

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин
«21» 02 2023 года

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.03.01 Бухгалтерский учет и налогообложение в страховании

Учебный план: 2023-2024 38.03.01 ИЭСТ Межд учет и аудит ОО №1-1-103.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Международный учет и аудит
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
7	УП	34	17	56,75	0,25	3	Зачет
	РПД	34	17	56,75	0,25	3	
Итого	УП	34	17	56,75	0,25	3	
	РПД	34	17	56,75	0,25	3	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

доктор технических наук, Доцент

Абрамова Светлана
Владимировна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области бухгалтерского учета и налогообложения страховых организаций

1.2 Задачи дисциплины:

- Рассмотреть основные положения законодательства и других нормативно-правовых актов, регулирующих учет и налогообложение в страховых организациях;
- Изучить принципы и методику бухгалтерского учета операций страхования, сострахования, перестрахования, расходов на ведение дела, прочих доходов и расходов, формирования финансового результата страховых компаний;
- Изучить порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.
- Изучить особенности налогообложения страховых организаций

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Документоведение

Финансовый учет

Состав и структура бухгалтерской финансовой отчетности

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4: Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности
Знать: требования к организации бухгалтерского учета в страховых компаниях при использовании международных стандартов финансовой отчетности
Уметь: отражать в бухгалтерском учете операции страховой организации на основе Отраслевых стандартов и Плана счетов для некредитных финансовых организаций.
Владеть: методами формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика в соответствии с Отраслевыми стандартами и Планом счетов для некредитных финансовых организаций

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Основные принципы ведения бухгалтерского учета в страховой организации	7					
Тема 1. Роль страховых организаций в экономике. Нормативное регулирование страховой деятельности. Организация финансов страховщика Практическое занятие. Изучение нормативных документов, регулирующих деятельность страховщика, бухгалтерский учет в страховых организациях		1	1	5	АС	
Тема 2. Организация учета в страховой компании. Стандарты бухгалтерского учета, применяемые в страховых компаниях. Внутренние нормативные документы страховой организации. Документооборот. Учетная политика страховой организации. План счетов страховой организации Практическое занятие. План счетов страховой организации		1	1	5		
Раздел 2. Учет основных операций страховой организации						3

<p>Тема 3. Учет операций по прямому страхованию Определение договора страхования. Особенности принятия к учету (начисления) страховых премий по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни. Понятие заработанной и незаработанной премии. Учет страховых премий (взносов) по договорам страхования (основным). Учет страховых выплат по договорам страхования. Учет заявленных, но неурегулированных убытков. Журнал учета договоров страхования. Журнал учета убытков. Учет операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования. Учет расчетов со страховыми посредниками: по страховым премиям (взносам), по вознаграждению. Учет доходов, связанных с осуществлением перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Практическое занятие. Учет прямого страхования</p>	4	2	8		
--	---	---	---	--	--

<p>Тема 4. Учет операций сострахования Сущность сострахования. Основные понятия. Учет операций сострахования у ведущего состраховщика. Особенности учета операций сострахования у второго состраховщика. Учет страховых премий, выплат. Учет досрочного прекращения договоров сострахования. Практическое занятие. Учет операций сострахования</p>	4	2	8	АС	
<p>Тема 5. Учет операций по перестрахованию Сущность перестрахования. Учет операций по договорам, принятым в перестрахование. Документальное оформление операций по приему рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам). Учет страховой премии, полученной (причитающейся к получению) по договорам, принятым в перестрахование. Учет вознаграждения, причитающегося перестрахователю по договору перестрахования. Учет страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование. Учет депо премий по договорам, принятым в перестрахование. Учет операций у перестраховщика и перестрахователя. Практическое занятие. Учет операций перестрахования .</p>	4	2	5		

