе с НДС;

Д 76 К 51 – оплачены услуги сторонних организаций;

Д 08 К 51 – оплачено за регистрацию права собственности на объекты основных средств (регистрация производится по транспортным средствам);

Д 01 К 08 – введен в эксплуатацию объект основных средств по инвентарной стоимости, равной рыночной стоимости основного средства и затрат организации на данное основное средство;

Д 98 К 91.1 – списывается часть рыночной стоимости основных средств с доходов будущих периодов в текущие доходы, равная сумме начисленной амортизации с рыночной стоимости основного средства за данный период.

По объектам недвижимости порядок отражения операций тот же самый, но только в эксплуатацию данные объекты вводятся на дату подачи документов на государственную регистрацию и отражаются на специальном субсчете к счету 01 (субсчет к счету 01 «Объекты недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию»). Затем, после проведения государственной регистрации, они переводятся на счет 01 (Д 01 К 01 субсчет «Объекты недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию»).

*Приобретение (покупка) отдельных объектов основных средств* (зданий, сооружений) отражается на счете 08 по фактическим затратам, включая НДС (Д 08 К 60). Ввод в эксплуатацию отдельных объектов производится по инвентарной стоимости, подсчитанной на счете 08.

*Пример.* Страховая организация приобретает офисное помещение по цене 5 000 000 рублей; НДС по ставке 18% - 900 000 рублей. По акту приемки-передачи офисное помещение передано продавцом страховой организации, в учете которой делается запись: Д 08 К 60 – 5 900 000 рублей (цена офиса и НДС). Затем страховая организация передает документы на регистрацию права собственности на купленное офисное помещение и, соответственно, уплачивает государственную пошлину в сумме 7 500 рублей). Государственная пошлина включается в стоимость офисного помещения: Д 08 К 51 – 7 500 руб. После передачи документов на регистрацию страховая организация вводит объект основных средств в эксплуатацию, что отражается проводкой: Д 01 субсчет «Объект недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию», К 08 – по инвентарной стоимости, равной сумме фактических затрат на его приобретение (5 907 500 рублей). После получения права собственности офисное помещение переводится на обычный счет 01 «Основные средства»: Д 01 К 01 «Объект недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию» - 5 907 500 рублей.

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления ***амортизации***. Начисление амортизации производится в течение срока полезного использования. Срок полезного использования – это период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании налоговой классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1).

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается списывать на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным, способом:

***Ак = Сперв \* На / 100,***

где *Ак* – амортизация за k-й год;

*Сперв* – первоначальная стоимость основного средства;

*На* – норма амортизации, исчисленная исходя из срока полезного использования, %.

***На = 100 / Тпол,***

где *Тпол* – полезный срок использования основного средства.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств исчисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

В бухгалтерском учете амортизационные отчисления отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности страховой организации в отчетном периоде. Суммы амортизации основных средств включаются в общехозяйственные расходы страховой организации (Д 26 К 02).

***Переоценки*** основных средств до 01.01.98 г. проводились по решениям Правительства. Были проведены переоценки основных средств по состоянию на 1 июля 1992г., 1 января 1994 г., 1 января 1995 г., 1 января 1996 г., 1 января 1997 г., 1 января 1998 г.

В соответствии с ПБУ 6/01 с 01.01.2001 г. коммерческие организации могут не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем они должны переоцениваться регулярно, чтобы их оценка в бухгалтерском учете соответствовала текущей (восстановительной) стоимости.

Проведение переоценки можно производить двумя методами:

- индексации балансовой стоимости основных средств;

- прямого пересчета балансовой стоимости в цены, действующие на соответствующие виды основных средств на момент переоценки.

В настоящее время индексов для проведения переоценок основных фондов индексным методом не имеется. В случае необходимости эти индексы для отдельных регионов могли бы быть разработаны НИИ статистики Госкомстата России на коммерческой основе.

Организации могут также произвести оценку основных средств по рыночной стоимости, действующей на момент переоценки. Так и делается в ООО «Страховая компания».

*Пример.* Балансовая стоимость основных средств по группе «здания и сооружения» составляет 6 180 000 руб., амортизация – 50 000 руб. Рыночная цена (согласно отчету об оценке) – 8 980 000 руб.

Разница между балансовой и рыночной стоимость равна:

8 980 000 – 6 180 000 = 2 800 000 руб.

Величину восстановительной амортизации получим следующим образом:

(8 980 000 / 6 180 000) \* 100 = 145%; 145% - 100% = 45%

50 000 \* 45% = 22 500 руб.

Полученные разницы (дооценка) отражаем на счетах добавочного капитала:

Д 01 К 83 – 2 800 000 руб.

Д83 К 02 – 22 500 руб.

Результаты проведенной по состоянию на первое число отчетного года переоценки объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете обособленно. Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года. Они учитываются при начислении амортизации и при исчислении налога на имущество, если переоценка была произведена как по решению Правительства, так и на добровольной основе.

*В налоговом учете* переоценки основных средств не изменяют их первоначальную стоимость. В этом случае в бухгалтерском и налоговом учете основные средства учитываются по разной стоимости, что приводит к появлению разниц и их отражению в учете согласно ПБУ 18/02.

***Выбытие основных средств*** может осуществляться в результате:

- безвозмездной передачи;

- продажи;

- ликвидации по причине физического или морального износа.

При безвозмездной передаче основного средства в учете отражаются операции по его выбытию: Д 02 К 01 – списывается сумма начисленной амортизации по основному средству; Д 91.2 К 01 – списывается его остаточная стоимость. Безвозмездная передача имущества облагается НДС, поэтому при передаче основного средства в этом случае нужно начислить НДС с разницы между его рыночной и остаточной стоимость по ставке 18/118: Д 91.2 К 68 НДС.

При продаже основных средств на счет 91 списывается в обычном порядке остаточная стоимость продаваемого основного средства: Д 02, К 01; Д 91.1 К 01. Также на этом счете учитываются и расходы, связанные с продажей основного средства (демонтаж, упаковка, транспортировка и т. п.): Д 91.1 К 10, 70, 69, 60. Услуги по продаже основных средств со стороны включаются в расходы вместе с НДС. Выручка от продажи основного средства показывается по кредиту счета 91.1: Д 76 К 91.1.

НДС, подлежащий взносу в бюджет, при продаже приобретенных основных средств (*НДСбюд*) определяется следующим образом:

***НДСбюд = (Спрод – Сост ) \* Рндс,***

где *Спрод, Сост* – соответственно выручка от продажи, включающая в себя цену и НДС, и остаточная стоимость продаваемого основного средства, руб.; *Рндс* – расчетная ставка НДС (18/118).

Для *целей исчисления налога на прибыль* в налоговом учете финансовый результат от продажи основных средств (*ФРос*) определяется следующим образом:

***ФРос = Спрод – НДС – Сост – Рпрод,***

где *Спрод* – продажная стоимость основного средства; *НДС* – НДС, предъявленный покупателю основного средства; *Сост* – остаточная стоимость проданного основного средства, исчисленная по правилам налогового учета; *Рпрод* – расходы, связанные с продажей основного средства.

В случае если будет получен убыток от продажи основного средства, то он будет признаваться для целей налогообложения следующим образом: убыток будет включаться в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования основного средства, определенного по правилам налогового учета, и фактическим сроком его эксплуатации до момента продажи.

Поскольку убыток от продажи основного средства в бухгалтерском учете полностью включается в финансовый результат в момент продажи, а в налоговом учете он включается равномерно в течение оставшегося срока использования, то в бухгалтерском учете на сумму убытка формируется отложенный налоговый актив (Д 09 К 68), который постепенно погашается в течение оставшегося срока использования основного средства (Д 68 К 09).

При ликвидации основных средств на счет 91.1 списывается их остаточная стоимость. Материальные ценности, остающиеся от списанных основных средств, приходуются по рыночной стоимости на дату списания с зачислением в прочие доходы (Д 10 К 91.1). Расходы по ликвидации основных средств включаются в состав прочих расходов страховой организации (Д 91.2 К 10, 70, 69, 60 и др.).

ООО «Страховая компания» арендует офисные помещения для работы представительств и, соответственно, ведет ***учет арендованных основных средств***. Договора аренды заключаются на срок не более 1 года. Арендная плата вносится своевременно в порядке, на условия и в сроки, определенные договором.

При прекращении договора аренды арендатор обязан вернуть арендодателю имущество в том состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа.

Таблица 1.

Отражение операций по аренде основных средств на счетах бухгалтерского учета арендатора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Документ** | **Корреспондирующие счета** |
| **Д** | **К** |
| Получение в аренду ОС | Акт приема-передачи ОС | 001 | - |
| Начисление арендной платы с НДС | Расчет | 26 | 76 |
| Перечисление арендной платы | Выписка из р/с | 76 | 51 |
| Возврат арендованных ОС арендодателю | Акт приема-передачи ОС | - | 001 |

* 1. **Учет нематериальных активов**

В бухгалтерском учете правила формирования информации о нематериальных активах коммерческих организаций (кроме кредитных), находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, введенным в действие с 27.12.2007г.

В соответствии с ПБУ 14/2007 при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

а) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

б) возможность идентификации (выделения, отдаления) объекта от другого имущества;

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

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

д) Обществом не предполагается продажа данного имущества;

е) способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем;

ж) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Общества на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

К нематериальным активам могут быть отнесены исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства товарный знак программы для ЭВМ, базы данных), а также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации.

В ООО «Страховая компания» учет нематериальных активов ведется на основе документов, аналогичных документам по основным средствам (акт приемки нематериальных активов, акт передачи и т.п.). Основанием для составления акта приемки являются документы, подтверждающие права на нематериальные активы (патенты, свидетельства, другие охранные документы).

Аналитический учет нематериальных активов ведется в форме «Карточка учета нематериальных активов» (НМА-1).

Для синтетического учета нематериальных активов используются счета 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 08.5 «Приобретение нематериальных активов».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 04 «Нематериальные активы» | **К** |
| Сальдо – стоимость НМА на начало периодаПоступление НМАСальдо – стоимость НМА на конец периода | Списание амортизации по выбывающим НМАСписание остаточной стоимости при выбытии НМАПогашение стоимости НМА (по деловой репутации и организационным расходам) |
| **Д** | Счет 05 «Амортизация нематериальных активов» | **К** |
| Списание амортизации по выбывающим НМА | Сальдо – сумма амортизации НМА на начало периодаНачисление ежемесячной амортизацииСальдо- сумма амортизации НМА на конец периода |
| **Д** | Счет 08.5 «Приобретение нематериальных активов» | **К** |
| Сальдо – стоимость НМА, не введенных в эксплуатацию на начало периодаЗатраты по приобретению и созданию НМАСальдо – стоимость НМА, не введенных в эксплуатацию на конец периода | Списание первоначальной стоимости НМА, введенных в эксплуатацию |

***Нематериальные активы принимаются*** к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость НМА изменению не подлежит.

Особенностью формирования первоначальной стоимости приобретаемых НМА для страховой деятельности является то, что НДС, уплачиваемый продавцам нематериальных активов, не принимается к возмещению из бюджета, а включается в их стоимость. Указанный порядок основан на ст. 170 НК РФ, согласно которой суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении НМА, приобретенных для операций по производству и (или) реализации, не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения), учитываются в стоимости НМА. Согласно пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ оказание страховыми организациями услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию освобождается от уплаты НДС.

Таким образом, налог на добавленную стоимость, уплаченный при покупке НМА, относится также на счет 08.5 (Д 08.5, К 60).

*Для целей исчисления налога на прибыль* первоначальная стоимость амортизируемых НМА определяется как сумма расходов на их приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов при исчислении налога на прибыль.

В первоначальную стоимость нематериальных активов в налоговом учете, в отличие от финансового учета, не включаются суммовые разницы и проценты по заемным средствам, полученным для приобретения данных НМА. Суммовые разницы и проценты по заемным средствам в налоговом учете включаются в состав внереализационных расходов.

Стоимость НМА включается в себестоимость продукции путем ***начисления амортизации*.**

Начисление амортизации нематериальных активов производится в отчетном периоде независимо от результатов хозяйственной деятельности организации.

Амортизация нематериальных активов в ООО «Страховая компания» начисляется линейным способом исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования;

Линейным способом амортизация начисляется по нормам амортизации к первоначальной стоимости нематериальных активов:

***Анма = Снма \* Ннма /100,***

где Анма – амортизация нематериальных активов, руб.;

Снма – первоначальная стоимость нематериальных активов, руб.;

Ннма – норма амортизации к первоначальной стоимости, %.

Нормы амортизации нематериальных активов определяются исходя из сроков их полезного использования:

***Ннма = 100/ Тисп,***

где Тисп – срок полезного использования нематериальных активов, лет.

Срок полезного использования НМА определяется исходя из:

* срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ;
* ожидаемого срока использования объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

В случае, если срок полезного использования не определен организацией-изготовителем, он определяется приказом директора ООО «Страховая компания» или на основании экспертной оценки.

По НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 20 лет (но не более срока деятельности организации).

Начисление амортизации по НМА начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и осуществляется до полного погашения стоимости объекта или выбытия этого объекта в связи с уступкой (утратой) организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Прекращается начисление амортизации по НМА с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

В ООО «Страховая компания» начисление амортизации отражается путем накопления сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов»: Д 26, К 05.

Для целей исчисления налога на прибыль амортизацию НМА начисляем линейным методом. Сумма начисленной амортизации определяется как произведение первоначальной (восстановительной) стоимости НМА и нормы амортизации для объекта НМА:

***Ннма = 100/М,***

где Ннма – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости НМА;

М – срок полезного использования НМА, в месяцах.

***При выбытии нематериальных активов*** их стоимость, учтенная на счете 04, уменьшается на сумму начисленной амортизации за время использования объектов: Д 05, К 04. Остаточная стоимость выбывших объектов списывается со счета 04 на счет 91.2 «Прочие расходы»: Д 91.2, К 04.

