

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

**ИНСТИТУТ ПРАВА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ  
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

СОГЛАСО-	УТВЕР-	_____	шукова
ВАНО	ЖДАЮ	А.Х. Шидов	
Руководитель	Директор ин-	«__»_____	«__»_____
образова-	ститута	_____2024	_____2024
тельной про-	_____	г.	г.
граммы	__Е.М. Ма-		

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ В СТРАХОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ»**

Направление подготовки  
38.04.01 ЭКОНОМИКА

Магистерская программа  
«Учет, анализ и аудит»

Квалификация (степень) выпускника  
Магистр

Форма обучения  
заочная

Нальчик 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» /сост. Р.А. Шибзухова – *Нальчик: КБГУ*, 2024. – 44 с.

Рабочая программа предназначена для студентов очной и заочной форм обучения по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, магистерская программа «Учет, анализ и аудит» 3 семестра, 2 курса.

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939 (Зарегистрировано в Минюсте России 26.08.2020 г. № 59459).

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля) .....	5
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО .....	5
3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля) .....	5
4. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	6
5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации .....	111
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.....	322
7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля).....	334
7.1. Нормативно-правовые акты .....	334
7.2. Основная литература.....	344
7.3. Дополнительная литература .....	344
7.4. Периодические издания .....	344
7.5. Интернет-ресурсы.....	344
7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы .....	355
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) .....	389
9. Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля).....	42
Приложение 1.....	453
Приложение 2.....	464

### **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

Целью дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» является приобретение обучающимися необходимых теоретических знаний и практических навыков по особенностям организации и проведения учетной работы в страховых организациях.

Основные задачи дисциплины:

- изучение особенностей учета специфических операций: расчетов со страхователями по прямому страхованию, доходов и расходов страховщика, страховых резервов, перестраховочных операций;
- изучение особенностей формирования финансовых результатов деятельности страховых организаций;
- изучение специфики налогового учета страховых организаций и уплаты налоговых платежей;
- систематизация показателей отчетности, обоснование целесообразности их использования для объективной оценки динамики развития страховой организации, ее структурных подразделений и сегментов рынка (бизнеса);
- развитие практических навыков по организации и проведению анализа данных различных видов отчетности страховых организаций, в том числе составленной по МСФО.

### **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина относится к «ФТД. Факультативы» вариативной части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Учет, анализ и аудит».

Дисциплина «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» имеет логические взаимосвязи с такими дисциплинами как «Финансовый учет (продвинутый уровень)», «Финансовый анализ (продвинутый уровень)», «Методология и практика составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», «Внутренний аудит» и др.

### **3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)**

В совокупности с другими дисциплинами направленности (программы) «Учет, анализ и аудит» дисциплина «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» направлена на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратура):

ПКС-2.1: Способен организовать процесс ведения бухгалтерского учета в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы).

ПКС-4.1: Способен определять направления развития организации

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

- общие принципы и правила ведения бухгалтерского учета в страховых организациях;
- общие принципы и правила составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности страховых организаций;
- методы внутреннего контроля результатов деятельности страховой организации;
- методику анализа и аудита деятельности страховых организаций.

**Уметь:**

- составлять (оформлять) первичные учетные документы, вести регистрацию фактов хозяйственной страховой компании посредством двойной записи, составлять бухгалтерские записи в соответствии с рабочим планом счетов страховой организации;

- формировать отчетные документы, исправлять ошибки в бухгалтерском учете и отчетности страховой организации на основе анализа информации и проведения экономических расчетов;
- анализировать деятельность страховой организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;
- контролировать достоверность ведения учета и составления отчетности страховой организации.

**Владеть:**

- навыками составления, приема, проверки, систематизации первичных учетных документов страховой организации;
- навыками формирования бухгалтерских записей, систематизации учетной информации и формирования регистров бухгалтерского учета страховой организации;
- навыками составления бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций страховых организаций;
- навыками анализа деятельности страховой организации и использования различных источников информации для проведения экономических расчетов;
- навыками контроля достоверности ведения учета и составления отчетности страховой организации.

#### 4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

##### Содержание дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях»

**Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях», перечень оценочных средств и контролируемых компетенций**

№ п/п	Наименование раздела/ темы	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции или ее части	Форма текущего контроля
1	2	3	4	5 <sup>1</sup>
1.	Организация бухгалтерского учета в страховании	Роль бухгалтерского учета в рыночной экономике. Особенности бухгалтерского учета в страховой организации. Задачи бухгалтерского учета в страховании. Значение правильной организации бухгалтерского учета для всестороннего отражения процесса образования и использования страхового фонда. Нормативное регулирование бухгалтерского учета. Принципы организации бухгалтерской	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К

<sup>1</sup> В графе 4 приводятся планируемые формы текущего контроля: дискуссии (Д), выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), практического задания (ПЗ), домашнего задания (ДЗ), дискуссии (Д), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), рубежный контроль (РК), тестирование (Т) и т.д.

		работы, задачи бухгалтерских служб. Должностные обязанности главного бухгалтера		
3.	Постановка и организация бухгалтерского учета в страховой организации	Учетная политика страховой организации: необходимость формирования, содержание, основные элементы, порядок оформления и раскрытия. Организация документооборота в страховой компании: порядок создания документов, процедуры контроля движения и исполнения документов. График документооборота. Номенклатура дел страховой организации	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К
5.	Учет операций по прямому страхованию	Учет поступления страховых взносов. Учет страховых выплат. Учет расчетов со страховыми посредниками. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования. Учет расчетов по регрессным претензиям. Учет состраховочных операций. Анализ и аудит операций по прямому страхованию	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К
6.	Учет операций перестрахования	Учет операций по приему рисков в перестрахование. Документальное оформление операций по приему рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам). Учет страховых взносов, полученных по рискам, принятым в перестрахование. Учет уплаченной перестраховочной комиссии. Учет страхового возмещения, уплаченного по рискам, принятым в перестрахование. Учет депо-премий по рискам, принятым в перестрахование. Учет операций по передаче рисков в перестрахование. Документальное оформление операций по передаче рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К

		договорам). Учет страховых взносов, уплаченных по рискам, переданным в перестрахование. Учет полученной перестраховочной комиссии. Учет полученной доли возмещения в убытках по рискам, переданным в перестрахование. Учет депонированных премий по рискам, переданным в перестрахование. Анализ и аудит операций перестрахования		
6	Учет резервов страховых организаций	Учет формирования резерва незаработанной премии. Расчет и отражение в учете доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Учет резерва заявленных, но не урегулированных убытков. Отражение в учете доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков. Учет резерва произошедших, но не заявленных убытков. Расчет и отражение в учете доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков. Расчет и отражение в учете резерва по страхованию жизни. Учет формирования и использования резерва предупредительных мероприятий. Анализ и аудит резервов страховой организации	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К
	Бухгалтерский учет расходов на ведение дела страховой организации	Состав расходов на ведение дела страховой организации: аквизиционные, операционные, административные. Особенности формирования себестоимости страховых услуг. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: агентское вознаграждение; оплата услуг по оценке страхового риска, определения страховой стоимости имущества, размера страховой выплаты, урегулирования страховых выплат; представительские и рекламные расходы; особенности учета арендной платы. Анализ и	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К