<p>Тема 6. Учет запасов, основных средств и нематериальных активов Определение запасов. Оценка запасов. Учет поступления, использования и выбытия запасов. Определение основных средств. Оценка основных средств. Амортизация основных средств. Учет поступления, использования и выбытия основных средств. Определение нематериальных активов. Оценка нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов. Учет поступления, использования и выбытия нематериальных активов. Практическое занятие. Анализ прибыли</p>	4	2	5		
<p>Тема 7. Учет расходов на ведение дела Состав и классификация расходов на ведение дела страховщика. Особенности отражения в бухгалтерском учете расходов на ведение дела страховой организации Практическое занятие. Учет расходов на ведение дела</p>	4	1	6		

<p>Тема 8. Учет доходов и расходов страховой организации и формирование финансового результата Классификация доходов и расходов страховой компании. Доходы и расходы, связанные со страховой деятельностью и прочие. Учет доходов и расходов на счетах бухгалтерского учета. Учет формирования и использования финансового результата Практическое занятие. Учет доходов и расходов. Учет финансового результата</p>	4	2	5	AC	
<p>Раздел 3. Отчетность и налогообложения страховых организаций</p>					
<p>Тема 9. Бухгалтерская отчетность страховщика Нормативная база формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций. Понятие бухгалтерской отчетности; ее состав и содержание; общие требования к ее составлению. Бухгалтерский баланс страховой организации: содержание, виды, методы оценки статей баланса. Техника составления баланса. Содержание отчета о финансовых результатах страховой организации. Содержание отчета о движении денежных средств. Содержание отчета об изменении капитала. Содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Практическое занятие. Отчетность страховщика</p>	4	2	5		3

Тема 10. Особенности налогообложения страховых организаций. Особенности признания доходов и расходов страховщика при расчете налогооблагаемой прибыли. Порядок расчета налога на прибыль. Особенности налогообложения НДС. Раздельный учет. Выполнение функций налогового агента. Порядок уплаты налога на имущество, транспортного налога и т.д. Практическое занятие. Расчет налога на прибыль, НДС и др. налогов		4	2	4,75		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	17	56,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
Всего контактная работа и СР по дисциплине		51,25		56,75		

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-4	Называет и характеризует основные нормативные документы, регулирующие порядок учета и налогообложения в страховых организациях	Вопросы для устного опроса
	Решает ситуационные задачи по учету и налогообложению деятельности страховых организаций	Практико-ориентированное задание
	Использует методы формирования по данным бухгалтерского и налогового учета бухгалтерской отчетности страховых организаций и заполняет налоговые декларации	Практико-ориентированное задание

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 7	
1	Выполнение функций налогового агента страховой организацией
2	Какие налоги уплачивает страховая организация
3	Опишите особенности налогообложения НДС в страховании
4	Опишите особенности налогообложения прибыли страховщика
5	Опишите отчет об изменении капитала страховщика
6	Какова структура отчета о движении денежных средств страховой компании
7	Опишите особенности заполнения отчета о финансовых результатах страховщика
8	Опишите состав статей баланса страховой компании
9	Опишите состав и сроки представления бухгалтерской отчетности страховщика
10	Как отражается в учете формирование и использование финансового результата страховой организации
11	Опишите состав доходов и расходов страховщика и порядок их отражения в учете
12	Как учитываются в учете расходы на ведение дела страховой организации?
13	Какие расходы относятся к расходам на ведение дела страховщика
14	Как ведется учет основных средств и нематериальных активов
15	Как ведется учет запасов в страховой организации
16	Каковы особенности учета операций по договору перестрахования у перестрахователя
17	Каковы особенности учета операций по договору перестрахования у перестраховщика
18	Каковы особенности учета операций по договору сострахования у второго страховщика
19	Каковы особенности учета операций по договору сострахования у ведущего страховщика