Доходы и расходы, связанные с выбытием нематериального актива, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»:

* по дебету субсчета 91.2 показываются: остаточная стоимость выбывающих нематериальных активов (Д 91.2, К 04); расходы, связанные с их продажей (Д 91.2, К 10, 70, 60, 69 и др.); НДС, начисленный по проданным и безвозмездно переданным активам (Д 91.2, К 68 НДС);
* по кредиту счета 91.1 показываются: выручка от продажи нематериальных активов (Д 62, К 91.1).

НДС, подлежащий взносу в бюджет по проданным или безвозмездно переданным НМА (*НДС),* определяется следующим образом:

***НДС = (Спрод* – *Сост)* \* *Рндс,***

где *Спрод –* продажная стоимость нематериального актива с НДС, руб.;

*Сост –* остаточная стоимость нематериального актива с НДС, руб.;

*Рндс –* расчетная ставка НДС, (18/118).

*Для целей исчисления налога на прибыль* финансовый результат от продажи нематериального актива *(ФРна)* определяется следующим образом:

***ФРна = Спрод – НДС* – *Сост* – *Рпрод,***

*Спрод* – продажная стоимость нематериального актива;

*НДС –* НДС, предъявленный покупателю нематериального актива;

*Сост –* остаточная стоимость проданного НМА, исчисленная по правилам налогового учета;

*Рпрод* – расходы, связанные с продажей НМА.

В случае, если будет получен убыток от продажи нематериального актива, то он будет признаваться для целей налогообложения следующим образом: убыток будет включаться в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разницу между сроком полезного использования нематериального актива и фактическим сроком его эксплуатации до момента продажи.

**2.3 Учет страховых операций**

Добровольное страхование осуществляется на основе договора. В страховании существуют следующие виды договоров страхования: основной договор (ст. 927 ГК РФ); договор перестрахования (ст. 967 ГК РФ).

*Основные договоры* имущественного страхования заключаются гражданином или юридическим лицом (страхователем) с ООО «Страховая компания» (страховщиком).

*По договору перестрахования* риск выплаты страхового возмещения, принятый на себя страховщиком по основному договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков). При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Между страхователем и страховщиком в письменном виде заключается ***договор страхования***, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Страховая выплата осуществляется страховщиком в соответствии с договором страхования на основании заявления страхователя и страхового акта Страховой акт составляется страховщиком.

К страховщику, выплатившему страховой возмещение по страхованию имущества, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеют к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Операции по основному страхованию включают в себя: получение страховых взносов (премий); выплату страхового возмещения.

Для учета операций по основному страхованию используются:

* счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования», субсчета 22.1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)», 22.5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы»;
* счет 92 «Страховые взносы (премии)», субсчет 92.1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)»;
* счет 77. «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчет 77.1 «Расчет по страховым премиям (взносам) со страхователями».

На субсчете 22.1 «Страховые выплаты по договорам страхования» отражаются начисленные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые выплаты в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

Аналитический учет по счету 22.1 ведется по видам страхования. Структура счета 22 имеет следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 22,субсчет 22.1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» | **К** |
| - начисление суммы страхового возмещения;- начисление оплаты расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика;- начисление суммы, подлежащей выплате страхователем при досрочном прекращении договора;- суммы страховых выплат, удержанных в уплату очередных страховых взносов;- суммы начисленных налогов со страховых выплат (в соответствии с законодательством). | - списание дебетового сальдо на финансовый результат в конце отчетного периода. |

Аналитический учет по счету 92.1 ведется по видам страхования. Структура счета 92.1 имеет вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 92, субсчет 92.1 «Страховые премии (взносы)по договорам страхования (основным)» | **К** |
| Списание кредитового сальдо на финансовые результаты. | Начисление страховых взносов по основному страхованию. |

Структура счета 77.1 имеет вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 77.1 «Расчет по страховым премиям (взносам) со страхователями» | **К** |
| Сальдо – долг страхователей по страховым взносам на начало периода;- начисление страховых взносов по основному договору;- возврат страхователям излишне полученных страховых взносов;- начисление сумм дооформленных в установленном порядке страховых взносов.Сальдо – долг страхователей на конец периода. | - поступление страховых взносов по основному договору;- излишне полученные страховые взносы;- суммы поступивших, но не оформленных в установленном порядке страховых взносов. |

Счет 77.1 может использоваться и при учете страховых выплат, хотя в плане счетов такой счет отсутствует. Структура счета 77.1 в этом случае имеет вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 77.1 выпл «Расчет по страховым выплатам со страхователями» | **К** |
| - погашение очередного взноса страхователя за счет страховой выплаты;- осуществление страховых выплат по основному договору. | Сальдо – долг страхователям на начало периода.- начисление страховых выплат по основному договору.Сальдо – долг страхователям на конец периода. |

Аналитический учет по счету 77.1 ведется по видам страхования и по договорам.

Учет операций по основному страхованию проводится «по начислению». При наступлении ответственности страховщика по страховому договору на счетах бухгалтерского учета отражаются суммы начисленных страховых взносов – Д 77.1 К 92.1.

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховщика на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающего из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса). По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, и невозможности их взыскания в случаях установленных законодательством или договором страхования, а также в случае признания договора страхования недействительным на сумму страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом «красное сторно».

Суммы начисленных страховых взносов могут удерживаться из сумм страхового возмещения, в том случае, когда к моменту его выплаты в соответствии с договором наступает срок очередного страхового взноса (Д 77.1 К 92.1; Д 22.1 К 77.1 выпл; Д 77.1 выпл К 77.1).

Поступление страховых взносов от страхователей отражается бухгалтерской проводкой – Д 50, 51, 52 К 77.1.

По окончании отчетного периода счет 92.1 закрывается. Все суммы страховых взносов, собранные по кредиту счета 92.1, списываются на финансовый результат – Д 92.1 К 99.

При учете расходов методом начисления в соответствии со статьей 330 НК РФ страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика-страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности — выгодоприобреталя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования ООО «Страховая компания».

При использовании метода «по начислению» делаются две проводки: начисление страхового возмещения и суммы возмещаемых расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика (Д 22.1 К 77.1 выпл) и его выплата (Д 77.1 выпл К 51).

Суммы начисленных страховых возмещений могут быть зачтены в счет очередного страхового взноса (Д 71.1 выпл К92.1).

В конце отчетного периода счет 22 закрывается. Все суммы страховых возмещений, собранные по дебету счета, списываются на финансовый результат (Д 99 К 22.1).

Таблица 2.

Учет операций по основному страхованию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Документ** | **Корреспондирующие счета** |
| Д | К |
| Начислена страховая премия по основному страхованию | Договор (расчет) | 77.1 | 92.1 |
| Получен страховой взнос по основному страхованию | Платежные документы | 50, 51, 52 | 77.1 |
| Удержан страховой взнос из страхового возмещения | Справка | 22.1 | 92.1 |
| Выплачено страховое возмещение | Платежные документы | 77.1 | 50, 51, 52 |
| Возвращена страхователю излишне полученная сумма | Платежные документы | 77.1 | 50, 51, 52 |
| Списаны страховые взносы на финансовый результат | Справка | 92.1 | 99 |
| Списаны страховые выплаты на финансовый результат | Справка | 99 | 22.1 |

***Перестрахование*** – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между перестрахователем и перестраховщиком в соответствии с требованиями ГК РФ. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре страхователем.

При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.

Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Учет операций по перестрахованию ведется «по начислению».

ООО «Страховая компания» передает свои риски в перестрахование, являясь в этом случае перестрахователем или цедентом.

Основными операциями перестрахователя по переданным в перестрахование рискам являются:

* начисление и выплата страхового взноса перестраховщику;
* начисление и получение комиссионного вознаграждения, тантьем от перестраховщика;
* начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
* начисление и получение возмещения убытков от перестраховщика.

Размер перестраховочной премии, передаваемой перестрахователем перестраховщику и размер возмещения убытков перестрахователя перестраховщиком рассчитывается в соотношении, установленном договором перестрахования. Размер комиссионного вознаграждения и величина депо премий, удерживаемого перестрахователем из страхового взноса, передаваемого перестраховщику, также устанавливается договором перестрахования.

Депо премий создается у перестрахователя с целью повышения надежности и финансовой устойчивости страховой компании. После окончания действия договора перестрахования удержанное перестрахователем депо премий возвращается перестраховщику.

Для учета операций перестрахователя по рискам, переданным в перестрахование, используются:

* счет 92 «Страховые премии (взносы)», субсчет 92.4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование»;
* счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования», субсчет 22.4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах»;
* счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчет 77.4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование», 77.6 «Расчеты по депо премий»;
* счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Структура счета 92-4 имеет следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» | **К** |
| Начисленные суммы страховой премии, подлежащей передаче в перестрахование | Списание дебетового сальдо на финансовый результат |

Структура счета 22.4 имеет следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» | **К** |
| Списание кредитового сальдо на финансовый результат. | Начисление суммы возмещения убытков по рискам, переданным в перестрахование. |

Структура счета 77.4 имеет следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование» | **К** |
| Сальдо – долг перестраховщиков цеденту на начало периода- перечисление цедентом перестраховщику суммы страховой премии по рискам, переданным в перестрахование;- начисление причитающихся цеденту от перестраховщика комиссионного вознаграждения, тантьем за переданные в перестрахование риски;- начисление цедентом премий по рискам, переданным в перестрахование;- перечисление цедентом перестраховщику процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;- начисление цедентом суммы возмещения перестраховщиком убытков по рискам, переданным в перестрахованиеСальдо – долг перестраховщиков на конец периода. | Сальдо – долг цедента перестраховщикам на начало периода- начисление цедентом суммы страховой премии, подлежащей передаче перестраховщику, по рискам, переданным в перестрахование;- поступление цеденту суммы комиссионного вознаграждения, тантьем по рискам, переданным в перестрахование;- погашение цедентом депонированных премий по рискам, переданным в перестрахование;- начисление цедентом процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;- поступление цеденту от перестраховщика суммы возмещения убытков по рискам, переданным в перестрахование;Сальдо – долг цедента перестраховщикам на конец периода. |

Структура счета 77.6 имеет следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 77-6 (у перестрахователя) «Расчеты по депо премий» | **К** |
| Погашение задолженности перед страховщиком по суммам депонированных премий | Сальдо – долг цедента перестраховщику по депонированным премиям на начало периода- начисление депо премий по рискам, переданным в перестрахование;Сальдо – долг цедента перестраховщику по депонированным премиям на конец периода. |

Счет 91 имеет следующий вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 91 «Прочие доходы и расходы» | **К** |
| Начисление процентов по депо премий, удержанного из суммы страхового взносаСписание кредитового сальдо на финансовый результат | Причитающиеся суммы комиссионных вознаграждений, тантьем по договорам, переданным в перестрахованиеСписание дебетового сальдо на финансовый результат |

Рассмотрим пример по операциям перестрахования у цедента.

1. По договору основного страхования начислен и поступил страховой взнос в сумме 100 000 руб.:

Д 77.1 К 92.1 – 100 000 руб.;

Д 51 К 77.1 – 100 000 руб.

2. По данному договору был заключен договор перестрахования, в соответствии с которым начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику, в сумме 50 000 руб.:

Д 92.4 К 77.4 – 50 000 руб.

3. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено депо премий в размере 20% от суммы страховой премии (50 000 х 20/100 = 10 000 руб.):

Д 77.4 К 77.6 – 10 000 руб.

4. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее получению от перестраховщика, в сумме 5% от страховой премии (50 000 х 5/100 = 2 500 руб.):

Д 77.4 К91 – 2 500руб.

5. Перечислена перестраховщику с расчетного счета сумма страхового взноса с учетом удержанного депо премий и комиссионного вознаграждения перестраховщику (50 000 – 10 000 – 2 500 = 37 500 руб.):

Д 77.4 К 51 – 37 500 руб.

6. Ежемесячно производится начисление и перечисление перестраховщику процентов по удержанному депо премий по ставке 15% годовых [10 000 х 15/(100 х 12) = 125 руб.]

Д 91.2 К 77.4 – 125 руб.;

Д 77.4 К 51 – 125 руб.

7. По договору основного страхования поступило заявление о наступлении страхового случая. По данному случаю было принято решение о выплате страхового возмещения в сумме 500 000 рублей. Страховое возмещение было выплачено в сумме 500 000 руб.

Д 22.1 К 77.1 – 500 000 руб.;

Д 77.1 К 51 – 500 000 руб.

8. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено возмещение убытков перестраховщиком в размере 50% от суммы страхового возмещения (500 000 х 50/100 = 250 000 руб.):

Д 77.4 К 22.4 – 250 000 руб.

9. Начислен возврат депо и возвращено депо премий перестраховщику в сумме 10 000 руб.:

Д 77.6 К 77.4 – 10 000 руб.;

Д 77.4 К 51 – 10 000 руб.

10. Получено от перестраховщика возмещение убытков по договору перестрахования за вычетом суммы возвращаемого депо премий (250 000 – 10 000 = 240 000 руб.):

Д 51 К 77.4 – 240 000 руб.

11. Списываются на финансовый результат соответствующих отчетных периодов, в которых совершались операции:

* суммы страховых взносов по основному договору:

Д 92.1 К 99 – 100 000 руб.;

* суммы страхового возмещения по основному договору:

Д. 99 К 22.1 – 500 000 руб.;

* суммы страховых взносов по рискам, переданным в перестрахование:

Д 99 К 92.4 – 50 000 руб.;

* суммы начисленного возмещения убытков перестраховщиком по рискам, переданным в перестрахование:

Д 22.4 К 99 – 250 000 руб.;

* суммы начисленного комиссионного вознаграждения по рискам, переданным в перестрахование:

Д 91.1 К 99 – 2 500 руб.;

* суммы начисленных процентов по депо премий:

Д 99 К 91.2 – 125 руб.

Таблица 3.