		аудит расходов на ведение дела страховой организации		
7.	Учет общих операций страховой организации	Учет основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей. Учет финансовых вложений. Учет оплаты труда штатных сотрудников. Анализ и контроль общих операций страховой организации	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К
8.	Учет финансовых результатов деятельности страховой организации	Структура финансового результата деятельности страховой организации, порядок его формирования. Отражение в бухгалтерском учете операций по определению финансового результата. Учет использования прибыли. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка. Учет образования и использования резервного фонда, фондов специального назначения. Учет расчетов с акционерами и участниками. Анализ и аудит финансовых результатов страховой организации	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К
9.	Отчетность страховых организаций	Отчетность страховой организации: понятие и содержание. Порядок составления отчетности страховой организации. Анализ и аудит отчетности страховой организации	ПКС-2.1, ПКС-4.1	Д; ПЗ; Р; К

### Структура дисциплины (модуля) «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

#### Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, часы	
	2 год обучения	всего
<b>Общая трудоемкость (в часах)</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Лекционные занятия (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Семинарские занятия (СЗ)	Не предусмотрены	Не предусмотрены
Лабораторные работы (ЛР)	Не предусмотрены	Не предусмотрены
<b>Самостоятельная работа (в часах):</b>	<b>98</b>	<b>98</b>
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Реферат (Р)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Эссе (Э)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Контрольная работа (К)	<i>Не предусмотрена</i>	<i>Не предусмотрена</i>
Самостоятельное изучение разделов/тем	98	98
Курсовая работа (КР) / Курсовой проект (КП)	<i>Не предусмотрена</i>	<i>Не предусмотрена</i>
<b>Подготовка и прохождение промежуточной аттестации</b>	4	4
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

Таблица 3. Лекционные занятия

№ п/п	Тема и содержание занятия
1.	<i>Организация бухгалтерского учета в страховании. Цель изучения темы – определение роли бухгалтерского учета в рыночной экономике, изучение особенностей бухгалтерского учета в страховой организации, принципов организации бухгалтерской работы, задач бухгалтерских служб страховой компании.</i>
2.	<i>Постановка и организация бухгалтерского учета в страховой организации. Цель изучения темы – усвоение принципов формирования учетной политики страховой компании, ее содержания, основных элементов, порядка оформления и раскрытия, особенностей организации документооборота в страховой компании</i>
3.	<i>Учет операций по прямому страхованию. Цель изучения темы – усвоение принципов методики учета, анализа и аудита операций прямого страхования и состраховочных операций</i>
4.	<i>Учет операций перестрахования. Цель изучения темы – усвоение принципов и методики учета, анализа и аудита перестраховочных операций</i>
5.	<i>Учет резервов страховых организаций. Цель и задачи изучения темы – усвоение принципов и методики учета, анализа и аудита резервов страховой организации</i>
6.	<i>Бухгалтерский учет расходов на ведение дела страховой организации. Цель изучения темы – усвоение принципов и методики учета, анализа и аудита расходов на ведение дела страховой организации</i>
7.	<i>Учет общих операций страховой организации. Цель изучения темы – усвоение принципов и методики учета, анализа и аудита общих операций страховой компании</i>
8.	<i>Учет финансовых результатов деятельности страховой организации. Цель изучения темы – усвоение принципов и методики учета, анализа и аудита финансовых результатов деятельности страховой организации</i>
9.	<i>Отчетность страховых организаций. Цель изучения темы – усвоение состава, порядка составления и предоставления заинтересованным лицам, анализа и аудита отчетности страховой организации</i>

Таблица 4. Практические занятия (семинарские занятия)

№ п/п	Тема
1.	Организация бухгалтерского учета в страховании
2.	Постановка и организация бухгалтерского учета в страховой организации
3.	Учет операций по прямому страхованию
4.	Учет операций перестрахования
5.	Учет резервов страховых организаций
6.	Бухгалтерский учет расходов на ведение дела страховой организации
7.	Учет общих операций страховой организации
8.	Учет финансовых результатов деятельности страховой организации
9.	Отчетность страховых организаций

Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины (модуля)

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1.	Принципы организации бухгалтерской работы, задачи бухгалтерских служб. Должностные обязанности главного бухгалтера
2.	График документооборота. Номенклатура дел страховой организации
3.	Учет состраховочных операций. Анализ и аудит операций по прямому страхованию
4.	Учет депо-премий по рискам, переданным в перестрахование. Анализ и аудит операций перестрахования
5.	Учет формирования и использования резерва предупредительных мероприятий. Анализ и аудит резервов страховой организации
6.	Анализ и аудит расходов на ведение дела страховой организации
7.	Анализ и контроль общих операций страховой организации
8.	Учет расчетов с акционерами и участниками. Анализ и аудит финансовых результатов страховой организации
9.	Анализ и аудит отчетности страховой организации

## 5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины предусматриваются **текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация**.

**1.1. Оценочные материалы для текущего контроля.** Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

**Текущий контроль** успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий (например, решение задач) с отчетом (защитой) в установленный срок, написание рефератов, дискуссии.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от уровня подготовки и полноты выполнения заданий.

### **5.1.1. Вопросы, выносимые на устный опрос и дискуссию по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» (контролируемая компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1)**

#### **Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховании**

1. Роль бухгалтерского учета в рыночной экономике. Особенности бухгалтерского

- учета в страховой организации.
2. Задачи бухгалтерского учета в страховании.
  3. Значение правильной организации бухгалтерского учета для всестороннего отражения процесса образования и использования страхового фонда.
  4. Нормативное регулирование бухгалтерского учета.
  5. Принципы организации бухгалтерской работы, задачи бухгалтерских служб.
  6. Должностные обязанности главного бухгалтера.

#### **Тема 2. Постановка и организация бухгалтерского учета в страховой организации**

1. Учетная политика страховой организации: необходимость формирования.
2. Содержание учетной политики страховой организации.
3. Основные элементы учетной политики страховой организации.
4. Порядок оформления и раскрытия учетной политики страховой организации.
5. Организация документооборота в страховой компании: порядок создания документов, процедуры контроля движения и исполнения документов.
6. График документооборота.
7. Номенклатура дел страховой организации.

#### **Тема 3. Учет операций по прямому страхованию**

1. Учет поступления страховых взносов.
2. Учет страховых выплат.
3. Учет расчетов со страховыми посредниками.
4. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования.
5. Учет расчетов по регрессным претензиям.
6. Учет состраховочных операций.
7. Методика анализа операций по прямому страхованию.
8. Методика аудита операций по прямому страхованию.

#### **Тема 4. Учет операций перестрахования**

1. Учет операций по приему рисков в перестрахование.
2. Документальное оформление операций по приему рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам).
3. Учет страховых взносов, полученных по рискам, принятым в перестрахование.
4. Учет уплаченной перестраховочной комиссии.
5. Учет страхового возмещения, уплаченного по рискам, принятым в перестрахование.
6. Учет депо-премий по рискам, принятым в перестрахование.
7. Учет операций по передаче рисков в перестрахование.
8. Документальное оформление операций по передаче рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам).
9. Учет страховых взносов, уплаченных по рискам, переданным в перестрахование.
10. Учет полученной перестраховочной комиссии.
11. Учет полученной доли возмещения в убытках по рискам, переданным в перестрахование.
12. Учет депо-премий по рискам, переданным в перестрахование.
13. Методика анализа операций перестрахования.
14. Методика аудита операций перестрахования.