20	Каков порядок осуществления страховых выплат и получения страхового возмещения (обеспечения)? Как отражаются эти операции в учете
21	Как отражаются в учете операции по возврату страховой премии и досрочному прекращению договора страхования
22	Как отражаются в учете операции со страховыми посредниками
23	Как отражаются в учете операции по начислению и получению страховой премии от страхователя
24	Опишите порядок заполнения журнала учета договоров страхования и журнала учета убытков
25	Дайте характеристику прямому страхованию, сострахованию, перестрахованию
26	Опишите структуру учетной политики страховой организации
27	Охарактеризуйте план счетов страховой организации
28	Какие нормативные документы регулируют вопросы бухгалтерского учета в страховых организациях

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) находятся в Приложении к данной РПД

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная

Письменная

Компьютерное тестирование

Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Зачет проводится в устной форме. На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу. Во время зачета студент может пользоваться калькулятором.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Антышева, Е. Р., Банкаускене, О. А., Вещунова, Н. Л., Викторова, Н. Г., Долотова, Н. Л., Надежина, О. С., Неелова, Н. В., Покровская, Л. Л., Викторовой, Н. Г.	Бухгалтерский учет	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого	2019	http://www.iprbookshop.ru/83324.html
Гахова, М. А.	Бухгалтерский учет	Саратов: Ай Пи Эр Медиа	2019	http://www.iprbookshop.ru/83806.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Лейзин И. Б.	Налоги и налогообложение	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2019	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2019402
Хиневич М.А.	Бухгалтерский учет	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2020	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=202096

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

Приложение

рабочей программы дисциплины Бухгалтерский учет и налогообложение в страховании
наименование дисциплины

по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» наименование
 ОП (профиля): Международный учет и аудит

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

№ п/п	Условия типовых практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)
1	Отразить в учете начисление и получение страховой премии от страховщика по договору страхования жизни
2	Как отражаются в учете у страховщика причинителя вреда страховые выплаты страховщику потерпевшего
3	Отразить проводкой выплату по договору страхования жизни
4	Иванов И.И. заключил договор страхования жизни со страховой компанией «Альфа». Договор действует один год. Сумма страховых взносов внесена в размере 90000р. Договором предусмотрена выплата значительного процента от страховой премии по окончании срока действия договора. В случае смерти застрахованного лица по договору выгодоприобретатель должен получить страховое возмещение в размере 150% от премии и депозит по истечении года с начала действия договора.
5	Иванов И.И. заключил договор страхования жизни со страховой компанией «Альфа». Договор действует два года. Сумма страховых взносов внесена в размере 90000р. Договор предусматривает выплату 50000р. в случае дожития до момента окончания договора и выплату страхового возмещения 300000р. в случае смерти застрахованного лица, а также участие в инвестиционном доходе страховщика. Договором предусмотрена возможность досрочного расторжения. При досрочном расторжении Иванов И.И. получит выкупную сумму, размер которой зависит от рыночной стоимости внешнего финансового индекса на момент расторжения. Является ли данный договор договором страхования? Ответ обосновать.
6	Выбрать из указанного перечня доходы, не учитываемые при расчете налога на прибыль (ответ обосновать): -вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования; - денежные средства, полученные страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков потерпевшему в соответствии с законодательством России об ОСАГО, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего; -суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование; - средства, полученные обществом взаимного страхования от организаций-членов общества взаимного страхования ;
7	Облагаются ли НДС операции страховой компании, в результате которых страховая организация получает: <ul style="list-style-type: none"> • 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; • страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков; • средства, полученные страховщиком в порядке суброгации, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю.
8	Отразить на счетах операцию получения страховой премии от брокера на расчетный счет
9	Отразить на счетах операции начисления и передачи части страховой премии в перестрахование
10	Распределите денежные потоки по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности: получена страховая премия; произведена страховая выплата; выплачена зарплата; перечислены налоги в бюджет; оплачены основные средства; получен кредит банка
11	Выбрать из перечня операции, не облагаемые НДС у страховщика: - реализация автомобиля; реализация материалов, операции по страхованию, операции сострахования, операции перестрахования