Учет операций по перестрахованию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Документ** | **Корреспондирующие счета** |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Начислены страховые взносы страховщиком по основным договорам | Договор основного страхования | 77.1 | 92.1 |
| Начислены страховые премии по рискам, переданным в перестрахование | Договор перестрахо-вания | 92.4 | 77.4 |
| Перечислены страховые премии перестраховщику | Платежные документы | 77.4 | 51 |
| Списаны страховые премии, начисленные за отчетный период по рискам, переданным в перестрахование, на финансовый результат | Справка | 99 | 92.4 |
| Начислено комиссионное вознаграждение по рискам, переданным в перестрахование | Расчет | 77.4 | 91.1 |
| Получено комиссионное вознаграждение от перестраховщиков | Платежные документы | 51 | 77.4 |
| Списано комиссионное вознаграждение, начисленное за отчетный период по рискам, переданным в перестрахование, на финансовый результат | Справка | 91.1 | 99 |
| Начислено депо премий по рискам, переданным в перестрахование | Расчет | 77.4 | 77.6 |
| Начислена сумма страховой выплаты по основному договору при наступлении страхового случая | Расчет | 22.1 | 77.1 |
| Произведена страховая выплата по основному договору | Платежные документы | 77.1 | 51 |
| Начислены суммы возмещения убытков по рискам, переданным в перестрахование | Расчет | 77.4 | 22.4 |
| Получены суммы возмещения убытков от перестраховщиков | Платежные документы | 51 | 77.4 |
| Списаны суммы возмещения убытков, начисленные за отчетный период по рискам, переданным в перестрахование, на финансовый результат | Справка | 22.4 | 99 |
| Погашено депо премий по рискам, переданным в перестрахование | Справка | 77.6 | 77.4 |
| Перечислена удержанная сумма по депо премий перестраховщику | Платежные документы | 77.4 | 51 |

**2.4 Учет капитала**

***Уставный (складочный) капитал*** – совокупность долей участников ООО «Страховая компания», зарегистрированная в учредительных документах. Размер доли участника общества определяется в процентах или в виде дроби и должен соответствовать соотношению номинальной стоимости доли участника и уставного капитала общества.

Вкладом в уставный капитал общества могут быть деньги, имущество, имущественные права. Денежная оценка имущества, вносимого в оплату долей при учреждении общества, производится по соглашению между участниками общества. В случае если номинальная стоимость доли участника, оплачиваемая неденежными средствами, превышает 200 базовых сумм, то оценка вносимого имущества осуществляется независимым оценщиком.

Увеличение или уменьшение уставного капитала осуществляется после внесения изменений в учредительные документы организации и перерегистрации в установленном порядке.

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом минимального размера уставного капитала.

Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается только федеральным законом не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

Учет уставного капитала ведется на пассивном счете 80 «Уставный капитал». Аналитический учет по счету 80 ведется по учредителям организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 80 «Уставный капитал» | **К** |
| Уменьшение уставного капиталаСписание уставного капитала при прекращении дальности организации | Сальдо – сумма, записанная в уставе организации и зарегистрированная в установленном порядкеУвеличение уставного капиталаСальдо – сумма, записанная в уставе организации и зарегистрированная в установленном порядке |

Порядок учета уставного капитала ООО «Страховая компания»:

* зарегистрирован уставный капитал – Д 75 К 80;
* произведены вклады в уставный капитал участниками ООО:
	1. денежными средствами – Д 51 К 75;
	2. имуществом – Д 08, 10 К 75.

Увеличение уставного капитала в ООО допускается только после его полной оплаты следующими способами:

* за счет имущества общества – Д 75 К 80; Д 84 К 75;
* за счет дополнительных вкладов участников общества – Д 75 К 80; Д 08 К 10, 51;
* за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество – Д 75 К 80; Д 08 К 10, 51.

Уменьшение уставного капитала в ООО производится в случаях, установленных законом и в инициативном порядке. Уменьшение уставного капитала в ООО осуществляется:

* + путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества – Д 80 К 75; Д 75 К 84 (если ООО является убыточным и величина его чистых активов меньше уставного капитала); Д 75 К 50, 51 (если производится возврат средств участникам);
	+ путем погашения долей, принадлежащих обществу – Д 81 К 50, 51 (выкуп доли у участника); Д 80 К 81 (погашение выкупленной доли).

***Резервный капитал организации*** образуют, если это предусмотрено законом или их уставом. Резервный капитал образуется за счет прибыли организации.

Резервный капитал общества предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций общества. Для иных целей он использоваться не может.

Для учета резервного капитала используется пассивный счет 82 «Резервный капитал».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 82 «Резервный капитал» | **К** |
| Использование резервного капитала | Сальдо – сумма резервного капитала на начало периодаУвеличение резервного капиталаСальдо – сумма резервного капитала на конец периода |

Основные бухгалтерские проводки по учету резервного капитала приведены в Таблице 4.

Таблица 4.

Учет резервного капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Документ** | **Корреспондирующие счета** |
| Д | К |
| Отчислено от нераспределенной прибыли в резервный капитал | Расчет | 84 | 82 |
| Использован резервный капитал на погашение облигаций | Расчет | 82 | 84 |
| Погашен непокрытый убыток | Справка | 82 | 84 |

***Добавочный капитал*** представляет собой прирост капитала организации, образовавшийся в результате переоценки внеоборотных активов. Учет добавочного капитала ведется на пассивном счете 83 «Добавочный капитал».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 83 «Добавочный капитал» | **К** |
| Увеличение амортизации ОС по результатам их доооценкиСнижение первоначальной стоимости ОС по результатам их уценки в пределах предыдущей дооценкиНаправление средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала | Сальдо – сумма добавочного капитала на начало периодаУвеличение первоначальной стоимости ОС по результатам их доооценкиСнижение амортизации ОС по результатам из уценки в пределах предыдущей дооценкиСальдо – сумма добавочного капитала на конец периода |

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Уменьшение добавочного капитала производится в следующих случаях:

* направления средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала;
* погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам переоценки, в пределах предыдущих дооценок;
* распределения добавочного капитала между участниками общества.

Основные бухгалтерские проводки по учету добавочного капитала приведены в Таблице 5.

Таблица 5.

Учет добавочного капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание операции** | **Документ** | **Корреспондирующие счета** |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| По результатам переоценки: | Расчет |  |  |
| - увеличена балансовая стоимость ОС |  | 01 | 83 |
| Дооценена амортизация ОС |  | 83 | 02 |
| Снижена стоимость ОС, выявленная по результатам уценки, если в предыдущие отчетные периоды производилась их дооценка (в пределах дооценки): | Расчет |  |  |
| - первоначальная стоимость |  | 83 | 01 |
| - амортизация |  | 02 | 83 |
| Направлены средства добавочного капитала на увеличение уставного капитала | Решение участников общества | 83 | 80 |
| Распределена сумма добавочного капитала между участниками общества | Решение участников общества | 83 | 75 |

* 1. **Учет страховых резервов**

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» гарантией финансовой устойчивости страховщиков являются наличие у них страховых резервов, достаточных для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования.

Для обеспечения принятых страховых обязательств, ООО «Страховая компания» в порядке и на условиях, установленных нормативным правовым документами Федеральной службы страхового надзора, образует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по имущественному страхованию и страхованию ответственности.

Страховые резервы, образуемые страховщиками, не подлежат изъятию в федеральный или иные бюджеты.

Состав назначение и порядок формирования страховых резервов, являющихся выраженной в денежной форме оценкой обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, определяется Приказом МФ РФ от 11.06.2002 г. № 51н «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данные правила действуют с 2003 г.

На основе утвержденных МФ РФ Правил в ООО «Страховая компания» разработали и утвердили собственное Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Приложение 4).

Страховые резервы рассчитываются на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности на основании данных учета и отчетности. Для расчета страховых резервов рекомендуется использовать таблицы, приведенные в Правилах МФ РФ.

Расчет страховых резервов производится в рублях.

Страховщики также рассчитывают долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых. Резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора перестрахования.

Страховые резервы рассчитываются отдельно по учетным группам (Приложение 4).

***Резерв незаработанной премии (РНП)***

*Характеристика резерва*. Часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

РНП формируется по всем действующим на отчетную дату договорам страхования. Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используется метод «pro rata temporis».

Резерв незаработанной премии по *i*-му договору *j*-учетной группы *(РНПij)* рассчитывается следующим образом:

***РНПij = БСПij \* (Дij – Сij) / Дij,***

где *БСПij* – базовая страховая премия по каждому *i*-му договору, входящему в *j*-учетную группу; *Дij* – срок действия *i*-го договора в днях; *Сij* – число дней с момента вступления *i*-го договора в силу до отчетной даты.

Общая величина РНП по договорам страхования *j*-учетной группы *(РНПj)* на отчетную дату:

******

***Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)***

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) образуется страховщиком для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику.

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Величина РЗУ соответствует сумме заявленных и неурегулированных убытков за отчетный период и за периоды, предшествующие отчетному, зарегистрированных в журнале учета убытков, увеличенной на сумму расходов по урегулированию убытка в размере 3% от суммы неурегулированных претензий. Таким образом:

***РЗУ = ЗУну + 0,03 \* ЗУну,***

где *ЗУну –* сумма заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию отчетного периода; 0,03 — коэффициент расходов по урегулированию убытка.

***Резерв произошедших, но незаявленных*** ***убытков (РПНУ)***

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату.

Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков используется информация о произошедших убытках и об их оплате за определенный период времени.

По договорам, относящимся к учетным группам 1-11, рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития)), предшествующих отчетной дате, по договорам, относящимся к учетным группам 12-19, - не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

При расчете РПНУ используются данные учета страховых премий и убытков, начиная с 01 января 2003 года.

Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) равна:

***РПНУ = 1,03 \* ПНУ,***

где *ПНУ* – величина произошедших, но незаявленных убытков; *1,03 \* ПНУ* – величина произошедших, но незаявленных убытков, увеличенных на сумму расходов по их урегулированию в размере 3%.

Величина произошедших, но незаявленных убытков (ПНУ) по учетной группе определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков, для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков:

******

где *ПНУi*. – величина произошедших, но незаявленных убытков для *i*-го периода наступления убытков, *i* = 1, ..., N.

Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но незаявленных убытков *ПНУi* определяется:



где *Ri* – величина произошедших, но неоплаченных на отчетную дату убытков; *ЗНУ* – величина заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков, по страховым случаям, произошедшим в *i*-м периоде наступления убытков (берется из журнала регистрации убытков).

***Стабилизационный резерв (СР)***

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом периоде, к величине заработанной страховой премии за этот же период.

Стабилизационный резерв формируется по следующим видам страхования:

* страхование средств водного транспорта (7 группа);
* страхование предпринимательских (финансовых) рисков (12 группа);
* страхование гражданской ответственности перевозчика (14 группа).

Сумма расходов на ведение дела, относящаяся к каждому из поименованных видов страхования, определяется пропорционально начисленной страховой брутто-премии по каждому виду к начисленной страховой брутто-премии по всем лицензированным видам страхования.

Стабилизационный резерв по учетным группам договоров страхования 7, 12 и 14 по *j*-й учетной группе (*СРj*) рассчитывается:

***СРj = max { min [ ПСРj ; СРнj + ΔСРj ] ; 0},***

где *ПСРj* – предельный размер стабилизационного резерва по *j*-й учетной группе; *СРнj* – стабилизационный резерв по по *j*-й учетной группе на начало периода; *ΔСРj* ***–*** изменение стабилизационного резерва по *j*-й учетной группе. Предельный размер стабилизационного резерва по *j*-й учетной группе (*ПСРj*) определяется следующим образом:

- по учетным группам 7 и 14:

***ПСРj = 2,5 \* max { СБПjk – ППjk };***

- по учетной группе 12:

***ПСРj = 1,5 \* max { СБПjk – ППjk },***

где *СБПjk* ***–*** страховая брутто-премия по *j*-й учетной группе в *k*-м году; *ППjk* – сумма перестраховочной премии, переданной по договорам перестрахования по *j*-й учетной группе *k*-м году; *k* – число периодов (лет), за которые рассматриваются данные при расчете резерва (последние 10 лет или имеющееся количество лет).

Для учета страховых резервов используется счет 95, к которому открываются субсчета 95.1 «Страховой резерв», 95.2 «Доля перестраховщика в резерве», 95.3 «Изменение резерва». Учет ведется по видам резервов.

Счет 95.1 «Страховой резерв» открывается отдельно по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ и СР. Структура счета 95.1 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 95.1/5/9/13 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР) | **К** |
| Списание РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периода | Сальдо – сумма РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на начало периодаНачисление РНП (РЗУ, РПНУ, СР) за отчетный периодСальдо – сумма РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на конец периода |

Счет 95.2 «Доля перестраховщика в резерве» ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ и СР. Структура счета 95.2 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 95.2/6/10/15 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР) | **К** |
| Сальдо – доля перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на начало периодаНачисление доли перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) отчетного периодаСальдо – доля перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) на конец периода | Списание доли перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периода |

Счет 95.3 «Изменение резерва» ведется по видам резервов: РНП, РЗУ, РПНУ и СР. Структура счета 95.3 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 95.3/7/11/14 (РНП, РЗУ, РПНУ, СР) | **К** |
| 1. Начисление РНП (РЗУ, РПНУ, СР) отчетного периода (по расчету)2. Списание доли перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периодаСписание кредитового сальдо, если (3+4)>(1+2) | 3. Списание РНП (РЗУ, РПНУ, СР) предыдущего отчетного периода4. Начисление доли перестраховщика в РНП (РЗУ, РПНУ, СР) отчетного периодаСписание дебетового сальдо, если (3+4)<(1+2) |

Изменение РНП (*Ирнп*) на счете 95.3 рассчитывается следующим образом:

***Ирнп = РНПотч – ДРНПотч – РНПпред + ДРНПпред,***

где *РНПотч, РНПпред* – РНП соответственно отчетного и предыдущего периодов; *ДРНПотч, ДРНПпред* – доля перестраховщика в РНП соответственно отчетного и предыдущего периодов.

Аналогичным образом определяется изменение РЗУ (*Ирзу*), РПНУ (*Ирпну*), СР (*Иср*).