#### **Тема 5. Учет резервов страховых организаций**

1. Учет формирования резерва незаработанной премии.
2. Расчет и отражение в учете доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.
3. Учет резерва заявленных, но не урегулированных убытков.
4. Отражение в учете доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков.

5. Учет резерва произошедших, но не заявленных убытков.
6. Расчет и отражение в учете доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков.
7. Расчет и отражение в учете резерва по страхованию жизни.
8. Учет формирования и использования резерва предупредительных мероприятий.
9. Методика анализа резервов страховой организации.
10. Методика аудита резервов страховой организации.

#### **Тема 6. Бухгалтерский учет расходов на ведение дела страховой организации**

1. Состав расходов на ведение дела страховой организации: аквизиционные, операционные, административные.
2. Особенности формирования себестоимости страховых услуг.
3. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: агентское вознаграждение.
4. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: оплата услуг по оценке страхового риска, определения страховой стоимости имущества, размера страховой выплаты, урегулирования страховых выплат.
5. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: представительские и рекламные расходы.
6. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: особенности учета арендной платы.
7. Методика анализа расходов на ведение дела страховой организации.
8. Методика аудита расходов на ведение дела страховой организации.

#### **Тема 7. Учет общих операций страховой организации**

1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей.
2. Учет финансовых вложений
3. Учет оплаты труда штатных сотрудников.
4. Методика анализа общих операций страховой организации.
5. Методика аудита общих операций страховой организации.

#### **Тема 8. Учет финансовых результатов деятельности страховой организации**

1. Структура финансового результата деятельности страховой организации, порядок его формирования.
2. Отражение в бухгалтерском учете операций по определению финансового результата.
3. Учет использования прибыли.
4. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.
5. Учет образования и использования резервного фонда, фондов специального назначения.
6. Учет расчетов с акционерами и участниками.
7. Методика анализа финансовых результатов деятельности страховой организации.
8. Методика аудита результатов деятельности страховой организации.

#### **Тема 9. Отчетность страховых организаций**

1. Отчетность страховой организации: понятие и содержание.
2. Порядок составления отчетности страховой организации.
3. Методика анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.
4. Методика аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

#### ***Методические рекомендации по подготовке к устному опросу и дискуссии***

При подготовке к устному опросу и дискуссии следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

***Критерии оценивания при устном опросе и дискуссии***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	Обучающийся: – полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по литературным источникам, но и самостоятельно составленные; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
2 балла («хорошо»)	Обучающийся: – дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 3 недочетов
1 балл («удовлетворительно»)	Обучающийся: – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 3 недочетов
0 баллов («неудовлетворительно»)	Обучающийся: – обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки)

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого материала.

Баллы (1-3) могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов обучающегося на протяжении занятия.

**5.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» (контролируемая компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1)**

1. Виды страховых организаций. Основы деятельности страховых организаций.
2. Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях.
3. План счетов страховой организации.
4. Учет перестрахования рисков.
5. Учет сострахования рисков.
6. Учет обязательного медицинского страхования.
7. Учет финансовых результатов страховой компании.
8. Анализ финансовых результатов страховой организации.
9. Оценка бухгалтерского баланса страховой организации.
10. Анализ чистых активов и собственного капитала страховой организации.
11. Анализ достаточности страховых резервов.
12. Анализ финансового состояния страховой организации.
13. Анализ показателей финансовой устойчивости страховой организации.

14. Анализ финансовой зависимости от перестраховщиков.
  15. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности страховой организации.
  16. Анализ постоянных расходов страховой организации.
  17. Анализ инвестиционной деятельности страховой организации.
  18. Анализ основных направлений страховой деятельности.
  19. Аналитические процедуры в процессе проведения страхового аудита.
  20. Анализ рисков страхового портфеля.
  21. Организация и технология аудиторской проверки деятельности страховой организации.
  22. Аудиторская проверка специфических объектов страховой деятельности.
  23. Аудит правовых основ деятельности страховой организации. Установление законности деятельности страховщика.
  24. Аудит страховых премий (взносов).
  25. Аудит страховых выплат у страховщика.
  26. Аудит операций по перестрахованию.
  27. Аудит страховых резервов страховщика.
  28. Аудит финансовых результатов деятельности страховой организации
  29. Аудит размещения страховых резервов.
  30. Проверка платежеспособности страховой организации.
- 

***Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата***

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ *реферат* – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32 -2001.

*Требования к структуре и содержанию реферата:*

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- текст реферата (основная часть);
- заключение;
- список использованных источников (список литературы);
- приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям, указанным ниже.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные

версии, сведения, оценки. Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовок «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии требованиям ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20. Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. ГОСТ 7.80. ГОСТ 7.82. 5.10.2. Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

*Требования по оформлению реферата:*

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.

2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.

3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.

4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.

5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.

6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописывают заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.

7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.

8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, но сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).

11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.



12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке:

- законы;
- постановления Правительства;
- другая нормативная документация;
- статистические данные;
- научные материалы;
- газеты и журналы;
- учебники;
- электронные ресурсы.

Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82. Рекомендуется использовать при подготовке реферата не менее 5 источников.

13. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. Например: «Приложение Б». Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой.

#### ***Критерии оценивания при защите реферата***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы работы;</li> <li>– логичность и последовательность в изложении материала в работе;</li> <li>– качество работы с зарубежными и отечественными источниками информации и данных, Интернет-ресурсами (актуальность источников, достаточность использованных источников для раскрытия темы работы);</li> <li>– правильность оформления работы (соответствие стандарту в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов в работе;</li> <li>– работа представлена в срок;</li> <li>– способность к публичной коммуникации, получены обоснованные ответы на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.</li> </ul>
2 балла («хорошо»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие содержания заявленной теме, незначительные отступления в тексте от темы работы;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– незначительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;</li> <li>– в целом достаточность и актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата;</li> <li>– выполнены основные требования к оформлению работы (незначительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– достаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, достаточная степень полноты обзора состояния вопроса и обоснованности выводов в работе;</li> <li>– работа представлена в срок, но с некоторыми недоработками;</li> <li>– неполные ответы (незначительные ошибки) на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.</li> </ul>
1 балл («удовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– имеются существенные отступления содержания от заявленной темы, значительные отступления в тексте от темы работы;</li> <li>– значительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;</li> <li>– в целом недостаточность, неполная актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата;</li> <li>– не выполнены основные требования к оформлению работы (значительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– недостаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, тема освещена частично, отсутствуют выводы в работе;</li> <li>– работа представлена со значительным опозданием (более 1 недели), отсутствуют отдельные фрагменты работы;</li> <li>– неполные ответы со значительными ошибками на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.</li> </ul>
0 баллов («неудовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– тема работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание ее содержания;</li> <li>– поставленные задачи не выполнены или выполнены их отдельные несущественные части;</li> <li>– работа не представлена.</li> </ul>

**5.1.3. Оценочные материалы для практических занятий по дисциплине  
«Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» (контролируемая  
компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1)**

Типовые задания для формирования практических навыков обучающихся составлены в соответствии с тематикой практических занятий по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях». Решение практических задач

осуществляется на каждом семинарском занятии. Все задания выполняются в рабочей тетради. Через решение практических задач формируются практические навыки, получение которых предусмотрено в рамках осваиваемых компетенций.

