

Учреждение образования  
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

  
В.Н. Шимов

«14» Вч 2011 г.

Регистрационный № УД 637-1/16 баз.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебная программа  
для специальности 1-25 01 04 "Финансы и кредит"

## СОСТАВИТЕЛЬ:

*Пилипейко М.М.*, доцент кафедры финансов и финансового менеджмента, Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

## РЕЦЕНЗЕНТЫ:

*Колтина Л.Г.*, заведующий кафедрой финансы и кредит Частного учреждения образования «Институт современных знаний им. А.М. Широкова, кандидат экономических наук, доцент;

*Корженевская Г.М.*, доцент кафедры налогов и налогообложения Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

## РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ

Кафедрой финансов и финансового менеджмента Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

(протокол № 9 от 17.03.2011 г.);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

(протокол № 5 от «06» 04 2011г.).

Ответственный за выпуск: Пилипейко М.М.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

Цель изучения курса — дать студентам глубокие и прочные теоретические знания бухгалтерского, статистического учета и отчетности в страховых организациях, приобрести необходимые практические навыки по технике ведения бухгалтерского учета.

В результате изучения дисциплины студенты должны

**ЗНАТЬ:**

- теоретические основы бухгалтерского учета;
- типовой План счетов бухгалтерского учета и инструкцию по его применению, нормативные правовые акты Министерства финансов Республики Беларусь о ведении бухгалтерского учета страховых операций, применению журнально-ордерной и автоматизированной формы учета в страховых организациях, другие нормативные документы по организации учета и составлению отчетности в страховых организациях республики;
- первичную документацию и организацию документооборота, порядок и технику заполнения регистров синтетического и аналитического учета, состав, содержание, порядок составления и предоставления отчетности.

**УМЕТЬ:**

- применять на практике основные положения Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности", других нормативных правовых актов Парламента, Совета Министров, Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, Министерства труда и социальной защиты, Национального банка по вопросам учета, контроля, анализа, финансов, налоговой политики, труда, заработной платы, денежного обращения и расчетов.

При изучении курса "Бухгалтерский учет в страховых организациях" рекомендуется использовать межпредметные связи с такими дисциплинами, как "Страховое дело", "Организация контроля в страховых организациях", "Финансы организации", "Рынок ценных бумаг" и др.

В целях повышения активности студентов, наряду с традиционными, рекомендуются и такие формы проведения занятий, как лекции-беседы, семинары, тематические дискуссии, деловые игры и др.

Корректировка программы возможна в связи с изменениями, внесенными в законодательные акты, регулирующие страховую, инвестиционную деятельность, учет, аудит, налогообложение в Республике Беларусь.

Всего часов по дисциплине – 170, из них всего часов аудиторных – 70, в том числе 36 часов- лекций, 34 часа – практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ**  
**"БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ"**

	Наименование тем и вопросов	Количество часов:	
		лекций	практических
1	2	3	4
<b>Тема 1. Учет денежных средств и расчетных операций</b>		4	2
1.1	Учет денежных средств в кассе		
1.2	Учет денежных средств на расчетном, валютном и иных счетах		
1.3	Учет расчетов с подотчетными лицами		
1.4	Учет расчетов с бюджетом		
1.5	Учет расчетов с учредителями (участниками)		
1.6	Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами		
1.7	Учет ценных бумаг		
<b>Тема 2. Учет основных средств</b>		4	2
2.1	Основные средства, их классификация, оценка и задачи учета		
2.2	Учет поступления основных средств		
2.3	Учет выбытия основных средств		
2.4	Учет ремонтов основных средств		
2.5	Учет амортизации и переоценки основных средств		
2.6.	Учет материалов		
<b>Тема 3. Учет труда, заработной платы и расчетов с персоналом по оплате труда</b>		4	2
3.1.	Задачи учета труда заработной платы и расчетов с персоналом по оплате труда		
3.2.	Документальное оформление рабочего времени и выполненной работы в страховых организациях		
3.3	Порядок расчета заработной платы		
3.4.	Учет удержаний и вычетов из заработной платы		
3.5.	Синтетический и аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда		
3.6	Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению		
<b>Тема 4. Учет страховых операций</b>		10	16
4.1	Документальное оформление страховых операций		

4.2.	Учет страховых взносов		
4.3.	Учет страховых выплат		
4.4	Учет расчетов по прямому страхованию		
4.5.	Учет расходов на ведение дела		
4.6.	Учет внутрихозяйственных расчетов		
4.7.	Учет расчетов по претензиям и расчетов по регрессным претензиям		
4.8.	Организация бухгалтерского учета операций по перестрахованию		
4.9.	Учет операций по перестрахованию у cedента		
4.10	Учет операций по перестрахованию у перестраховщика		
<b>Тема 5. Учет фондов и резервов</b>		4	4
5.1	Учет уставного фонда		
5.2	Учет резервного фонда		
5.3	Учет страховых резервов		
5.4	Учет фондов специального назначения		
<b>Тема 6. Учет финансовых результатов</b>		4	4
6.1	Порядок формирования финансовых результатов		
6.2	Учет прибылей и убытков		
6.3	Учет распределения (использования) прибыли		
<b>Тема 7. Бухгалтерская отчетность</b>		4	2
7.1	Объем и содержание отчетности		
7.2	Баланс — основная форма отчетности		
7.3	Формы отчетности об основных показателях финансово-хозяйственной		
7.4	Порядок составления пояснительной записки к балансу. Использование данных отчетности в управлении		
<b>Тема 8. Статистический учет и статистическая отчетность по страхованию</b>		2	2
8.1	Назначение, сущность и организация статистического учета в страховании		
8.2	Основные формы статотчетности страховщика		
8.3	Использование данных статотчетности в управлении		
<b>ИТОГО:</b>		36	34