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете операций по формированию страховых резервов в IV квартале 2008 г. (по состоянию на 31.12.2008г.). Сумма начисленного резерва за предыдущий отчетный период по состоянию на 31.12.2008г. ***превышает*** сумму резерва начисленного по состоянию на 30.09.2008г.). Данные для учета приведены в Таблице 6.

Отражаем в учете бухгалтерские проводки по учету *резерва незаработанной премии:*

* начислен резерв незаработанной премии по состоянию на 31.12.2008 г. – 2 500 000 руб.:

Д 95.3 РНП К 95.1 РНП – 2 500 000 руб.;

* начислена доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по состоянию на 31.12.2008 г. (в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в РФ» размер доли перестраховщиков в страховых резервах по договору перестрахования должен соответствовать передаваемым страховым обязательствам) в сумме 900 000 руб.:

Д 95.2 РНП К 95.3 РНП – 900 000 руб.;

Таблица 6.

Исходные данные для учета резервов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | РНП | РЗУ | РПНУ | СР |
| Сумма резерва на 30.09.2008г. (сальдо на счетах 95.1) | 2 000000 | 1 500000 | 1 800000 | 1 200000 |
| Доля перестраховщика в резерве на 30.09.2008г. (сальдо на счетах 95.2) | 800 000 | 500 000 | 900 000 | 600 000 |
| Сумма резерва, начисленного на 31.12.2008г. | 2 500000 | 2 000000 | 2 300000 | 1 500000 |
| Доля перестраховщика в резерве на 31.12.2008г. | 900 000 | 800 000 | 1100000 | 800 000 |
| Изменение резерва | +400000 | +200000 | +300000 | +100000 |
| Сумма резерва на 31.12.2008г. (сальдо на счетах 95.1) | 2 500000 | 2 000000 | 2 300000 | 1 500000 |
| Доля перестраховщика в резерве на 31.12.2008г. (сальдо на счетах 95.2) | 900 000 | 800 000 | 1 100000 | 800 000 |

* списана сумма резерва незаработанной премии по состоянию на 30.09.2008 г. в сумме 2 000 000 руб.:

Д 95.1 РНП К 95.3 РНП – 2 000 000 руб.;

* списана доля перестраховщика в РНП по состоянию на 30.09.2008 г. в сумме 800 000 руб.:

Д 95.3 РНП К 95.2 РНП – 800 000 руб.;

* списывается на финансовый результат изменение резерва незаработанной премии (2 500 000 – 900 000 – 2 000 000 + 800 000 = +400 000 руб.):

Д 99 К 95РНП – 400 000 руб.

Отражаем в учете бухгалтерские проводки по учету *резерва заявленных, но неурегулированных убытков*:

* начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2008 г. – 2 000 000 руб.:

Д 95.3 РЗУ К 95.1 РЗУ – 2 000 000 руб.;

* начислена доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 31.12.2008г. в сумме 800 000 руб.:

Д 95.2 РЗУ К 95.3 РЗУ – 800 000 руб.;

* списана сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на 30.09.2008 г. в сумме 1 500 000 руб.:

Д 95.1 РЗУ К 95.3 РЗУ – 1 500 000 руб.;

* списана доля перестраховщика в РЗУ по состоянию на 30.09.2008г. в сумме 500 000 руб.:

Д 95.3 РЗУ К 95.2 РЗУ – 500 000 руб.;

* списывается на финансовый результат изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков (2 000 000 – 800 000 – 1 500 000 + 500 000 = +200 000 руб.): Д 99 К 95.3 РЗУ – 200 000 руб.

Отражаем в учете бухгалтерские проводки по учету *резерва произошедших, но незаявленных убытков*:

* начислен резерв произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 31.12.2008 г. – 2 300 000 руб.:

Д 95.3 РПНУ К 95.1 РПНУ – 2 300 000 руб.;

* начислена доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 31.12.2008г. в сумме 1 100 000 руб.:

Д 95.2 РПНУ К 95.3 РПНУ – 1 100 000 руб.;

* списана сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 30.09.2008г. в сумме 1 800 000 руб.:

Д 95.1 РПНУ К 95.3 РПНУ- 1 800 000 руб.;

* списана доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 30.09.2008г. в сумме 900 000 руб.:

Д 95.3 РПНУ К 95.2 РПНУ – 900 000 руб.;

* списывается на финансовый результат изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков (2 300 000 – 1 100 000 — 1 800 000 + 900 000 = + 300 000 руб.):

Д 99 К 95.3 РПНУ – 300 000 руб.

Отражаем в учете бухгалтерские проводки по учету *стабилизационного резерва:*

* начислен стабилизационный резерв по состоянию на 31.12.2008г. – 1 500 000 руб.:

Д 95.3 СР К 95.1 СР – 1 500 000 руб.;

* начислена доля перестраховщика в стабилизационном резерве по состоянию на 31.12.2008г. в сумме 800 000 руб.:

Д 95.2 СР К 95.3 СР – 800 000 руб.;

* списана сумма стабилизационного резерва по состоянию на 30.09.2008г. в сумме 1 200 000 руб.:

Д 95.1 СР К 95.3 СР – 1 200 000 руб.;

* списана доля перестраховщика в стабилизационном резерве по состоянию на 30.09.2008г. в сумме 600 000 руб.:

Д 95.3 СР К 95.2 СР – 600 000 руб.;

* списывается на финансовый результат изменение стабилизационного резерва (1 500 000 – 800 000 – 1 200 000 + 600 000 = + 100 000 руб.):

Д 99 К 95.3 СР – 100 000 руб.

***Размещение страховых резервов*** производится в соответствии с Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденными приказом МФ РФ от 08.08.2005 г. № 100н.

Под размещением страховых резервов понимаются активы, принимаемые в покрытие (обеспечение) страховых резервов. Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов, должны удовлетворять условиям диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов, не могут служить предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

Для покрытия страховых резервов принимаются следующие виды активов:

1) федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;

2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) муниципальные ценные бумаги;

4) акции;

5) векселя организаций, включая векселя банков;

6) жилищные сертификаты;

7) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;

8) вклады (депозиты) в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами;

9) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;

10) недвижимое имущество;

11) доля перестраховщиков в страховых резервах;

12) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков и страховых агентов;

13) денежная наличность;

14) денежные средства в валюте Российской Федерации на счетах в банках;

15) денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках;

16) слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;

17) ипотечные ценные бумаги;

18) займы страхователям по договорам страхования жизни.

* 1. **Учет расчетов по кредитам и займам**

Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008.

Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется поставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Кредиты банка в зависимости от срока кредитования делятся на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года).

В соответствии с установленной в ООО «Страховая компания» учетной политикой заемщик может переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную, если срок погашения долгосрочной задолженности стал равен 365 дням.

Затраты, связанные с получением кредитов, включают в себя:

* проценты по кредитам;
* дополнительные затраты по кредитам (юридические и консультационные услуги; копировально-множительные работы; оплата налогов и сборов, в соответствии с законом; экспертизы; услуги связи; другие затраты);
* курсовые и суммовые разницы по процентам, начисляемым по кредитам выраженным в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Плата за кредит взимается по ставкам, сложившимся на денежном рынке по краткосрочным кредитам и на рынке капиталов – по долгосрочным кредитам.

При начислении и взыскании процентов за пользование кредитом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в месяце и году. Проценты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.

Затраты на обслуживание кредитов банка включаются в состав операционных расходов и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в зависимости от видов и сроков кредитов и займов.

При использовании полученных кредитов для предварительной оплаты, выдачи авансов и задатков, связанных с приобретением материально-производственных запасов (выполнением работ, оказанием услуг) начисляемые Обществом проценты за использованные таким образом заемные средства относятся на увеличение дебиторской задолженности (дебет счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»). При поступлении в Общество МПЗ (выполнении работ, оказании услуг) стоимость последних увеличивается на сумму начисленной дебиторской задолженности. Дальнейшее начисление процентов за полученные кредиты и займы осуществляются в общем порядке, т.е. включаются в состав операционных расходов.

В случае использования части полученных средств, кредитов не по прямому назначению, а на долгосрочные и/или краткосрочные финансовые вложения, доход от таких вложений направляется на уменьшение затрат по обслуживанию полученных кредитов.

Кредиты банка учитываются на пассивных счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»:

Учет расчетов с банками по операциям учета (дисконта) векселей ведется на субсчетах к счетам 66 и 67.

Аналитический учет краткосрочных и долгосрочных кредитов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам. Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по банкам, векселедателям и отдельным векселям.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 66, 67 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» | **К** |
| Сумма погашенной задолженности по кредитам банкаОплата процентов за кредит | Сальдо – остаток задолженности по кредитам на начало периодаКредиты банка полученныеПроценты, начисленные по кредитам банкаСальдо – остаток задолженности по кредитам на конец периода |

* 1. **Бухгалтерский управленческий учет в ООО «Страховая компания»**

В процессе осуществления страховой деятельности ООО «Страховая компания» осуществляет ***расходы на ведение страховых операций***. В состав расходов включаются все обоснованные и документально подтвержденные фактически произведенные затраты.

К расходам, связанным с оказанием страховых услуг, относятся следующие:

* расходы, непосредственно связанные с оказанием страховых услуг, обусловленные технологией и организацией страхового дела;
* затраты по обслуживанию процесса оказания страховых услуг: по обеспечению предприятия материалами, приспособлениями, инвентарем, хозяйственными принадлежностями и другими средствами и предметами труда, по поддержанию основных средств и иного имущества в рабочем состоянии (затраты на технический осмотр и уход, на проведение всех видов ремонта) и пр.;
* затраты по обеспечению процесса управления страховой организацией в целом и представительствами организации;
* затраты по обеспечению санитарно-бытового и лечебно-профилактического обслуживания работников в соответствии с требованиями охраны труда, по поддержанию чистоты и порядка в организации;
* затраты по обеспечению соответствующих требований охраны труда;
* затраты по обеспечению пожарной безопасности, охраны имущества и других специальных требований, предусмотренных правилами технической эксплуатации организаций, надзора и контроля за их деятельностью;
* расходы на гражданскую оборону в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* затраты по транспортировке работников к месту работы и обратно в направлениях, не обслуживаемых пассажирским транспортом общего пользования: затраты по оплате специальных маршрутов наземного городского пассажирского транспорта общего пользования (кроме такси) сверх сумм, определенных исходя из действующих тарифов на соответствующие виды транспорта;
* денежные выплаты, связанные с гарантиями, обеспечивающими осуществление предоставленных работникам прав в области социально-трудовых отношений, а также установленными компенсациями в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных предусмотренных законодательством Российской Федерации обязанностей (при направлении в служебные командировки; при совмещении работы с обучением; оплата ежегодных основных и дополнительных отпусков, денежная компенсация за часть неиспользованного отпуска и пр.);
* отчисления на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование, подлежащие перечислению в соответствии с законодательством по суммам оплаты труда (выплат), включаемых в состав затрат по оказанию страховых услуг;
* расходы, связанные с продажей страховых услуг, рекламой, включая участие в выставках, ярмарках и другие аналогичные затраты;
* амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, используемым для целей оказания страховых услуг, исчисляемые в соответствии с установленным порядком;
* расходы, связанные с платой за полученное во временное владение (временное владение и пользование) имущество, используемое для целей оказания страховых услуг (арендная плата);
* платежи (страховые взносы), осуществляемые в соответствии с договорами страхования или законодательством Российской Федерации (по обязательному страхованию имущества организации, гражданской ответственности, жизни и здоровья работников и пр.);
* налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядке;
* вознаграждения за полученные услуги страхового агента и (или) страхового брокера;
* расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

- услуг актуариев;

- медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья;

- услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

- услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

- услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

* другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

Затраты на ведение страховых операций учитываются по элементам и статьям затрат.

Расходы по обычным видам деятельности группируются по следующим элементам:

* материальные затраты;
* затраты на оплату труда;
* отчисления на социальные нужды;
* амортизация;
* прочие затраты.

Элемент представляет собой простейший, однородный вид затрат, показывающий что израсходовано организацией независимо от назначения затрат.

В составе *материальных затрат* отражается стоимость материалов, топлива и энергии всех видов, запасных частей, работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями. Стоимость материальных затрат формируется по цене приобретения материальных ресурсов с налогом на добавленную стоимость.

В составе *расходов на оплату труда* отражаются основная и дополнительная заработная плата, оплата работ по договорам подряда.

В составе *отчислений на социальные нужды* отражаются единый социальный налог, страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование по установленным тарифам от расходов на оплату труда (кроме тех видов оплат, на которые страховые взносы не начисляются).

В составе *амортизации* отражается амортизация основных средств и нематериальных активов.

В составе *прочих расходов* отражаются: налоги, сборы, платежи (включая по обязательным видам страхования), отчисления в резервы, затраты на командировки, подъемные, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, оплата услуг связи, вычислительных центров, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных средств (или их отдельных частей) и другие.

Для целей управления организуется учет расходов по статьям затрат. Статьи затрат показывают не только что израсходовано, но и на какие цели произведены затраты. Постатейный учет используется для определения расходов по отдельным видам страхования. Перечень конкретных статей затрат в соответствии с ПБУ 10/99 устанавливается организацией самостоятельно.

*В зависимости от назначения* расходы подразделяются на:

- основные расходы;

- расходы по обслуживанию и управлению страховой организацией (накладные);

По способу включения в расходы по определенным видам страхования:

- прямые затраты;

- косвенные затраты.

Прямые затраты, как правило, основные, элементные (материалы, заработная плата), относятся в расходы определенных видов страхования на основании первичных документов. Косвенные расходы, комплексные (общие для видов страхования) локализуются, т.е. учитываются сначала общей суммой, а в конце месяца распределяются по видам страхования и включаются в состав расходов по видам страхования.

Для ***учета расходов на ведение дела*** используются активные счета 26 «Общехозяйственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов» и пассивный счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Структура счета 26:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 26 «Общехозяйственные расходы» | **К** |
| Фактические расходы на ведение страховых операций за отчетный период | Списание фактических расходов на ведение страховых операций на финансовый результат |

Счет 26 калькуляционный, на нем исчисляются фактические затраты на ведение страховых операций.