### ***Примеры практических заданий***

**Задание 1.** Выберите правильный вариант ответа.

*В бухгалтерском учете страховых организаций все операции можно разделить:*

- 1) на операции по прямому страхованию и перестрахованию;
- 2) на операции по прямому страхованию, сострахованию, перестрахованию, по страхованию иному, чем страхование жизни, по обязательному медицинскому страхованию.
- 3) по страхованию иному, чем страхование жизни, по обязательному медицинскому страхованию;
- 4) на операции по прямому страхованию и сострахованию.

*Счет 22 предназначен для учета:*

- 1) страховых взносов;
- 2) страховых выплат;
- 3) нет такого счета;
- 4) страховых резервов.

*В страховании используется дополнительно к общему плану счетов:*

- 1) синтетические счета 22, 77, 92, 95;
- 2) синтетические счета 17, 31, 77, 95;
- 3) нет дополнительных счетов;
- 4) синтетические счета 32, 31, 77, 95.

*Аналитический учет страховых операций ведется по:*

- 1) видам страховых операций;
- 2) страховым премиям;
- 3) страховым резервам;
- 4) страховщикам.

*Синтетический счет 77 предназначен:*

- 1) для учета страховых резервов;
- 2) для учета расчетов по страхованию, сострахованию, перестрахованию;
- 3) для учета запасов;
- 4) для учета расходов на ведение дела.

*Страховые резервы создаются:*

- 1) по видам страхования;
- 2) по долям состраховщиков;
- 3) по долям перестраховщиков;
- 4) в соответствии с пожеланиями страхователя.

*Методический аспект учетного процесса включает в себя:*

- 1) способы оценки активов;
- 2) методы учета расходов;
- 3) организацию внутреннего контроля;
- 4) методы начисления амортизации.

*Страхование- это:*

- 1) передача риска одной страховой организации другой;
- 2) экономические отношения по защите имущества;
- 3) решение о выдаче лицензии;
- 4) выплата компенсации пострадавшему.

*Страховые фонды создаются:*

- 1) из вкладов акционеров страховой компании;
- 2) из страховых взносов;
- 3) из страховых премий;
- 4) из прибыли организации.

*Уменьшение суммы страховых премий в связи с уточнением размера страхового взноса по договорам перестрахования:*

- 1) Дт субсч. 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» Кт субсч. 92-3;
- 2) Дт субсч. 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» Кт субсч. 77-3;
- 3) Дт субсч. 92-3 Кт субсчета 91-1 «Прочие расходы»;

*Для применения страховыми организациями в бухгалтерском учете метода начислений в План счетов введен синтетический счет ...*

- 1) 76;
- 2) 77;
- 3) 22;
- 4) 92;

*Участники договора сострахования формируют страховые резервы в соответствии...*

- 1) с общей суммой выплаченного страхового вознаграждения;
- 2) с долей полученной страховой премии;
- 3) с общей суммой полученной страховой премии;
- 4) с долей полученной страховой премии и долей участия в урегулировании убытков
- 5) с долей участия в урегулировании убытков;

*В соответствии с особенностями применения страховыми организациями Плана счетов введены синтетические счета ...*

- 1) 20, 22, 26, 92;
- 2) 92, 95, 99, 84;
- 3) 26, 77, 91, 99;
- 4) 22, 77, 92, 95;

*Счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» предназначен для отражения...*

- 1) всех расчетов только по страховым операциям;
- 2) всех расчетов с дебиторами и кредиторами страховой организации;
- 3) всех расчетов страховой организации;
- 4) всех расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования и нестраховым операциям;

*При методе начислений в учете страховых премий право собственности переходит к страховщику ...*

- 1) с момента подписания договора страхования;
- 2) с момента (даты) поступления страховой премии (взноса);

- 3) с момента (даты) выставления счета на оплату страховой премии (взноса);
- 4) с момента возникновения права собственности на получение страховой премии, установленного договором страхования;

*Может ли страховая организация принимать страховые премии (взносы) наличными деньгами?*

- 1) Может только при условии применения контрольно-кассовых машин;
- 2) Не может (принимать страховые премии наличными могут только страховые агенты и брокеры);
- 3) Может при любых обстоятельствах;
- 4) Нет, наличные деньги принимать запрещено;
- 5) Может при условии выдачи квитанции на получение страхового взноса;

*Каковы основные требования к ведению бухгалтерского учета?*

- 1) Непрерывное ведение в течение отчетного года методом двойной записи;
- 2) Соблюдение учетной политики в течение года, непрерывность и обособленность учета организации, ведение учета в рублях;
- 3) Обособленный учет активов и своевременная регистрация на бухгалтерских счетах хозяйственных фактов;
- 4) Соблюдение учетной политики, учет активов, обязательств, капитала, фактов хозяйственной деятельности в рублях;

*На каком счете учитывается сумма процентов, начисленных на депо премий, подлежащих получению от цедента?*

- 1) на счете 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 2) на счете 91 «Прочие доходы и расходы»;
- 3) непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки»;
- 4) на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

#### **Задание 2.**

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании. Провести расчет финансового результата.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Начислен страховой взнос	50000		
2	Перечислен на расчётный счёт страховой взнос	52400		
3	Дооформление договора	2000		
4	Страхователю возвращена излишне перечисленная сумма	400		
5	Перечислена страхователю сумма страховой выплаты	14000		
6	Зачтение удержанной суммы в счёт погашения очередного страхового взноса	3000		
7	Определен финансовый результат	?		

#### **Задание 4.**

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании. Провести расчет финансового результата.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1.	Начислена премия перестраховщика	30000		
2.	Начислена депо премия	8000		
3.	Начислена комиссия перестрахователя	3000		

4.	Перестраховщику перечислена премия за минусом комиссии и депо премии.	19000		
5.	Определен финансовый результат	?		

#### Задание 4.

1. Отобразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании. Провести расчет финансового результата.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Начислена страховая премия по договору прямого страхования	70000		
2	На расчётный счёт поступила страховая премия	70000		
3	Начислена премия перестраховщика	35000		
4	Начислена депо премии	15000		
5	Перечислена страхователю сумма страховой выплаты	2500		
6	Перестраховщику перечислена премия за вычетом депо премии и комиссии	17500		
7	Определен финансовый результат	?		

#### Задание 5.

1. Отобразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании. Провести расчет финансового результата.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1.	Начислена премия перестраховщика	30000		
2.	Начислена комиссия перестрахователя	3000		
3.	Отражена депо премии	9000		
4.	Получена премия на расчётный счёт	19000		
5.	Определен финансовый результат	?		