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### ТЕМА 1. Учет денежных средств и расчетных операций

Денежные средства и расчеты как объекты бухгалтерского учета. Задачи учета денежных средств и расчетных операций. Учет денежных средств в кассе в белорусских рублях и иностранной валюте, документальное оформление кассовых операций по приходу и расходу денег. Порядок ведения кассовой книги и составления отчетов кассиром. Методика приемки и обработки отчетов по кассе. Инвентаризация кассы, порядок ее проведения и выведения результатов, а также отражения в учете. Синтетический учет по счету 50 "Касса".

Учет денежных средств на расчетном и валютном счетах. Порядок открытия расчетного, валютного и иных счетов в банках. Характер и особенности операций, осуществляемых на этих счетах. Синтетический и аналитический учет операций на счетах 51 «Расчетный счет» и 52 «Валютные счета».

Сущность и содержание расчетных операций. Характеристика форм безналичных расчетов за страховые услуги. Синтетический и аналитический учет расчетных операций. Учет расчетов с подотчетными лицами по командировочным и хозяйственным расходам. Порядок оплаты суточных, проезда и расходов по найму жилого помещения. Последние нормативные правовые акты по данному вопросу. Учет расчетов страховой организации с бюджетом по налогам (на прибыль, недвижимость, земельный, экологический налог и др.), отчислениям и сборам. Учет расчетов с учредителями (участниками) по формированию уставного фонда и начислению дивидендов. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Виды ценных бумаг и их учет.

## **ТЕМА 2. Учет основных средств**

Сущность основных средств как объектов бухгалтерского учета. Нормативные правовые акты по учету основных средств. Классификация основных средств по назначению, использованию, принадлежности, роли в процессе производства и обращения, отраслям, видам. Оценка основных средств: первоначальная, восстановительная и остаточная стоимость. Задачи бухгалтерского учета основных средств. Виды ремонтов основных средств: текущий и капитальный. Способы производства ремонтных работ: хозяйственный и подрядный. Учет ремонтов основных средств. Ремонтный фонд. Учет амортизации и переоценки основных средств. Порядок учета материалов. Учет оприходования, списания, синтетический учет по счету 10 "Материалы".

## **ТЕМА 3. Учет труда, заработной платы и расчетов с персоналом по оплате труда**

Задачи учета труда, заработной платы и расчетов с персоналом по оплате труда. Формы и системы оплаты труда. Источники средств, направляемые на оплату труда. Документальное оформление рабочего времени и выполненной работы в страховых организациях. Порядок расчета заработной платы при повременной и сдельной формах оплаты труда. Порядок расчета заработной платы работникам несписочного состава. Премирование работников страховых организаций. Порядок исчисления среднего заработка: для выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам; за время ежегодного отпуска и размера денежной компенсации за неиспользованный отпуск; при выполнении государственных и общественных обязанностей, пребывании в командировках и в других случаях, предусмотренных законодательством; для выплаты выходного пособия и начисления пособия по безработице. Порядок исчисления среднего заработка для выплаты вознаграждения по итогам работы за год. Порядок индексации доходов населения в связи с ростом цен на



потребительские товары и услуги. Порядок учета депонированной заработной платы. Порядок удержания подоходного налога с граждан, страховых взносов, по исполнительным листам.

Синтетический и аналитический учет расчетов с рабочими и служащими по оплате труда. Документальное оформление и синтетический учет отчислений в фонд социальной защиты населения.

Контроль за использованием средств, предназначенных на оплату труда.

#### **ТЕМА 4. Учет страховых операций**

Задачи бухгалтерского учета страховых операций. Общая характеристика синтетических счетов по учету страховых операций. Документальное оформление страховых операций. Альбом форм первичного учета, организация бухгалтерского учета поступления страховых взносов. Синтетический и аналитический учет поступления страховых взносов по прямому страхованию. Организация бухгалтерского учета выплат страхового возмещения и страхового обеспечения. Документальное оформление страховых выплат. Синтетический и аналитический учет выплат страхового возмещения и обеспечения по прямому страхованию. Понятие "себестоимость страховых услуг". Характеристика номенклатуры статей расходов. Предварительный текущий и последующий контроль за расходами на ведение дела и их хозяйственной целесообразностью.

Порядок и методика учета страховых расходов. Синтетический и аналитический учет расходов на ведение дела.