Счет 26 в соответствии с законом и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках делится на следующие субсчета:

* расходы по ведению страховых операций по видам страхования иным, чем страхование жизни (26 ин);
* управленческие расходы на ведение дела страховой компании (26 упр).

На субсчете 26 ин в составе расходов по ведению страховых операций отражаются *расходы, связанные с заключением договоров* страхования и перестрахования, а также *прочие расходы*, связанные с ведением операций по страхованию и перестрахованию.

В составе *расходов по заключению договоров страхования* отражаются:

* вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования;
* затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
* амортизационные отчисления по основным средствам и иному имуществу, используемому при осуществлении операций по заключению договоров страхования;
* затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования;
* прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования.

В составе *прочих расходов по ведению страховых операций* отражаются:

* затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и ведением договоров перестрахования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды;
* амортизационные отчисления по основным средствам, используемым при оформлении и осуществлении страховых выплат и ведении договоров перестрахования;
* затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами и ведением договоров перестрахования;
* прочие расходы, возникающие в процессе осуществления страховых выплат и ведения договоров перестрахования, в том числе расходы, связанные с оплатой экспертных услуг, а также расходы перестраховщика, связанные с выплатой вознаграждения и тантьем по договорам перестрахования.

На субсчете 26упр учитываются расходы по обслуживанию и управлению компанией, т. е. расходы по управлению страховой организацией, не связанные непосредственно с операциями страхования и перестрахования (заключением договоров страхования, оформлением необходимых документов по договорам страхования, осуществлением страховых выплат). В частности, к таким расходам относятся: управленческие расходы; представительские расходы; затраты по добровольному страхованию своих работников и имущества в соответствии с действующим законодательством; расходы по содержанию общехозяйственного персонала; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т. п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Для контроля за уровнем общехозяйственных расходов страховая компания составляет смету этих затрат в разрезе статей. Аналитический учет по счету 26упр ведется по статьям общехозяйственных расходов в специальной ведомости.

Расходы, произведенные в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к другим отчетным периодам, учитываются на счете 97 и списываются с него ежемесячно в доле, относящейся к отчетному периоду (месяцу).

Структура счета 97:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 97 «Расходы будущих периодов» | **К** |
| Сальдо – сумма производственных расходов на начало периодаФактические расходов за отчетный периодСальдо – сумма производственных расходов на конец периода | Сумма списанных расходов, относящихся к отчетному периоду |

Счет 97 является отчетно-распределительным. Учтенные на этом счете расходы по неравномерно производимому в течение года ремонту основных средств, оказанные страховой организации услуги по рекламе, платежи за полученные лицензии на право деятельности, разовые платежи по лицензионным договорам за полученное право пользования нематериальными активами, приобретенные пакеты прикладных программ для персональных компьютеров, страховые взносы по вступившим в силу договорам страхования и другие ежемесячно списываются по назначению (в расходы на ведение страховых операций, на прочие доходы и расходы) в доле, относящейся к отчетному периоду.

В целях равномерного включения предстоящих расходов в расходы на ведение дела отчетного периода страховая организация может создавать резервы на предстоящую оплату отпусков работников; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; выплату вознаграждений по итогам работы за год; покрытие иных непредвиденных затрат и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, нормативными правовыми актами Минфина РФ.

Резерв на ремонт основных средств в ООО «Страховая компания» не создается.

Правильность образования и использования сумм того или иного резерва периодически проверяется по данным смет и расчетов. В конце отчетного года проводится обязательная инвентаризация созданных резервов. Путем специальных расчетов проверяется правильность остатка резервов, числящихся на конец отчетного года.

В случае выявления отклонений производится корректировка переходящих резервов

Учет созданных резервов ведется на пассивном счете 96 «Резерв предстоящих расходов». Аналитический учет по счету 96 ведется по отдельным резервам.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 96 «Резерв предстоящих расходов» | **К** |
| Использование резерва в течение отчетного периода | Сальдо – сумма неиспользованного резерва на начало периодаОбразование резерва (его увеличение) в отчетном периодеСальдо – сумма неиспользованного резерва на конец периода |

Основные бухгалтерские проводки по учету расходов на ведение дела приведены в Таблице 7.

Таблица 7.

Учет расходов на ведение дела

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Документ | Корреспондирующие счета |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам | Счета, акты, расчеты | 26ин | 77.7 |
| Начислено за изготовление страховых свидетельств | Счета, акты, выписка из р/сч | 26ин | 60 |
| Начислено организациям за оказанные ими услуги по страховой деятельности (выдача справок, статистических данных, заключений и т.п.) | Платежные документы | 26ин | 60 |
| Начислено за услуги физических лиц, привлекаемых для работ по страховым операциям (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов и т.п.) | Расчет | 26ин | 70 |
| Начислены отчисления на социальные нужды по заработной плате физических лиц, привлеченных для работ по страховой деятельности | Расчет | 26ин | 69 |
| Начислено за услуги по рекламе | Счета, акты | 26ин | 60 |
| Начислены заработная плата за обработку заявлений на страхование и отчисления на социальное нужды по данной заработной плате | Расчеты | 26ин | 70, 69 |
| Начислена амортизация ОС | Расчет | 26упр | 02 |
| Начислена амортизация НМА | Расчет | 26упр | 05 |
| Списана стоимость материалов, израсходованных на страховую деятельность, ее обслуживание и управление | Лимитно-заборные карты | 26упр | 10 |
| Начислена арендная плата за помещения | Расчет | 26упр | 76 |
| Начислена заработная плата работникам страховой организации |  | 26упр | 70 |
| Произведены отчисления на социальные нужды по заработной плате работников страховой организации: | Расчет |  |  |
| - в фонд социального страхования |  | 26упр | 69.1 |
| - в федеральный бюджет |  | 26упр | 69фб |
| - в пенсионный фонд |  | 69фб | 69.2 |
| - на медицинское страхование |  | 26упр | 69.3 |
| Списаны расходы на ведение страховых операций: командировочные расходы | Авансовый отчет | 26упр | 71 |
| Начислено за информационные, консультационные, аудиторские услуги | Платежное поручение | 26упр | 60 |
| Начислено за коммунальные услуги (электроэнергия, вода) | Платежные документы, выписка из р/сч | 26упр | 60 |
| Списаны расходы будущих периодов в части, относящейся к отчетному периоду | Расчет | 26упр | 97 |
| Произведены отчисления в резерв на оплату отпусков | Расчет | 26упр | 96.1 |
| Списаны расходы на ведение страховых операций на финансовые результаты: | Справка |  |  |
| - по иным видам страхования, кроме жизни |  | 99 | 26ин |
| - управленческие расходы |  | 99 | 26упр |

***Учет прочих*** ***доходов и*** ***расходов*** регламентируется ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации» и приказом Минфина РФ от 08.12.2003г. №113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора».

Учет прочих доходов и расходов (доходов и расходов по инвестициям, операционных и внереализационных) отчетного периода, кроме чрезвычайных доходов и расходов, ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по субсчетам: 91.1 «Прочие доходы», 91.2 «Прочие расходы», 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В течение года записи по субсчетам счета 91 ведутся нарастающим итогом. По кредиту субсчета 91.1 отражаются прочие доходы по их видам: Д 50, 52, 58, 60, 76, 77 и др. К 91.1; по дебету субсчета 91.2 в течение года отражаются расходы по их видам: Д 91.2 К 02, 05, 10, 58, 60, 76 и др.

Структура этого счета имеет вид:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 91 «Прочие доходы и расходы» | **К** |
| Отражение суммы прочих расходов:- расходов по инвестициям;- операционных;- внераелизационных.Списание на финансовый результат разницы между доходами и расходами, в случае, если сумма доходов больше суммы расходов | Отражение суммы прочих доходов:- доходов по инвестициям;- операционных;- внераелизационных.Списание на финансовый результат разницы между доходами и расходами, в случае, если сумма расходов больше суммы доходов |

По окончании месяца расчетным путем на счете 91 определяется финансовый результат как разница между суммой полученных прочих доходов и произведенных прочих расходов. Финансовый результат ежемесячно списывается с субсчета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки»:

* Д 91.9 К 99 – прибыль;
* Д 99 К 91.9 – убыток.

Таким образом, в течение года субсчета 91.1, 91.2 счета 91 на отчетную дату имеют сальдо, а синтетический счет 91 – сальдо не имеет.

По окончании отчетного года субсчета 91.1, 91.2 и 91.9 закрываются заключительными проводками:

* Д 91.1 К 91.9 – прочие доходы;
* Д 91.9 К 91.2 – прочие расходы.

Счет 91.2, в соответствии с указаниями по составлению отчета о прибылях и делится на следующие субсчета:

* + расходы по инвестициям, кроме инвестиций по страхованию жизни (91.2ин);
	+ операционные расходы, кроме связанных с инвестициями (91.2оп);
	+ внереализационные расходы (91.2 внер).

На субсчете 91.2 ин отражаются:

* + - учетная стоимость проданных ценных бумаг, приобретенных за счет средств страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, и других средств;
		- разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, приобретенных за счет средств страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, и других средств;
		- остаточная стоимость проданной (выбывшей) недвижимости, приобретенной за счет средств страховых резервов по видам страхования, иным, чем страхование жизни, и других средств страхования;
		- расходы по управлению инвестициями средств страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, и других средств;
		- другие расходы.

На субсчете 91.2оп отражаются:

* причитающиеся в соответствии с договорами к уплате проценты по облигациям, за предоставление страховой организации в пользование денежных средств (кредитов, займов), по задолженности перед перестраховщиками по депо премий;
* отрицательный результат от операций по обязательному медицинскому страхованию;
* расходы, связанные с оказанием услуг страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению;
* расходы по суброгации;
* остаточная стоимость проданных (выбывших) основных средств и прочих активов (кроме приобретенных за счет средств страховых резервов);
* налоги и сборы;
* расходы по операциям, связанным с получением прочих доходов;
* прочие операционные расходы.

На субсчете 91.2 внер отражаются:

* отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте;
* убытки от списания дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию из-за несостоятельности дебитора или истекшим сроком исковой давности;
* убытки от списания долгов по недостачам и хищениям, по которым возвращены исполнительные документы с утвержденным судом актом о несостоятельности ответчика, а также по недостачам и хищениям, списанным по прочим причинам; судебные издержки и арбитражные сборы;
* присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки за нарушение договоров, а также по возмещению причиненных убытков;
* убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;
* убытки от списания недостач материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;
* сумма резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;
* сумма резерва под снижение стоимости материалов;
* сумма сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за материальные ценности, работы, услуги;
* прочие внереализационные расходы.

Основные бухгалтерские проводки по учету прочих расходов приведены в Таблице 8.

Таблица 8.

Учет прочих расходов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Документ | Корреспондирующие счета |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Отражены расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций | Справка | 91.2 | 02, 05, 51 |
| Отражена остаточная стоимость проданных (выбывших) основных средств, нематериальных активов, прочих активов | Справка | 91.2 | 01, 04, 10 |
| Отражены расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств | Справка | 91.2 | 10, 70, 69, 60 |
| Отражены суммы начисленных процентов на депо премий, по рискам, переданным в перестрахование | Расчет | 91.2 | 77.4 |
| Отражены расходы, связанные с оказанием услуг страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению | Акты выполненных работ | 91.2 | 77.2 |
| Начислены расходы по суброгации | Документы о затратах | 91.2 | 10, 70, 69, 60 и др. |
| Начислены суммы налогов, уплачиваемых по законодательству за счет финансовых результатов | Расчет | 91.2 | 68 |
| Начислены проценты по кредитам и займам | Расчет | 91.2 | 66, 67 |
| Начислены штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате | Справка | 91.2 | 76 |
| Списана безнадежная дебиторская задолженность | Акты | 91.2 | 76.2, 71, 75, 76 и др. |
| Отражены убытки прошлых лет, признанные в отчетном году | Справка | 91.2 | 02, 05, 69, 70 и др. |
| Списаны отрицательные курсовые разницы | Справки | 91.2 | 52, 60, 76 и др. |
| Начислены расходы на судебные издержки, арбитражные сборы | Документы суда | 91.2 | 76 |
| Отражены недостачи, выявленные по результатам инвентаризации | Акт инвентариза-ции | 91.2 | 94 |
| Списан убыток по прочим доходам и расходам на счет прибылей и убытков | Справка | 99 | 91.9 |

**3. Анализ налогового учета ООО «Страховая компания»**

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Информация для формирования налоговой базы собирается в налоговых регистрах которые формируются либо на основе бухгалтерских регистров, либо на основе самостоятельных налоговых регистров. Налоговые органы не имеют права устанавливать обязательные формы регистров налогового учета.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т. е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях должны отражаться в учетной политике для целей налогообложения и применяться с начала нового налогового периода при изменении методов налогового учета и с момента вступления в силу закона – при изменении законодательства.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

* первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
* аналитические регистры налогового учета;
* расчет налоговой базы.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

* + наименование регистра;
	+ период (дату) составления;
	+ измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
	+ наименование хозяйственных операции;
	+ подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, электронном виде и (или) любых машинных носителях.

При этом формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

С ООО «Страховая компания» взимаются федеральные, региональные и местные налоги.

Федеральными признаются налоги и сборы, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) и другими законами и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

К *федеральным налогам*, взимаемым с ООО «Страховая компания» относятся:

* налог на добавленную стоимость (глава 21 НК РФ);
* налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ);
* единый социальный налог (глава 24 НК РФ);
* налог на прибыль организаций (глава 25 НК РФ);
* государственная пошлина (глава 25.3 НК РФ).

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

К *региональным налогам* *Самарской области* относятся:

* налог на имущество организаций (глава 30 НК РФ);
* транспортный налог (глава 28 НК РФ).

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах.

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

К *местным налогам* относятся:

* земельный налог (глава 31 НК РФ).

Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах.