#### Задание 6.

Провести на основе представленной в таблице информации анализ динамики активов страховой компании.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение, +/-		Относительное отклонение, %	
				2017 / 2016	2018 / 2017	2017 / 2016	2018 / 2017
Нематериальные активы	14,32	16,30	10,17				
Основные средства	28681,06	39455,37	61635,93				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	49401,96	48194,81	49795,84				
Отложенные налоговые активы	795,92	1000,94	1563,96				
Запасы	1151,54	1494,86	2959,82				
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	21707,46	48479,18	59388,04				

Дебиторская задолженность	49936,81	59587,53	73813,06				
Депозиты премий у перестрахователей	2,75	29,89	29,31				
Денежные средства и денежные эквиваленты	7624,23	17665,79	10684,86				
Прочие активы	-	700,00	630,00				
Итого по разделу I	159316,05	216624,67	260510,99				
Баланс	159316,05	216624,67	260510,99				

### Задание 7.

Провести на основе представленной в таблице информации анализ доходов и расходов в страховой компании.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение, +/-		Относительное отклонение, %	
				2017 / 2016	2018 / 2017	2017 / 2016	2018 / 2017
Управленческие расходы	11742,76	17161,69	31734,53				
Прочие доходы	12030,28	7073,98	7827,09				
Прочие расходы	13912,43	9768,51	10352,13				
Прибыль (убыток) до налогообложения	3466,19	970,21	860,93				
Текущий налог на прибыль	861,64	635,75	860,38				
в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	173,19	194,84	-133,27				
Изменение отложенных налоговых обязательств	398,52	41,87	-8,12				
Изменение отложенных налоговых активов	-403,32	205,00	563,04				
Прочее	-162,28	-57,93	-82,62				
Чистая прибыль (убыток)	2437,47	523,40	472,85				

### Методические рекомендации для выполнения практических работ

Практическая работа – одна из форм проверки и оценки усвоения знаний. По результатам выполнения практической работы можно судить об уровне самостоятельности и активности обучающегося в учебном процессе. Практическая работа реализуется в виде аудиторной работы.

Основные задачи практической работы:

- 1) закрепление полученных ранее теоретических знаний;
- 2) выработка навыков самостоятельной научно-исследовательской работы;
- 3) выяснение подготовленности обучающихся к будущей практической работе;
- 4) выявление способностей к научно-исследовательской и поисковой деятельности.

Выполнение практических работ необходимо для более полного освоения дисциплины и играет существенную роль в формировании профессиональных компетенций.

При подготовке к практическому занятию необходимо придерживаться следующей технологии:

1. Внимательно изучить лекционный материал по теме, выносимой на конкретное занятие.

2. Найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе.

### ***Критерии оценивания практических работ***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
4 балла («отлично»)	– обучающийся выполнил работу полностью, без ошибок и недочетов
3 балла («хорошо»)	– обучающийся в целом выполнил задание (более 2/3 работы), допускается наличие не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов
1-2 балла («удовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (более 1/2, но менее 2/3 работы), допущены: не более одной грубой ошибки и двух недочетов; не более одной грубой и одной негрубой ошибки; не более трех негрубых ошибок и одного недочета
0 баллов («неудовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (менее 1/2 работы), число ошибок и недочетов превысило норму, установленную для оценки «удовлетворительно»

#### ***Грубые ошибки:***

- незнание или неправильное применение правил, алгоритмов, существующих зависимостей, лежащих в основе выполнения задания или используемых в ходе его выполнения;
- неправильный выбор действий, операций, методов;
- неумение формировать выводы и обобщения, что определяет несоответствие выполненных действий, полученных результатов.

#### ***Негрубые ошибки:***

- нерациональный выбор действий, операций, методов;
- ошибки при выполнении расчетных действий, не повлекшие ложность выводов.

#### ***Недочеты:***

- небрежное оформление записей и расчетов;
- опiski в расчетах и выводах.

**5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля.** Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. График учебного процесса предполагает проведение трех **контрольных мероприятий**.

Рубежный контроль включает в себя: проведение устного коллоквиума или письменных контрольных работ. На рубежные контрольные мероприятия выносятся весь программный материал (все разделы), пройденный за установленный рубежный период.

#### **5.2.1. Вопросы, выносимые на коллоквиум по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» (контролируемая компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1)**

##### ***Рубежный контроль №1***

#### **Тема 1. Организация бухгалтерского учета в страховании**

7. Роль бухгалтерского учета в рыночной экономике. Особенности бухгалтерского учета в страховой организации.
8. Задачи бухгалтерского учета в страховании.
9. Значение правильной организации бухгалтерского учета для всестороннего отражения процесса образования и использования страхового фонда.



10. Нормативное регулирование бухгалтерского учета.
11. Принципы организации бухгалтерской работы, задачи бухгалтерских служб.
12. Должностные обязанности главного бухгалтера.

#### **Тема 2. Постановка и организация бухгалтерского учета в страховой организации**

8. Учетная политика страховой организации: необходимость формирования.
9. Содержание учетной политики страховой организации.
10. Основные элементы учетной политики страховой организации.
11. Порядок оформления и раскрытия учетной политики страховой организации.
12. Организация документооборота в страховой компании: порядок создания документов, процедуры контроля движения и исполнения документов.
13. График документооборота.
14. Номенклатура дел страховой организации.

#### **Тема 3. Учет операций по прямому страхованию**

9. Учет поступления страховых взносов.
10. Учет страховых выплат.
11. Учет расчетов со страховыми посредниками.
12. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с досрочным прекращением договора страхования.
13. Учет расчетов по регрессным претензиям.
14. Учет состраховочных операций.
15. Методика анализа операций по прямому страхованию.
16. Методика аудита операций по прямому страхованию.

### ***Рубежный контроль №2***

#### **Тема 4. Учет операций перестрахования**

15. Учет операций по приему рисков в перестрахование.
16. Документальное оформление операций по приему рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам).
17. Учет страховых взносов, полученных по рискам, принятым в перестрахование.
18. Учет уплаченной перестраховочной комиссии.
19. Учет страхового возмещения, уплаченного по рискам, принятым в перестрахование.
20. Учет депо-премий по рискам, принятым в перестрахование.
21. Учет операций по передаче рисков в перестрахование.
22. Документальное оформление операций по передаче рисков в перестрахование (по факультативным и облигаторным договорам).
23. Учет страховых взносов, уплаченных по рискам, переданным в перестрахование.
24. Учет полученной перестраховочной комиссии.
25. Учет полученной доли возмещения в убытках по рискам, переданным в перестрахование.
26. Учет депо-премий по рискам, переданным в перестрахование.
27. Методика анализа операций перестрахования.
28. Методика аудита операций перестрахования.

#### **Тема 5. Учет резервов страховых организаций**

11. Учет формирования резерва незаработанной премии.
12. Расчет и отражение в учете доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.
13. Учет резерва заявленных, но не урегулированных убытков.
14. Отражение в учете доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков.
15. Учет резерва произошедших, но не заявленных убытков.

16. Расчет и отражение в учете доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков.
17. Расчет и отражение в учете резерва по страхованию жизни.
18. Учет формирования и использования резерва предупредительных мероприятий.
19. Методика анализа резервов страховой организации.
20. Методика аудита резервов страховой организации.