Бухгалтерский учет расчетов по прямому страхованию. Характеристика соответствующих субсчетов по синтетическим счетам 93 «Страховые взносы (премии)»; 22 «Страховые выплаты»; 77 «Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию», основная корреспонденция счетов.

Порядок ведения бухгалтерского учета в обособленных структурных подразделениях страховых организаций: филиалах, представительствах. Учет внутрихозяйственных расчетов, основная корреспонденция счетов по счету 79

"Внутрихозяйственные расчеты". Учет расчетов с дочерними организациями. Учет расчетов по претензиям и регрессным претензиям. Основная корреспонденция по субсчетам «Расчеты по претензиям» и «Расчеты по регрессным претензиям».

Экономическая сущность учетных записей по перестрахованию. Характеристика субсчетов для учета операций по перестрахованию. Учет операций у цедента. Учет операций у перестраховщика.

## **ТЕМА 5. Учет фондов и резервов**

Общая характеристика фондов и резервов как объектов бухгалтерского учета, источников образования собственных и привлеченных средств страховой организации. Задачи учета: формирование информации для управления и контроля и ее использование. Порядок формирования, использования и инвестирования фондов и резервов. Нормативные правовые акты по этому вопросу.

Учет уставного фонда. Порядок его формирования при создании страховой организации. Синтетический и аналитический учет по счету 80 «Уставный фонд».

Учет резервного фонда. Порядок его формирования и использования в страховых организациях. Синтетический и аналитический учет по счету 82 «Резервный фонд».

Страховые резервы - технические и математические, порядок формирования и использования. Нормативные правовые акты по этому вопросу. Фонд предупредительных мероприятий и гарантийные фонды, порядок их формирования и использования. Синтетический и аналитический учет по счету 95 «Страховые резервы».

Учет фондов специального назначения – фонд накопления и фонд потребления. Порядок формирования и использования. Синтетический и аналитический учет по субсчетам «Фонд накопления» и «Фонд потребления».

## **ТЕМА 6. Учет финансовых результатов**

Финансовые результаты страховых организаций как объекты бухгалтерского учета. Задачи учета. Порядок формирования прибыли от страховой, инвестиционной и иной деятельности. Учет прибылей и убытков. Синтетический и аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки». Реформация баланса.

Распределение прибыли в страховых организациях в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами. Синтетический и аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Методика определения налогооблагаемой базы, расчет налога на прибыль, других отчислений и сборов, уплачиваемых страховыми организациями за счет прибыли.

## **ТЕМА 7. Бухгалтерская отчетность**

Роль бухгалтерской отчетности в управлении страховой организацией. Виды и формы отчетности. Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности и основные принципы ее составления. Основные условия реальности и достоверности бухгалтерской отчетности.

Объем, формы и сроки представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Характеристика и техника составления бухгалтерского баланса. Порядок заполнения отчетных форм: № 2 — страховщик "Отчет о прибылях и убытках", № 3 — страховщик "Отчет об изменении капитала", № 4 — страховщик "Отчет об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности", №5 — страховщик "Отчет о движении денежных средств", №6-страховщик "Отчет о платежеспособности", № 7 - страховщик «Отчет о размещении и инвестировании страховых резервов, минимального размера уставного фонда», № 8 – страховщик «Приложение к бухгалтерскому

балансу»..

Инвентаризация и оценка статей баланса. Порядок составления пояснительной записки к балансу. Порядок представления бухгалтерской отчетности

Использование данных бухгалтерской (финансовой) отчетности для оценки работы страховой организации, анализа ее финансово-хозяйственной деятельности. Увязка показателей бухгалтерской отчетности. Сводная бухгалтерская отчетность. Публикация годовой отчетности.

## **ТЕМА 8. Статистический учет и статистическая отчетность по страхованию**

Организация статистического учета. Значение его для дальнейшего развития страховой деятельности. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций, подлежащие статистическому учету. Назначение статистического учета.

Учет договоров добровольного и обязательного страхования. Учет страховых случаев и страховых выплат. Статистическая отчетность по страхованию. Формы статистической отчетности и их назначение. Характеристика показателей статотчетности, проверка правильности ее составления.

## ЛИТЕРАТУРА

### Законодательные и нормативные акты:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, Мн, Амалфея, 1999;
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) от 19.12.2002г. № 166-3 с изменениями и дополнениями / Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010, № 4, 2 (1624).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) от 29.12.2009г. № 71-3 с изменениями и дополнениями / Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010, № 4, 2 (1624).
4. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18.10.1999г. № 3321-XII с послед. измен. и доп. /Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006, № 188-3, 2/1285/;
5. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 26.08.2006г. № 530 / Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006, № 1/7866/;
6. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003г. № 89 / Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003, № 104.

### Основная:

7. Пилипейко, М.М. Бухгалтерский учет в страховых организациях / Пилипейко М.М. – Минск, БГЭУ, 2008, Электронный ресурс библиотеки.
8. Пилипейко, М.М. Организация контроля в страховых организациях / Пилипейко М.М. - Минск, БГЭУ, 2007.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.  
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.  
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>