***Налог на добавленную стоимость (НДС)***

Расчеты организаций с бюджетом по НДС осуществляются в соответствии с главой 21 НК РФ, части второй.

Налог на добавленную стоимость – косвенный налог, плательщиками которого являются организации и индивидуальные предприниматели.

*Объект обложения НДС:*

* реализация на территории РФ товаров, работ, услуг;
* передача на территории РФ товаров, работ, услуг безвозмездно, в качестве залога, отступного или новации; передача имущественных прав;
* передача товаров, работ, услуг на территории РФ для собственных нужд организации;
* выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
* ввоз товаров на территорию РФ (взимается в составе таможенных платежей).

*Налоговый период:*

* + календарный месяц;
	+ квартал.

*Ставка налога – 18%.*

Согласно подп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями не облагается НДС.

Операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

* страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему);
* проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;
* средства, полученные страховщиком в порядке суброгации, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю.

***Например,*** начислены и получены страховые взносы от юридических лиц по договорам страхования имущества в сумме 10 000 руб. Бухгалтерские проводки по данной операции:

Д 77.1 К 92.1 – 10 000 руб. – начислен страховой взнос в момент наступления ответственности страховой организации;

Д 51 К 77.1 – 10 000 руб. – получен страховой взнос от страхователя.

Начисления НДС, подлежащего уплате в бюджет, в данном случае не производится, так как страховые взносы не облагаются НДС.

Уплаченный страховой организацией поставщикам и подрядчикам НДС по оприходованным материальным ценностям, выполненным работам, оказанным страховой организации услугам отражается в учете следующим образом.

1. По приобретаемым основным средствам, нематериальным активам, материалам уплаченный поставщикам НДС включается в стоимость приобретенных материальных ценностей.

***Пример.*** Поступили основные средства от поставщиков по цене 100 000 руб., НДС – 1 800 руб.:

Д 08 К 60 – 118 000 руб. (цена + НДС).

Оплачены счета поставщиков за приобретенные основные средства:

Д 60 К 51 – 118 000 руб.

Введены в действие основные средства:

Д 01 К 08 – 118 000 руб.

Начислена амортизация основных средств (*Аос*) за месяц, следующий за месяцем ввода их в действие (годовая норма амортизации 12%):

*Аос* = 118 000 х 12/ 12 Ч100 = 1 180 руб.

Д 26 К 02 – 1 180руб.

Таким образом, НДС через сумму начисленной амортизации включается в расходы на ведение дела страховой организации.

***Пример.*** Поступили от поставщиков материалы по цене 1 000 руб., НДС – 180 руб.; хозяйственные принадлежности – по цене 2 000 руб., НДС – 360 руб.:

Д 10 – 1 180 руб.

Д 10.9 – 2 360 руб.

К 60 – 3 540 руб.

Оплачены счета поставщиков:

Д 60 К 51 – 3 540 руб.

Отпущены материалы для ведения страховой деятельности на сумму 500руб., хозяйственные принадлежности – 1 000 руб.:

Д 26 – 1 500 руб.

К 10 – 500 руб.

К 10.9 – 1 000 руб.

Таким образом, НДС включается в расходы на ведение дела в составе стоимости материалов и хозяйственных принадлежностей.

2. По полученным и оплаченным страховой организацией услугам, работам, НДС включается в расходы на ведение дела.

***Например,*** начислено поставщикам за оказанные услуги, цена которых 3 000 руб., НДС – 360 руб.:

Д 26 К 60 – 3 360 руб.

Оплачены счета поставщиков за оказанные услуги:

Д 60 К 51 – 3 360 руб.

Таким образом, НДС вместе с ценой услуг включен в расходы на ведение дела.

Страховая организация не освобождается от уплаты НДС в указанных ниже случаях.

При реализации страховой организацией основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей НДС начисляется:

***НДСпол = (Спрод — Сост) \* Рндс,***

где *Спрод* – стоимость продажи основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей, включающая НДС, руб.; *Сост* – остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, покупная стоимость прочих материальных ценностей, включающая НДС; *Рндс* – расчетная ставка НДС (18/118).

При безвозмездной передаче страховой организацией основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей:

***НДСпол = Црын \* Сндс/100,***

где *Црын* – рыночная цена основных средств, нематериальных активов и прочих материальных ценностей, руб.

***Налог на прибыль страховых организаций***

Расчеты организации с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ.

Налог на прибыль организаций уплачивают:

- российские организации;

- иностранные организации, получающие доход на территории РФ через постоянное представительство и (или) от источников в РФ.

Объектом обложения по налогу на прибыль является прибыль, полученная налогоплательщиком (П):

П=Д – Р,

где Д – доходы организации, руб.; Р – расходы организации.

*Налоговым периодом* по налогу на прибыль является год; *отчетным периодом* может быть или квартал, или месяц. *Датой признания* доходов и расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль является момент их начисления, независимо от сроков поступления или перечисления денежных средств или передачи имущества. *Расчет налога на прибыль* производится нарастающим итогом с начала налогового периода (года) до окончания отчетного периода (квартала, месяца) (*Нпр l*):

***Нпр l = П l \* Спр / 100 – Нпр l-1,***

где *П l* – налоговая база (прибыль) по налогу на прибыль за 1-й период, руб.; *Спр* – ставка налога на прибыль, %; *Нпр l-1* – налог на прибыль, начисленный за предыдущий отчетный период, руб.; *l* – номер периода, за который начисляется налог (1-й квартал, полугодие, 9 месяцев, год).

*Ставка налога на прибыль* установлена в размере 20 процентов (в 2009 году).

*Налоговая база по налогу на прибыль* за отчетный (налоговый) период для исчисления налога на прибыль (П) определяется следующим образом:

***П = [(Др – Рр + Двн – Рвн) – Днр – Л] – Упр ± Пцб(Уцб),***

где *Др* – доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав, руб.; *Рр* – расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации, руб.; *Двн* – внереализационные доходы, руб.; *Рвн* – внереализационные расходы, руб.; *Днр* – доходы, не облагаемые налогом на прибыль (доходы от долевого участия и по государственным ценным бумагам); *Л* – льготы, предусмотренные Федеральными законами от 06.08.2001г. № 110-ФЗ и № 163-ФЗ от 08.12.2003г.; *Упр* – убытки прошлых лет, перенесенные на будущее; *Пцб (Уцб)* – прибыль (убыток) по ценным бумагам (см. гл. 25 НК РФ, ст. 41, 250, 265, 251, 270 и ПБУ 18/02).

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль производится в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, введенному в действие с 2003 года.

В ПБУ 18/02 указано, что данное положение может не применяться страховыми организациями, но в Приказе Минфина РФ от 8 декабря 2003 г. №113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора» установлено, что страховые организации должны использовать ПБУ 18/02 при составлении бухгалтерской отчетности. Рассмотрим основные положения данного документа.

Учет расчетов организации с бюджетом по налогу на прибыль ведется на следующих счетах:

* счете 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»;
* счете 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»;
* счете 99, субсчет «Условный доход по налогу на прибыль»;
* счете 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»;
* счете 99, субсчет «Постоянный налоговый актив»;
* счете 09 «Отложенный налоговый актив»;
* счете 77 «Отложенное налоговое обязательство».

Начисление налога на прибыль и отражение его в бухгалтерской учете производится следующим образом:

***± Нпр = Ур – Уд + ПНО – ПНА + ОНА – ОНО,***

где ± *Нпр* – текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток), равный налогу на прибыль, исчисленному по правилам налогового учета; *Ур* – условный расход (условный доход) по налогу на прибыль, исчисленный по прибыли (убытку), полученным в системе бухгалтерского учета; *Уд* – условный доход по налогу на прибыль, исчисленный по убытку, полученному в системе бухгалтерского учета; *ПНО* – постоянное налоговое обязательство; *ПНА –* постоянный налоговый актив; ОНА – отложенный налоговый актив; ОНО – отложенное налоговое обязательство.

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) за каждый отчетный период должен признаваться в бухгалтерской отчетности в качестве обязательства, равного сумме неоплаченной величины налога.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль определяется:

***Ур = Пбал \* Спр / 100,***

***Уд = Убал \* Спр / 100,***

где *Пбал (Убал)* – балансовая прибыль (балансовый убыток), исчисленная (исчисленный) по правилам бухгалтерского учета; *Спр* – ставка налога на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующая на отчетную дату (20%).

Сумма начисленного *условного расхода* по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета прибылей и убытков (субсчет по учету условных расходов по налогу на прибыль) в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам:

Д 99 субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»

К 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль».

Сумма начисленного *условного дохода* по налогу на прибыль за отчетный период отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета расчетов по налогам и сборам и кредиту счета учета прибылей и убытков (субсчет по учету условных доходов по налогу на прибыль):

Д 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

К 99 субсчет «Условный расход по налогу на прибыль».

*Постоянное налоговое обязательство* *(ПНО)* – это сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. ПНО рассчитывается:

***ПНО = ПР \* Спр / 100,***

где ПР – постоянные разницы, руб.

Постоянное налоговое обязательство отражается в бухгалтерском учете на счете учета прибылей и убытков (субсчет «Постоянное налоговое обязательство») в корреспонденции кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам:

Д 99 субсчет «Постоянное налоговое обязательство»

К 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль».

*Постоянный налоговый актив* (ПНА) – это сумма налога, которая приводит к уменьшению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. ПНА рассчитывается:

***ПНА = ПР \* Спр / 100,***

где ПР – постоянные разницы, руб.

Постоянный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете на счете учета прибылей и убытков (субсчет «Постоянный налоговый актив») в корреспонденции с дебетом счета учета расчетов по налогам и сборам:

Д 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

К 99 субсчет «Постоянный налоговый актив».

*Отложенный налоговый актив (ОНА)* – та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следуем за отчетным или в доследующих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив (ОНА) равен:

***ОНА = ВРв \* Спр / 100,***

где *ВРв –* вычитаемые временные разницы, руб.

Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете по дебету счета учета отложенных налоговых активов в корреспонденции со счетом учета расчетов по налогам и сборам:

Д 09 «Отложенный налоговый актив»

К 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль».

*Отложенное налоговое обязательство (ОНО)* – та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. ОНО равны:

***ОНО = ВРн \* Спр / 100,***

где *ВРн –*налогооблагаемые временные разницы, руб.

Отложенное налоговое обязательство отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета отложенных налоговых обязательств в корреспонденции с дебетом счета учета расчетов по налогам и сборам:

Д 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

К 77 «Отложенные налоговые обязательства».

***Пример.*** В отчете о прибылях и убытках прибыль до налогообложения составила 500 000 рублей. Ставка налога на прибыль составляет 20%.

Налогооблагаемая прибыль отличается от балансовой в связи с наличием постоянных, вычитаемых и налогооблагаемых разниц, которые возникли в результате следующих операций:

* суточные, выданные командированным работникам организации составили 5 000 руб.; по нормам их величина составляет 1 000 руб.;
* стоимость безвозмездно переданного имущества составила 60 000 руб.;
* сумма начисленной амортизации по офисному оборудованию по правилам бухгалтерского учета равна 100 000 руб., а по правилам налогового учета (в бухгалтерском и налоговом учете приняты разные методы начисления амортизации) – 70 000 рублей;
* убыток от продажи основных средств по правилам бухгалтерского учета составил 120 000 руб., а для целей налогообложения принимается только 20 000 руб.;
* сумма начисленной амортизации по группе транспортных средств по правилам бухгалтерского учета равна 110 000 руб., а по правилам налогового учета (в бухгалтерском и налоговом учете приняты разные методы начисления амортизации) – 180 000руб.

Рассчитаем возникающие разницы:

Таблица 9.

Расчет возникающих разниц

между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды доходов и расходов | Суммы, учитываемые при определении бухгалтерской прибыли (убытка), руб. | Суммы, учитываемые при определении налогооблагаемой прибыли (убытка), руб. | Сумма разниц, руб. |
| Суточные | 5 000 | 1 000 | Постоянная разница – 4 000 |
| Убыток от безвозмездно переданного имущества | 60 000 | - | Постоянная разница – 60 000 |
| Амортизация оборудования | 100 000 | 70 000 | Вычитаемая временная разница – 30 000 |
| Убыток от продажи ОС | 120 000 | 20 000 | Вычитаемая временная разница – 100 000 |
| Амортизация транспортных средств | 110 000 | 180 000 | Налогооблагаемая временная разница – 70 000 |

Отразим в бухгалтерском учете операции по начислению налога на прибыль:

Таблица 10.

Журнал регистрации хозяйственных операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Документ и содержание хозяйственной операции | Корреспонди-рующие счета | Сумма, руб. |
| Д | К |
| 1 | Начислен условный расход по налогу на прибыль:500 000руб. \* 24 / 100 = 120 000 руб. | 99усл | 68 | 120 000 |
| 2 | Начислено ПНО: (4 000 руб. + 60 000 руб.) \* 24 / 100 == 15 360 руб. | 99пост | 68 | 15 360 |
| 3 | Начислен ОНА: (30 000 руб. + 100 000 руб.) \* 24 / 100 = 31 200 руб. | 09 | 68 | 31 200 |
| 4 | Начислено ОНО: 70 000 руб. \* 24 / 100 = 16 800 руб. | 68 | 77 | 16 800 |

По данным учета определяем текущий налог на прибыль:

(+) Условный расход налога на прибыль – 120 000 руб.

(+) ПНО – 15 360 руб.

(+) ОНА – 31 200 руб.

(-) ОНО – 16 800 руб.

Итого текущий налог на прибыль – 149 760 руб.

***Транспортный налог***

Транспортный налог регламентируется главой 28 НК РФ, которая введена в действие с 01.01.2003г. На основании Закона Самарской области от 06.11.2002г. № 86-ГД «О транспортом налоге на территории Самарской области» устанавливается ставка налога в пределах, определенных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, форм; отчетности, льготы.

*Объектом налогообложения* признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые) суда и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленной порядке.