#### **Тема 6. Бухгалтерский учет расходов на ведение дела страховой организации**

1. Состав расходов на ведение дела страховой организации: аквизиционные, операционные, административные.
2. Особенности формирования себестоимости страховых услуг.
3. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: агентское вознаграждение.
4. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: оплата услуг по оценке страхового риска, определения страховой стоимости имущества, размера страховой выплаты, урегулирования страховых выплат.
5. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: представительские и рекламные расходы.
6. Включение отдельных видов затрат в состав расходов на ведение дела: особенности учета арендной платы.
7. Методика анализа расходов на ведение дела страховой организации.
8. Методика аудита расходов на ведение дела страховой организации.

### ***Рубежный контроль №3***

#### **Тема 7. Учет общих операций страховой организации**

6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей.
7. Учет финансовых вложений
8. Учет оплаты труда штатных сотрудников.
9. Методика анализа общих операций страховой организации.
10. Методика аудита общих операций страховой организации.

#### **Тема 8. Учет финансовых результатов деятельности страховой организации**

9. Структура финансового результата деятельности страховой организации, порядок его формирования.
10. Отражение в бухгалтерском учете операций по определению финансового результата.
11. Учет использования прибыли.
12. Учет нераспределенной прибыли и непокрытого убытка.
13. Учет образования и использования резервного фонда, фондов специального назначения.
14. Учет расчетов с акционерами и участниками.
15. Методика анализа финансовых результатов деятельности страховой организации.
16. Методика аудита результатов деятельности страховой организации.

#### **Тема 9. Отчетность страховых организаций**

5. Отчетность страховой организации: понятие и содержание.
6. Порядок составления отчетности страховой организации.
7. Методика анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.
8. Методика аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

### ***Методические рекомендации к подготовке к коллоквиуму***

При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует

обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь обучающимся целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания.

#### ***Критерии оценивания при коллоквиуме***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
5-6 баллов («отлично»)	<p>Ответы получены 80-100% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</li> <li>– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;</li> <li>– излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.</li> </ul>
3-4 балла («хорошо»)	<p>Ответы даны на 60-80% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов.</li> </ul>
1-2 балл («удовлетворительно»)	<p>Ответы даны на 40-60% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок);</li> <li>– излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов.</li> </ul>
0 баллов («неудовлетворительно»)	<p>Ответы даны менее чем на 40% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки).</li> </ul>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

**5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.** Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества ее освоения обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце 2 семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине в виде проведения зачета.

**5.3.1. Вопросы к зачету по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» (контролируемая компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1)**

1. Сущность и основные понятия страхования.
2. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности.
3. Виды страхования.
4. Формирование уставного капитала в страховании.
5. Государственный контроль страховой деятельности.
6. Особенности организации и ведения бухгалтерского учета страховой деятельности.
7. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в страховании.
8. Характеристика синтетического и аналитического учета в страховании.
9. Элементы учетной политики страховых организаций и ее влияние на информацию, отражаемую в отчетности.
10. Договор прямого страхования.
11. Учет страховых премий по прямому страхованию.
12. Учет страховых выплат по прямому страхованию.
13. Учет расчетов по операциям прямого страхования.
14. Методика анализа операций по прямому страхованию.
15. Методика аудита операций по прямому страхованию.
16. Особенности учета операций сострахования.
17. Отражение в отчетности операций прямого страхования и сострахования.
18. Понятие перестрахования, его виды.
19. Учет операций по передаче риска в перестрахование.
20. Учет операций по приему риска в перестрахование.
21. Отражение в отчетности операций перестрахования.
22. Методика анализа операций перестрахования.
23. Методика аудита операций перестрахования.
24. Состав резервов страховой организации.
25. Состав страховых резервов.
26. Порядок расчета технических резервов.
27. Учет операций по формированию и изменению страховых резервов.
28. Отражение в отчетности информации о страховых резервах.
29. Учет формирования и использования резерва предупредительных мероприятий.
30. Отражение в отчетности информации о резерве предупредительных мероприятий.
31. Состав активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств.
32. Требования к активам, принимаемым для покрытия страховых резервов и собственных средств.
33. Учет активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщика.
34. Отражение в отчетности информации об активах, принимаемых для покрытия собственных средств и средств страховых резервов.
35. Методика анализа резервов страховой организации.
36. Методика аудита резервов страховой организации.
37. Состав и классификация доходов страховой организации.
38. Состав и классификация расходов страховой организации.

39. Состав прочих доходов и расходов страховой организации.
40. Учет доходов и расходов по страховым операциям.
41. Условия признания и оценки доходов и расходов по страховым операциям.
42. Учет расходов на ведение дела.
43. Методика анализа расходов на ведение дела страховой организации.
44. Методика аудита расходов на ведение дела страховой организации.
45. Формирование себестоимости страховых услуг.
46. Учет доходов и расходов по нестраховым операциям.
47. Методика анализа общих операций страховой организации.
48. Методика аудита общих операций страховой организации.
49. Формирование и учет финансового результата деятельности страховой организации.
50. Методика анализа финансовых результатов деятельности страховой организации.
51. Методика аудита результатов деятельности страховой организации.
52. Виды бухгалтерской отчетности страховых компаний.
53. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности
54. страховщиков.
55. Финансовая и статистическая отчетность страховых компаний.
56. Методика анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.
57. Методика аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

***Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения***

Подготовка к зачету производится последовательно и планомерно. Определяется место каждого вопроса, выносимого на зачет, в соответствующем разделе темы. Изучаются лекционные материалы и соответствующие разделы рекомендованных источников основной и дополнительной литературы. При этом полезно делать краткие выписки и заметки.

Для обеспечения полноты ответа на вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на каждый вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

**5.3.2. Примеры типовых контрольных заданий на зачете по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» (контролируемая компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1)**

**Задание 1.**

1. Отразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Начислен страховой взнос	50000		
2	Перечислен на расчётный счёт страховой взнос	52400		
3	Дооформление договора	2000		
4	Страхователю возвращена излишне перечисленная сумма	400		
5	Перечислена страхователю сумма страховой выплаты	14000		
6	Зачтение удержанной суммы в счёт погашения очередного страхового взноса	3000		
7	Определен финансовый результат	?		

**Задание 2.**

1. Отообразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
6.	Начислена премия перестраховщика	30000		
7.	Начислена депо премия	8000		
8.	Начислена комиссия перестрахователя	3000		
9.	Перестраховщику перечислена премия за минусом комиссии и депо премии.	19000		
10.	Определен финансовый результат	?		

### Задание 3.

1. Отообразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
1	Начислена страховая премия по договору прямого страхования	70000		
2	На расчётный счёт поступила страховая премия	70000		
3	Начислена премия перестраховщика	35000		
4	Начислена депо премия	15000		
5	Перечислена страхователю сумма страховой выплаты	2500		
6	Перестраховщику перечислена премия за вычетом депо премии и комиссии	17500		
7	Определен финансовый результат	?		

### Задание 4.

1. Отообразить на счетах бухгалтерского учета факты хозяйственной жизни страховой компании.