*Налоговым периодом* является календарный год. Юридические лица самостоятельно производят расчет налога, налоговая декларация представляется в налоговые органы по месту нахождения транспортных средств *ежеквартально.*

*Налоговая ставка* устанавливается в зависимости от мощности двигателя транспортного средства.

Транспортный налог (*Нтр*) в зависимости от вида транспортных средств рассчитывается следующим образом:

***Нтр = Мдв \* Стр,***

где *Мдв* – мощность двигателя в лошадиных силах (л.с); *Стр* – ставка транспортного налога, руб. в год / л.с. (ставка дифференцирована по пределам мощности транспортных средств).

***Земельный налог***

Расчеты организации с бюджетом по земельному налогу осуществляются в соответствии с главой 31 НК РФ.

Земельный налог уплачивается организациями, обладающими земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования.

*Объектом налогообложения* признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

*Налоговым периодом* признается календарный год. Отчетными *периодами* признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Местные органы вправе не устанавливать отчетный период.

В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, по его истечении – сумму налога.

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

*Расчеты сумм по авансовым платежам* *по налогу* представляются в течение налогового периода не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налогоплательщики, в отношении которых отчетный период определен как квартал, исчисляют суммы авансовых платежей по налогу по истечении первого, второго и третьего квартала текущего налогового периода (*АПз*):

***АПз = 1/4 \* КСз \* Сз / 100 \* Ксоб,***

где *КСз* – кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом; *Сз* – ставка земельного налога, %; *Ксоб* – коэффициент, устанавливающий срок права собственности (постоянного (бессрочного) пользования) на земельный участок в течение налогового (отчетного) периода.

Налоговая ставка установлена в размере 0,3%.

Коэффициент *Ксоб* определяется:

***Ксоб = Мсоб / Мк,***

где *Мсоб* – число полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании); *Мк* – число календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Сумма налога (*Нз*) исчисляется по истечении налогового периода:

***Нз = КСз \* Сз / 100 \* Ксоб - Σ АПз,***

где *Σ АПз* – сумма авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком в течение налогового периода за *l*-е отчетные период.

***Налог на имущество организаций***

Расчеты организации с бюджетом по налогу на имущество, начиная с 01.01.2004 года осуществляются в соответствии с главой 30 НК РФ.

*Объектом налогообложения* для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество, в том числе переданное во временное владение, пользование, распоряжение, в доверительное управление, в совместную деятельность, учитываемое на балансе в качестве основных средств в соответствии с порядком, установленным в бухгалтерском учете.

*Налоговым периодом* является календарный год; отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев.

За отчетные периоды организации должны начислять авансовые платежи по налогу на имущество, а по итогам налогового периода – налог на имущество.

Авансовые платежи по налогу на имущество рассчитываются ежеквартально и отдельно по имуществу организации и недвижимому имуществу, находящемуся на территории других субъектов РФ:

***АПим l = 1/4 \* ( СИl – СЛl )\* Сим / 100,***

где *АПим l* – авансовый платеж по налогу на имущество за *l*-й отчетный период (первый квартал, полугодие, 9 месяцев), руб.; *СИ* *l* – средняя стоимость облагаемого налогом имущества за *l*-й отчетный период, руб.; *СЛ l* – средняя стоимость льготируемого имущества за *l*-й отчетный период, руб.; *Сим* – ставка налога на имущество, %.

По окончании налогового периода (года) рассчитывается налог на имущество (*Нимгод*), как разница между суммой начисленного налога за год и суммой начисленных за отчетный период авансовых платежей:

***Нимгод = (СИ год – СЛ год \* Сим / 100 - Σ АПим l ,***

где ***Нимгод*** – налог на имущество за год, руб.; ***СИ год*** – средняя стоимость имущества за год; ***СЛ год*** – средняя стоимость льготируемого имущества за год, руб.; *Сим* – ставка налога на имущество, %; ***Σ АПим l*** – сумма авансовых платежей по налогу на имущество, исчисленных в течение налогового периода, руб.

Ставка налога на имущество – 2,2%.

Учет налога на имущество ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на имущество».

Налог на имущество включается в состав прочих расходов организации (Д 91.1 К 68им). При расчете налога на прибыль данный налог также включается в состав прочих расходов.

***Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)***

Расчеты организации с бюджетом по налогу на доходы физических лиц осуществляются в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ части второй.

Объект налогообложения – доход, полученный от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ.

Налоговый период – календарный год.

НДФЛ, облагаемые по ставке 13% (Н13), рассчитывается следующим образом:

***Н13 = НБ13 \* 13 / 100,***

где НБ13 – налоговая база за налоговый период, облагаемая по ставке 13%.

Налоговая база за налоговый период, облагаемая по ставке 13% (НБ13), включает в себя следующие виды доходов:

***НБ13 = Дден + Днат + МВ13 + СП + СВ13,***

*Дден –* доходы в денежной форме; *Днат* – доходы в натуральной форме; *МВ13* – доходы по материальной выгоде; *СП* – доходы по страховым взносам, уплаченным организацией за физическое лицо; *СВ13 –* доходы по страховым выплатам, полученным физическим лицом.

Учет расчетов по налогам и сборам ведется на пассивных счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам»:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» | **К** |
| Зачет платежей в уменьшение задолженности бюджету (по НДС)Перечисление платежей в бюджетЗачет платежей в бюджетов счет уплаты других налогов | Сальдо – остаток задолженности по налогам и сборам на начало периодаНачисление платежей в бюджетВозврат платежей из бюджетаСальдо – остаток задолженности бюджету |

Аналитический учет расчетов по налогам и сборам ведется на субсчетах отдельно каждому налогу.

Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов по налогам и сборам приведены в Таблице 11.

Таблица 11.

Учет расчетов по налогам и сборам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Документ | Корреспондирующие счета |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ***Налог на добавленную стоимость*** |
| Отражен НДС по реализованным ОС, НМА, материалам и пр. активам: | Справка |  |  |
| момент реализации – оплата: |  |  |  |
| - при отгрузке |  | 91 | 76НДС |
| - после оплаты |  | 76НДС | 68.2 |
| момент реализации – отгрузка |  | 91 | 68.2 |
| Отражен НДС по приобретенным материалам, работам, услугам | Справка | 10, 26 | 60, 76 |
| Отражен ДС по приобретенным ОС, НМА | Справка | 08 | 60, 76 |
| Перечислен НДС бюджету | Платежные документы | 68.2 | 51 |
| ***Налог на прибыль*** |
| Перечислены авансовые платежи по налогу на прибыль | Платежные документы | 68.4 | 51 |
| Начислен условный расход по налогу на прибыль | Справка | 99 | 68.4 |
| Начислен условный доход по налогу на прибыль | Справка | 68.4 | 99 |
| Начислено ПНО | Справка | 99ПНО | 68.4 |
| Начислен ПНА | Справка | 68.4 | 99ПНА |
| Начислено ОНО | Справка | 68.4 | 77 |
| Начислен ОНА | Справка | 09 | 68.4 |
| Начислен возврат ОНО | Справка | 77 | 68.4 |
| Начислен возврат ОНА | Справка | 68.4 | 09 |
| Перечислены фактические суммы налогов по месячным расчетам, по квартальным расчетам с учетом авансовых платежей | Платежные документы | 68.4 | 51 |
| ***Транспортный налог*** |
| Перечислены авансовые платежи по транспортному налогу | Платежные документы | 68.7 | 51 |
| Начислен транспортный налог | Расчет | 26 | 68.7 |
| Перечислен транспортный налог | Платежные документы | 68.7 | 51 |
| ***Земельный налог*** |
| Начислен земельный налог | Расчет | 26 | 68.10 |
| Перечислен земельный налог | Платежные документы | 68.10 | 51 |
| ***Налог на имущество*** |
| Перечислены авансовые платежи по налогу на имущество | Платежные документы | 68.8 | 51 |
| Начислен налог на имущество | Расчет | 91 | 68.8 |
| ***Налог на доходы физических лиц*** |
| Начислен НДФЛ | Расчет | 70 | 68.1 |
| Перечислен НДФЛ | Платежные документы | 68.1 | 51 |

***Единый социальный налог (ЕСН)***

Расчеты организации с бюджетом по ЕСН осуществляются в соответствии с главой 24 НК РФ.

Платежи организаций по социальному страхованию и обеспечению включают в себя следующие виды:

* единый социальный налог, уплачиваемый в Федеральный бюджет (ФБ);
* единый социальный налог, уплачиваемый в Фонд социального страхования (ФСС);
* единый социальный налог, уплачиваемый в Фонд медицинского страхования (ФМС: ФФОМС и ТФОМС);
* страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию в Пенсионный фонд (ПФ).

ООО «Страховая компания» является плательщиком ЕСН как работодатель, производящий выплаты наемным работникам.

Налоговым периодом по единому социальному налогу признается календарный год; отчетным периодом – календарный месяц.

Дата осуществления выплат и иных вознаграждений или получения доходов в страховых организациях определяется как день начисления выплат и иных вознаграждений в пользу работника (физического лица, в пользу которого осуществляются выплаты)

Сумма единого социального налога (*ЕСНк*) исчисляется и уплачивается налогоплательщиком отдельно в отношении Федерального фонда и каждого фонда ежемесячно:

***ЕСНк = ФБк + ФССк + ФМСк,***

где *ФБк, ФССк, ФМСк* – соответственно единый социальный налог, уплачиваемый в федеральный бюджет, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования за *к-*й месяц; *к* — номер месяца (*к* = = 1 / 12).

Начисление единого социального налога по Федеральному бюджету (*ФБк*) производится по каждому физическому лицу нарастающим итогом за вычетом налога, начисленного за предыдущий период:

***ФБк = (НБt \* Сфб / 100 – НВt) - (ФБt – 1 – НВt – 1),***

где *НБt* – налоговая база нарастающим итогом по каждому работнику за *t*-й период, руб.; *t* – номер периода, за который начисляется налог, (*t* = 1 /12); *Сфб* – ставка налога по Федеральному бюджету, % (ставки изменяются в зависимости от размера налоговой базы); *ФБt-1* – сумма налога, начисленная нарастающим итогом за *t*-1-й период каждому работнику; *НВt и НВt-1* – соответственно, суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет), начисленных налогоплательщиком за *t*-й и *t* -1-й периоды.

Например, в марте начисляется налог по налоговой базе за январь – март (*t* = 3), а вычитается налог, исчисленный по налоговой базе за январь – февраль (*t* = 2).

Начисление единого социального налога по Фонду социального страхования (ФСС) производится по каждому работнику нарастающим итогом с зачетом ранее начисленного налога:

***ФССк = (НБt \* Сфсс / 100 – Рt) - (ФССt – 1 – Рt – 1),***

где *Сфсс* – ставка налога по Фонду социального страхования, % (ставки изменяются в зависимости от размера налоговой базы); *Рt* – сумма пособий по Фонду социального страхования, выплаченная работнику за *t*-й период, руб.; *ФССt-1* – сумма налога, начисленная нарастающим итогом за *t*-1-й период каждому работнику, руб.; *Рt-1* – сумма пособий по Фонду социального страхования, выплаченная каждому работнику за *t-1*-й период, руб.

Начисление единого социального налога по Фонду обязательного медицинского страхования (*ФМСк*) производится по каждому работнику нарастающим итогом за вычетом налога, начисленного за предыдущий период:

***ФМСк = (НБt \* Сфмс / 100 – Рt) - (ФССt – 1 - Рt – 1),***

где *Сфмс* – ставка налога по Фонду обязательного медицинского страхования, % (ставки изменяются в зависимости от размера налоговой базы и вида фонда – территориальный или федеральный); *ФССt-1* – сумма налога, начисленная нарастающим итогом за *t-*1-й период каждому.

Налоговая база по каждому работнику (*НБt*) налогоплательщиками-работодателями определяется нарастающим итогом с начала года по истечении каждого месяца и включает в себя следующие суммы:

***НБt = Ддt + Днt,***

*Ддt* – доходы каждого работника за *t*-й период в денежной форме; *Днt* – доходы каждого работника за *t*-й период в натуральной форме.

Средства фонда социального страхования используются на обеспечение работников и членов их семей гарантированными государством пособиями и компенсациями. Из фонда социального страхования организации выплачивают пособия: по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременное пособие к декретному отпуску беременным женщинам, единовременное пособие при рождении ребенка, ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет (с 1992 г.), социальное пособие на погребение.

В Таблице 12 приведены ставки ЕСН, применяемые с 2005 года.

Таблица 12.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | ФБ | ФСС | ФОМС | Итого |
| ФФОМС | ТФОМС |
| До 280 000 руб. | 20% | 2,9% | 1,1% | 2,0% | 26% |
| От 280 001 руб. | 56 000руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб. | 8 120руб. + 1,0% с суммы, превышающей 280 000 руб. | 3 080руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб. | 5 600руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб. | 72 800руб. + 10,0% с суммы, превышаю-щей 280 000 руб. |
| Свыше 600 000 руб. | 81 200руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб. | 11 320 руб. | 5 000 руб. | 7 200 руб. | 104 800 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000руб. |

Отчетным периодом по ЕСН в соответствии с законом является каждый календарный месяц. Страховые организации должны уплачивать авансовые платежи по ЕСН ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным.

Уплата ЕСН осуществляется отдельными платежными поручениями в ФБ, ФСС ФОМС.

Учет расчетов по ЕСН организациями ведется на счетах 69.1 «Расчеты по социальному страхованию», 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию», 69.4 «Расчеты с Федеральным бюджетом».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д** | Счет 69.1, 69.3, 69.4 | **К** |
| Налоговый вычет по ЕСН в Федеральный бюджет (начисление страхового взноса в Пенсионный фонд)Перечисление ЕСН в ФБ, ФСС, ФОМС | Сальдо – сумма ЕСН в ФБ, ФСС, ФОМС на начало периодаНачисление ЕСН в ФБ, ФСС, ФОМССальдо – сумма ЕСН в ФБ, ФСС, ФОМС на конец периода |

Основные бухгалтерские проводки по ЕСН:

* начислен ЕСН

Д 08, 26, 29 К 69.1, 69.3, 69.4

* начислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию

Д 69.4 К 69.2 ОПС

* осуществлены расходы по ФСС

Д 69.1 К 70, 73, 50

* перечислены налоги в социальные фонды и в ФБ

Д 69.1, 69.3, 69.4 К 51

* получена дотация за счет ФСС

Д 51 К 69.1.

Обязательное пенсионное страхование введено в Российской Федерации Федеральным законом от 15.12.2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Объектом обложения страховыми взносами являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, установленная главой 24 «Единый социальный налог» НК РФ.

Расчетным периодом для страховых взносов является календарный год, который состоит из отчетных периодов: первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Страхователь уплачивает ежемесячно авансовые платежи в Пенсионный фонд отдельно по страховой и накопительной частям страхового взноса. Расчет ежемесячных авансовых платежей по страховой (*ПФкс*) и накопительной (*ПФкн*) частям страхового взноса производится по каждому работнику нарастающим итогом с начала календарного года по тарифам, установленным Законом об обязательном пенсионном страховании:

***ПФкс = НБt \*Тс / 100 – ПФс t – 1 ,***

***ПФкн = НБt \* Тн / 100 – ПФн t – 1 ,***

где *ПФкс, ПФкн* – соответственно страховая и накопительная части страхового взноса, начисленного по каждому работнику за *k*-й месяц; НБt – налоговая база по каждому работнику нарастающим итогом за *t*-й период; *Тс, Тн* – соответственно тарифы по страховой и накопительной частям страхового взноса; *ПФс t-1, ПФн t-1* – соответственно страховая и накопительная части страхового взноса, начисленного нарастающим итогом по каждому работнику за *t*-1-й период.

Страховые организации, начиная с 2005 года, начисляют страховые взносы по следующим тарифам:

Таблица 13.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| База для начисления страховых взносов на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966г.р. и старше | Для лиц 1967г.р. и моложе |
| на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| До 280 000 руб. | 14,0% | 8,0% | 6,0% |
| От 280 001 руб. до 600 000 руб. | 39 200 руб. + 5,5% с суммы, превышающей 280 000руб. | 22 400 руб. + 3,1% с суммы, превышающей 280 000руб. | 16 800 руб. + 2,4% с суммы, превышающей 280 000руб. |
| Свыше 600 000 руб. | 56 800 руб. | 32 320 руб. | 24 480 руб. |

Суммы начисленных страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с главой 24 Налогового кодекса РФ, вычитаются из суммы начисленной единого социального налога в Федеральный бюджет, т. е. отражаются в учете как налоговый вычет по единому социальному налогу.

Уплата сумм авансовых платежей по страховым взносам по обязательному пенсионному страхованию производится в сроки, установленные для получения в банке средств на оплату труда или в день перечисления средств на счета работников, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который производится оплата.

Основные бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию:

* начислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию (отражен налоговый вычет по единому социальному налогу, перечисляемому в Федеральный бюджет)

Д 69.4 К 69.2

* перечислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию (отдельными платежными поручениями страховая и накопительная часть)

Д 69.2 К 51.

Основные бухгалтерские проводки по учету расчетов с Федеральным бюджетом, пенсионным фондом, Фондом социального страхования и Фондом медицинского страхования приведены в Таблице 14.

Таблица 14.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Документ | Корреспондирующие счета |
| Д | К |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Начислен ЕСН по начисленной заработной плате, включенной в затраты: | Расчет |  |  |
| - по расходам на ведение страхового дела |  | 26 | 69.1,69.1 НС, 69.3, 69.4 |
| - по продаже и пр. выбытию ОС, прочих активов организации |  | 91.2 | 69.1,69.1 НС, 69.3, 69.4 |
| Начислен ЕСН по премиям, вознаграждениям по итогам работы за год |  | 26 | 69.1,69.1 НС, 69.3, 69.4 |
| Начислены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию |  | 69.4 | 69.2 |
| Выданы социальные пособия за счет средств Фонда социального страхования | Расходные кассовые ордера | 69.1 | 50 |
| Начислены пособия по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам за счет средств ФСС | Расчет | 69.1 | 70 |
| Перечислены ЕСН и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование | Выписка из р/сч | 69.1,69.1 НС, 69.2, 69.3, 69.4 | 51 |
| Получена дотация от ФСС | Выписка из р/сч | 51 | 69.1,69.1 НС |
| Начислены пени за несвоевременную уплату ЕСН и страховых взносов | Справка | 99 | 69.1,69.1 НС, 69.2, 69.3, 69.4 |

**4. Анализ финансового состояния предприятия ООО «Страховая компания»**

Под *финансовым состоянием* понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние предприятия (ФСП) зависит от результатов его коммерческой и финансовой деятельности. Если финансовый план успешно выполняется, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате недовыполнения плана происходит уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Основные экономические показатели ООО «Страховая компания» за 2007 и 2008гг. на основании Бухгалтерского баланса (Ф.1) и Отчета о прибылях и убытках (Ф.2) (Приложение №5, №6) представлены в Таблице 15.

Таблица 15.

Основные технико-экономические показатели ООО «Страховая компания»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 2007 | 2008 | Изменения | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Выручка от продажи, т.р.(Ф-2, стр. 080) | 77 689 | 85 831 | +8 142 | 110,5 |
| 2. | Себестоимость услуг, т.р.(Ф-2, стр. 160) | 26 834 | 30 054 | +3 220 | 111,9 |
| 3. | Прибыль от продажи, т.р.(Ф-2, стр. 170) | 24 859 | 39 208 | +14 349 | 157,7 |
| 4. | Прибыль до налогообложения, т.р.(Ф-2, стр. 250) | 6 095 | 6 789 | +694 | 111,4 |
| 5. | Чистая прибыль, т.р.(Ф-2, стр. 300) | 4 334 | 4 470 | +136 | 103,1 |
| 6. | Стоимость основных средств, т.р.(Ф-1, стр. 210) | 2 359 | 1 491 | -865 | 63,2 |
| 7. | Стоимость активов, т.р.(Ф-1, стр. 290) | 251 801 | 254 866 | +3 065 | 101,2 |
| 8. | Собственный капитал, т.р.(Ф-1, стр. 410) | 90 000 | 75 000 | -15 000 | 83,3 |
| 9. | Заемный капитал, т.р.(Ф-1, стр. 615 + стр. 625) | 38 178 | 32 000 | -6 178 | 83,8 |
| 10. | Численность персонала, чел. | 37 | 37 | 0 | 100 |
| 11. | Фондоотдача, (1/6) | 32,93 | 57,57 | +24,64 | 174,8 |
| 12. | Оборачиваемость активов, раз. (1/7) | 0,31 | 0,34 | +0,03 | 109,7 |
| 13. | Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (5/8\*100%) | 4,82 | 5,96 | +1,14 | 123,7 |
| 14. | Рентабельность продаж, % (3/1\*100%) | 31,99 | 45,68 | +13,69 | 142,8 |
| 15. | Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (4/(8+9)\*100%) | 4,76 | 6,34 | +1,58 | 133,2 |
| 16. | Затраты на рубль выручки от продажи, коп. (2/1\*100 коп.) | 34,54 | 35,02 | +0,48 | 101,4 |

Из Таблицы 15 определим, что в ООО «Страховая компания» показатели на конец 2008г. превышают показатели за 2007г.: увеличилась чистая прибыль (+136), стоимость активов (+3 065), уменьшилась величина заемного капитала (-6 178).

Увеличение фондоотдачи говорит об увеличении эффективности использования ОС (+24,64).

Коэффициент оборачиваемости активов увеличился (+0,03) и показывает, что 0,34 раза активы обернулись за 2008 год. В экономической интерпретации, это означает, что 0,34 руб. выручки от реализации приходится на один рубль вложений в основные средства. Коэффициент низкий.

Коэффициент рентабельности собственного капитала увеличился за 2008 год на 1,14, что характеризует эффективность использования капитала и показывает, что предприятие имеет 5,96 % чистой прибыли с рубля авансированного в капитал. Показатель низкий.

Коэффициент рентабельности продаж увеличился (+13,69) и характеризует эффективность коммерческой деятельности и показывает, что предприятие имеет 45,68 % чистой прибыли с рубля продаж.

Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения показывает количество прибыли, полученной на 1 рубль всех совокупных активов предприятия. Хотя она и увеличилась по сравнению с предыдущим периодом (+1,58), годовая рентабельность активов 6,34 % свидетельствует о крайне низкой эффективности использования имущества предприятия.

Затраты на рубль выручки от продажи увеличились (+0,48) и показывают, что 35,02 коп. мы тратим, чтобы получить 1 руб. выручки с продаж.

Страховая компания должна обладать определенной финансовой устойчивостью. Финансовая устойчивость характеризует возможность страховой компании своевременно пополнять производственные запасы, вести расчеты и совершать платежи за счет собственных средств. Финансовая устойчивость характеризуется показателями которые приведены в Таблице 16.

Таблица 16.

Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Алгоритм расчета | Источник информации | Норма | Значение вООО «Страховая компания» на конец 2008 года |
| 1.Коэффициент отношения заемных и собственных средств | Отношение суммы обязательств по заемным средствам к сумме собственных средств | Ф-1: (стр. 615 + стр. 625) / стр. 490 | <1 | 0,353 |
| 2. Коэффициент автономности | Отношение суммы собственных средств к итогу баланса | Ф-1: стр.490 / стр. 300(700) | >0,5 | 0,355 |
| 3.Коэффициентманевренности собственных средств | Отношение сумм собственных и оборотных средств к сумме собственных средств | Ф-1: ((стр. 200+240 +260) – (стр. 625+630+ 640+650)) / стр. 490 | Как можно больше | 0,215 |
| 4.Коэффициент концентрации заемного капитала | Отношение суммы заемного капитала к итогу баланса | Ф-1: (стр. 615 + стр. 625) / стр. 300 (700) | <0,5 | 0,125 |
| 5.Коффициент долгосрочного привлечения заемных средств | Отношение суммы долгосрочных обязательств к сумме долгосрочных обязательств и собственных средств | Ф-1: стр. 615 / (стр. 615 + стр. 490) | Уменьшение | 0,261 |
| 6.Показатель задолженности кредиторам | Отношение суммы кредиторской задолженности к сумме активов | Ф-1: стр. 640 / стр. 300 | Уменьшение | 0,018 |

Исходя из данной таблицы можно определить, что: 1) по показателю отношения заемных и собственных средств ООО «Страховая компания» независима от заемных средств; 2) по показателю автономности предприятие зависит от внешних источников финансирования, что обусловлено уменьшением уставного капитала в связи с выходом из состава участников Общества; 3) по коэффициенту маневренности собственных средств – владеет новым оборудованием; 4) концентрация заемного капитала в ООО «Страховая компания» в пределах нормы; 5) незначительна доля долгосрочных привлеченных заемных средств; 6) по шестому показателю видно, что у ООО «Страховая компания» задолженности кредиторам уменьшается.

*Оценка ликвидности предприятия –* отношение суммы денежных средств и краткосрочных ценных бумаг к текущим обязательствам.

Ф-1: (стр. 260+140) / (стр. 625+630+640+650) = 6 036 / 15 279 = 0,39

Норма > 0,2. Ликвидность предприятия выше нормы.

*Оценка платежеспособности предприятия –* характеризует платежеспособность на период оборачиваемости оборотных активов, коэффициент покрытия баланса (отношение суммы оборотных активов к текущим обязательствам):

Ф-1: (стр. 200+240+260) / (стр. 625+630+640+650) = 34 802 / 15 279 = 2,27

Норма > 2-2,5. По данному показателю видно, что ООО «Страховая компания» платежеспособна.

*Оценка прибыльности предприятия*:

1. Рентабельность продаж – отношение прибыли от операционной деятельности к выручке от реализации, умноженное на 100%.

Ф-2: стр. 170 / 080 \* 100% = 45,68%

Норма > 20%. Рентабельность продаж довольно высокая, значительно превышает норму.

2. Рентабельность операционной деятельности – отношение прибыли от операционной деятельности к полной себестоимости \*100%.

Ф-2: стр. 170 / стр. 160 \* 100% = 39 208 / 30 054 \* 100% = 13%

Норма > 20%. Рентабельность операционной деятельности ниже нормы.

3. Рентабельность обычной деятельности до налогообложения – отношение прибыли от обычной деятельности до налогообложения к полной себестоимости, умноженное на \*100%.

Ф-2: стр. 250 / 160 \* 100% = 6 789 / 30 054 \* 100% = 22%

Норма > 20%. Рентабельность от обычной деятельности незначительно превышает норму.

Исходя из всех показателей можно сделать вывод, что ООО «Страховая компания» ликвидная, умеренно рентабельная и платежеспособная страховая компания.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996г. № 14-ФЗ
2. Закон от 27.11.92г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999г. №32н
5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999г. № 33н
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007). Приказ Министерства финансов РФ от 27.12.2007г. № 153н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ Министерства финансов РФ от 30.03.2001г. № 26н.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008). Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008г. № 107н
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налгу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Приказ Министерства финансов РФ от 19.11.2002г. № 114н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008г. № 106н.
11. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
12. Приказ Министерства финансов РФ от 04.09.2001г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению»
13. Приказ Министерства финансов РФ от 08.08.2005 г. № 100н «Об утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов»
14. Приказ Министерства финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»
15. Приказ от 08.12.2003г. № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора»
16. Федеральный закон от 08.02.98г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственности»
17. Федеральный закон от 08.02.98г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственности»
18. Федеральный закон от 21.11.96г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
19. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебно-практическое пособие.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 608 с.
20. Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях. Учебник для ВУЗов.- М.: Издательство Юнити, 2000. – 543 с.
21. Каспина Т.И., Логвинова И.Л. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих страховых организациях.- М.: Маркет ДС, 2007. – 440 с.
22. Красова О.С. Бухгалтерский учет в страховании: практическое пособие.- М.: Издательство ОМЕГА-Л, 2007. – 263 с.
23. Петрова В.И., Петров А.Ю., Скачко Г.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций.- М.: Финансы и статистика, 2008. – 399 с.