№ п/п	Факты хозяйственной деятельности	Сумма тыс. руб.	Дебет	Кредит
6.	Начислена премия перестраховщика	30000		
7.	Начислена комиссия перестрахователя	3000		
8.	Отражена депо премия	9000		
9.	Получена премия на расчётный счёт	19000		
10.	Определен финансовый результат	?		

### Задание 5.

На основе предложенной отчетности страховой организации проведите расчет экономических показателей, характеризующих финансовую устойчивость страховой организации в предложенной таблице. Составьте аналитическое заключение.

П.п.	Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Доля собственного капитала	$\geq 0,15$			
2	Отношение собственных средств к страховым резервам	$\geq 0,3$			
3	Уровень долговой нагрузки	$\leq 0,35$			

### Задание 6.

На основе предложенной отчетности страховой организации проведите расчет экономических показателей, характеризующих рентабельность деятельности страховой организации в предложенной таблице. Составьте аналитическое заключение.

П.п.	Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни)	от -5% до 40%			
2	Рентабельность собственного капитала	0% - 30%			

#### Задание 7.

На основе предложенной отчетности страховой организации проведите расчет экономических показателей, характеризующих убыточность операций страховой организации в предложенной таблице. Составьте аналитическое заключение.

П.п.	Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	от 5% до 40%			
2	Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни	от 5% до 30%			
3	Комбинированный показатель убыточности	до 100%			

#### Задание 8.

На основе предложенной отчетности страховой организации проведите расчет экономических показателей, характеризующих достаточность инвестиций страховой организации в предложенной таблице. Составьте аналитическое заключение.

П.п.	Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов	$\geq 0,85$			
2	Рентабельность инвестиционного портфеля	$\geq 0\%$			
3	Доля высоколиквидных инвестиций	$\geq 20\%$			
4	Доля акций других организаций	$\leq 40\%$			

#### Задание 9.

На основе предложенной отчетности страховой организации проведите расчет экономических показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность страховой организации в предложенной таблице. Составьте аналитическое заключение.

П.п.	Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Соотношение суммы страховых выплат по итогам последнего отчетного квартала к капиталу на дату последнего отчетного квартала	$\geq 35\%$			
2	Доля наиболее ликвидных активов в общем объеме активов	$\geq 0,2$			
3	Показатель платежеспособности	$\geq 0,85$			

#### **Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения**

При подготовке к выполнению контрольных заданий необходимо воспользоваться лекционным материалом, а также повторить алгоритм решения подобных задач, решенных на практических занятиях.

#### **Критерии оценивания**

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из составляющих, определенных в соответствии с распоряжением директора института права, экономики и финансов.

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации (от 15 до 30 баллов). Критерии оценивания промежуточной аттестации приведены в Приложении 1. Критерии оценки качества освоения дисциплины представлены в Приложении 2.

#### 5.4. Контроль курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» не предусмотрена.

### 6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенции ПКС-2.1, ПКС-4.1 представлены в таблице 7.

**Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке**

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
ПКС-2.1: Способен организовать процесс ведения бухгалтерского учета в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы). ПКС-4.1: Способен определять направления развития организации	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– общие принципы и правила ведения бухгалтерского учета в страховых организациях;</li> <li>– общие принципы и правила составления бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности страховых организаций;</li> <li>– методы внутреннего контроля результатов деятельности страховой организации;</li> <li>– методику анализа и аудита деятельности страховых организаций</li> </ul>	Оценочные материалы для устного опроса и дискуссии (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2) Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3) Оценочные материалы для коллоквиума (раздел 5.2.1) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.1)
	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– составлять (оформлять) первичные учетные документы, вести регистрацию фактов хозяйственной страховой компании посредством двойной записи, составлять бухгалтерские записи в соответствии с рабочим планом счетов</li> </ul>	Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2) Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3) Оценочные материалы



	<p>страховой организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формировать отчетные документы, исправлять ошибки в бухгалтерском учете и отчетности страховой организации на основе анализа информации и проведения экономических расчетов;</li> <li>– анализировать деятельность страховой организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;</li> <li>– контролировать достоверность ведения учета и составления отчетности страховой организации</li> </ul>	<p>для промежуточной аттестации (раздел 5.3.2)</p>
	<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками составления, приема, проверки, систематизации первичных учетных документов страховой организации;</li> <li>– навыками формирования бухгалтерских записей, систематизации учетной информации и формирования регистров бухгалтерского учета страховой организации;</li> <li>– навыками составления бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций страховых организаций;</li> <li>– навыками анализа деятельности страховой организации и использования различных источников информации для проведения экономических расчетов;</li> <li>– навыками контроля достоверности ведения учета и составления отчетности страховой организации</li> </ul>	<p>Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.2)</p>

## 7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс: URL: [www. consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс: URL: [www. consultant.ru](http://www.consultant.ru)
3. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс: URL: [www. consultant.ru](http://www.consultant.ru)

### **7.2. Основная литература**

1. Красова О.С. Бухгалтерский учет в страховании [Электронный ресурс]: практическое пособие/ Красова О.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2008.— 446 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/965.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **7.3. Дополнительная литература**

1. Кавелина Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) страховых организаций» (2-е издание переработанное и дополненное) [Электронный ресурс]/Кавелина Н.Ю., Беляев М.А. - Электрон. текстовые данные. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2014. - 404 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23272>. - ЭБС «IPRbooks»
2. Ефимов О.Н. Экономика страхования и анализ страховых операций [Электронный ресурс]: курс лекций/ Ефимов О.Н.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2014.— 201 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23092.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Мазаева М.В. Страхование [Текст] : учеб.пос.для вузов / М.В. Мазаева. - М. : Изд-во Юрайт, 2019. - 136 с. - (Университеты России). - ISBN 978-5-534-09992-8. – 5 экз. (Абонемент учебной литературы - 4, Чит. зал гуманитарных и общественных наук - 1).
4. Сплетухов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. Страхование [Текст] : Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2019. - 357 с. : ил. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. – 5 экз. (Абонемент учебной литературы).

### **7.4. Периодические издания**

1. Журнал «Бухгалтерский учет». Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru/index.html>
2. «Аудит и финансовый анализ» – библиотека КБГУ.

### **7.5. Интернет-ресурсы**

При изучении дисциплины обучающимся полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

*профессиональные базы данных:*

1. База данных ScienceIndex (РИНЦ). URL: <http://elibrary.ru>
2. Научная электронная библиотека (НЭБ РФФИ). URL: <http://elibrary.ru>
3. Аналитическая и наукометрическая база данных Sciverse Scopus издательства «Elsevier. Наука и технологии». URL: <http://www.scopus.com>
4. Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных «Web of Science» (WOS). URL: <http://www.isiknowledge.com/>
5. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>
6. ЭБС «АйПиЭрбукс» (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слабовидящих). URL: <http://iprbookshop.ru/>

*информационные справочные системы:*

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: [http://www. consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Справочная правовая система «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>;

3. Справочная правовая система «Референт» (в свободном доступе). URL: <https://www.referent.ru/>

*иные интернет-ресурсы:*

1. Научная электронная библиотека «Киберленинка»: <https://cyberleninka.ru/>
2. Минфин России: <http://www.minfin.ru>
3. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России): <http://www.ipbr.ru>
4. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.nns.ru>
5. Официальный Интернет-портал правовой информации: Государственная система правовой информации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)

#### **7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы**

*Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции*

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций.

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

*Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям*

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические (семинарские) занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических (семинарских) занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому (семинарскому) занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. Следует доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических (семинарских) занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому (семинарскому) занятию зависит от формы, места его проведения, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

#### *Методические рекомендации по организации самостоятельной работы*

Организация самостоятельной работы по дисциплине включает следующее компоненты:

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины;
2. Подготовка рефератов по предложенным темам.

Самостоятельная работа обучающегося включает:

- изучение основной и дополнительной литературы;
- изучение материалов периодической печати и электронных ресурсов;
- подготовку к практическим (семинарским) занятиям;
- выполнение задания и подготовку к его защите;
- изучение проблемных ситуаций, не имеющих однозначного решения;
- подготовку к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам дисциплины.

Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к зачету. Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося. Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (рефераты, домашние задания). Их выполнение призвано обратить внимание обучающихся на наиболее сложные, ключевые и дискуссионные аспекты изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся преподавателем в ходе проведения занятий, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание. Контроль самостоятельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практических (семинарских) занятиях. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке. Самостоятельная работа должна носить творческий и планомерный характер.

#### *Методические рекомендации по работе с литературой*

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

*Предварительное* чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

*Сквозное чтение* предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

*Выборочное* – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

*Аналитическое чтение* – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.
2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:
  - медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
  - выделить ключевые слова в тексте;
  - постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.
3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

#### *Методические рекомендации по написанию рефератов*

Реферат – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Написание реферата используется в учебном процессе в целях приобретения обучающимся необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т.п. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция обучающегося с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической

деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Обучающийся при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Содержание реферата обучающийся докладывает в отведенное для этого преподавателем время на практических занятиях. Предварительно подготовив тезисы доклада, обучающийся в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы аудитории. На основе обсуждения обучающемуся выставляется соответствующая оценка.

#### *Методические рекомендации для подготовки к зачету*

Промежуточная аттестация по дисциплине «Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» проводится в форме зачета. Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. К зачету допускаются обучающиеся, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На зачете обучающийся может набрать до 25 баллов.

В период подготовки к зачету обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к зачету включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса;
- выполнение заданий непосредственно на зачете.

При подготовке к зачету обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, практические работы, выполнявшиеся в течение семестра, нормативные правовые акты, основную и дополнительную литературу.

На зачет выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой дисциплины за семестр. Зачет проводится в письменной форме.

Ведущий преподаватель составляет комплект билетов, каждый из которых включает в себя:

- теоретическое задание (до 10 баллов);
- практическое (контрольное) задание (задачу или ситуацию) (до 15 баллов).

Содержание одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины. При проведении зачета на выполнение работы отводится 45 минут.

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

### 8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (компьютерные классы института);
- помещение для самостоятельной работы обучающихся, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к ЭОИС КБГУ.

При проведении занятий используются:

*лицензионное программное обеспечение:*

- Лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
- Лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFQ);
- Права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business;

*свободно распространяемые программы:*

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox, Yandex – интернет-браузеры.

*информационные справочные системы:*

- «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
- «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>

### 8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;

2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невидимого доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;

- задания для выполнения на экзамене/зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;

3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):

- на экзамене/зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- экзамен/зачет проводится в письменной форме;

4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений);

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию обучающегося экзамен/зачет проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

*Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория № 145 (Главный корпус КБГУ)	Комплект учебной мебели: - столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); - стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); - компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); - специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних	Продукты MICROSOFT (Desktop Education ALNGLicSaPkOLVSAcademicEditionEnterprise) подписка (OpenValueSubscription) № V 2123829. Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition № лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: <a href="https://dictate.ms/">https://dictate.ms/</a> , SubtitleEdit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа не визуального доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная). Программа для чтения вслух текстовых файлов (TigerSoftwareSuit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733). Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная)



	<p>клавиш) (1 шт.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.);</li> <li>- портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.);</li> <li>- бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia;</li> <li>- видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.);</li> <li>- сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.);</li> <li>- беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz</li> </ul>	
--	---	--

	<p>Trekz Titanium» (1 шт.);</p> <p>- проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.);</p> <p>-проводная гарнитура Defender (1 шт.);</p> <p>-персональный коммуникатор EN-101 (5 шт.);</p> <p>-специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш);</p> <p>- клавиатура, адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши,</p> <p>Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.);</p> <p>- джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.);</p> <p>- ноутбук + приставка для ай-трекинга к</p>	
--	---	--

	ноутбуку PCEye Mini (1 шт)	
--	----------------------------------	--

**9. Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)  
«Бухгалтерский учет и анализ в страховых организациях» по направлению подго-  
товки 38.04.01 Экономика, направленность (программа) «Учет, анализ и аудит» на  
2022-2023 учебный год**

<b>№п/п</b>	<b>Элемент (пункт) РПД</b>	<b>Перечень вносимых изменений (дополнений)</b>	<b>Примечание</b>
	1. Цель и задачи освоения дис- циплины (модуля)		
	3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)		
	4. Содержание и структура дис- циплины (модуля)		
	5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации		
	7. Учебно-методическое обес- печение дисциплины (модуля)		
	8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (мо- дуля)		

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и учетно-аналитических информационных систем

протокол № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / А.Х. Шидов /

## Приложение 1

### *Шкала оценивания планируемых результатов обучения*

#### *Текущий и рубежный контроль*

Семестр	Шкала оценивания			
	0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
2	Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях. Плохая подготовка к балльно-рейтинговым мероприятиям. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»

#### *Промежуточный контроль*

Семестр	Шкала оценивания	
	Незачтено (36-60 баллов)	Зачтено (61-70 баллов)
2	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля. На зачете не выполнил теоретическое и практическое задания. По итогам промежуточного контроля получил 0 баллов	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете полностью выполнил практическое задание и частично (полностью) теоретическое задание. По итогам промежуточного контроля получил от 11 до 25 баллов. Обучающийся имеет 51-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете выполнил полностью теоретическое задание или частично выполнил оба задания. По итогам промежуточного контроля получил от 1 до 10 баллов. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачета

## Приложение 2

### *Критерии оценки качества освоения дисциплины*

Баллы (рейтинговой оценки)	Результат освоения	Требования к уровню освоения компетенции(й)
61-70	Зачтено	Компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1 освоена полностью. Обучающийся: имеет целостные, системные знания, умеет выделять главное и второстепенное; дает четкие определения понятий; последовательно и уверенно излагает материал; может применять приобретенные знания, умения и навыки для решения профессиональных задач.
36-60	Не зачтено	Компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1 освоена частично. Обучающийся: имеет разрозненные знания; допускает негрубые ошибки и неточности в определении понятий; затрудняется в изложении материала; допускает грубые ошибки при применении приобретенных знаний, умений и навыков в решении профессиональных задач.
0-35	Недопуск	Компетенция ПКС-2.1, ПКС-4.1 не освоена. Обучающийся: имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное; допускает грубые ошибки в определении понятий, искажает их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не может применять приобретенные знания, умения и навыки для решения профессиональных задач.