**1 вопрос**

**№1 Составить основные бухгалтерские записи по учету страховых взносов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п  | Содержание операции  | Дебет  | Кредит  |
| 1  | Начислена сумма страхового взноса, причитающаяся к получению  |  |  |
| 2  | Отражено фактическое поступление денежных средств в уплату страховых премий (взносов)  |  |  |
| 3  | Отражены суммы излишне полученных страховых премий (взносов)  |  |  |
| 4  | Отражены суммы поступивших, но не оформленных в установленном порядке страховых премий (взносов)  |  |  |
| 5  | Отражены возвращенные страхователям излишне уплаченные ими и другие неправильно полученные от них страховые премии (взносы)  |  |  |
| 6  | В конце отчетного периода проведено закрытие счета 92/1  |  |  |

**№2 Решить задачу и составить бухгалтерские проводки**

1 сентября 20\_г. СК «Волга» заключила договор страхования имущества с ООО «Старт» сроком на 1 год. Страховая сумма по договору страхования 100 000 руб. Договор страхования был заключен агентом, агентское вознаграждение которого составляет 3% от страхового взноса.

Тарифная ставка по договору имущества в СК «Волга» составляет 2%.

Агентское вознаграждение было получено агентом из кассы СК.

Приведенные операции в учете СК «Волга» будут отражены следующим образом:

**Журнал регистрации хозяйственных операций СК «Волга»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма |
| 1  | Начислен страховой взнос  |  |  |  |
| 2  | Отражено поступление взноса на р/с СК  |  |  |  |
| 3  | Начислено агентское вознаграждение  |  |  |  |
| 4  | Удержан НДФЛ с суммы агентского вознаграждения  |  |  |  |
| 5  | Выдано комиссионное вознаграждение  |  |  |  |

**№3 Составить бухгалтерские проводки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1  | Произведена выплата страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая по договору прямого страхования  |  |  |
| 2  | Страховой посредник направил причитающуюся сумму страховых взносов на выплату страхового возмещения по договору страхования в связи с наступлением страхового случая  |  |  |
| 3  | Сумма, удержанная из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса  |  |  |
| 4  | Произведена выплата при досрочном расторжении договора страхования  |  |  |
| 5  | По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 22 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» списывается на финансовые результаты  |  |  |
| 6  | По окончании отчетного периода дебетовое сальдо счета 22/5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» списывается на финансовые результаты  |  |  |

**№4 Решить задачу и составить бухгалтерские проводки**

1 января 20\_\_ года был заключен договор добровольного страхования жизни между гражданином И.И. Ивановым и страховой организацией «Волга»

По истечении 5 лет договор был расторгнут по желанию страхователя. На момент расторжения договора накопленные страховые взносы составили 80 000 руб. Проценты по договору страхования, накопленные за этот период составили 20 000 руб. Таким образом размер страхового возмещения по истечении пяти лет гражданину И.И. Иванову составил 100 000 руб.

Провести бухгалтерские записи по приведенным операциям в бухгалтерском учете СК «Волга»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма |
| 1  | Начислены и получены страховые взносы в кассу (в течение 5 лет)  |  |  |  |
| 2  | Начислено страховое возмещение И.И. Иванову  |  |  |  |
| 3  | Начислен НДФЛ  |  |  |  |
| 4  | Перечислен НДФЛ в бюджет  |  |  |  |
| 5  | Выплачено страховое возмещение  |  |  |  |
| 6  | Закрываются счета 22/5 и 92/1  |  |  |  |

**№5 Составить основные бухгалтерские записи по учету перестрахования**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Начисленное комиссионное вознаграждение, тантьемы по договорам, принятым в перестрахование  |  |  |
| 2 | Депонированные премии, образованные страховщиком по рискам, принятым в перестрахование  |  |  |
| 3 | Погашение задолженности страховщиком по суммам депонированных премий  |  |  |
| 4 | Проценты, начисленные на депо премий, подлежащие получению от страховщика  |  |  |
| 5 | Получение денежных средств перестраховщиком  |  |  |
| 6 | Убытки, подлежащие возмещению по рискам, принятым в перестрахование  |  |  |
| 7 | Перечисление денежных средств в пользу перестрахователя  |  |  |
| 8 | В конце отчетного периода при определении финансовых результатов  |
| 9 | Списываются на финансовый результат суммы перестраховочной премии по рискам, принятым в перестрахование  |  |  |

**№6 Решить задачу и составить бухгалтерские проводки по наступлению страхового случая без формирования депо премий**

Страховая организация «Союз» заключила договор страхования имущества с ООО «Мебельная фабрика» сроком на 1 год. Страховая сумма по договору составляет 1 000 000 руб. По заключенному договору страховая компания «Союз» получила страховой взнос в размере 10 000 руб. Этот договор был перестрахован, и в перестрахование было передано 20% от страхового взноса. По условиям договора перестрахования между страховыми компаниями «Волга» и «Союз» установлена комиссия, причитающаяся уплате перестрахователю в размере 5% от страхового взноса. В течение срока действия договора страхования наступил страховой случай, при этом по оценкам экспертов застрахованному имуществу был нанесен ущерб в размере 500 000 руб. 65

Перестраховщик начисляет перестрахователю перестраховочную комиссию (вознаграждение) за то, что он предоставил перестраховщику право участвовать в перестраховочном договоре. Размер комиссии определяется условиями договора перестрахования.

**№7 Составить основные бухгалтерские записи по учету перестрахования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Дебет | Кредит |
| 1  | Начислена перестраховочная премия, подлежащая получению от СК «Союз»  |  |  |  |
| 2  | Получена перестраховочная премия от СК «Союз»  |  |  |  |
| 3  | Начислена комиссия в размере, определенным условием договора  |  |  |  |
| 4  | Перечислена комиссия перестрахователю  |  |  |  |
| 5  | Начислена сумма, подлежащая перечислению перестраховщиком для возмещения убытков перестрахователю в связи с наступлением страхового случая  |  |  |  |
| 6  | Перечислено перестрахователю в связи с наступлением страхового случая  |  |  |  |

**№8 Составить основные бухгалтерские записи по учету премий, подлежащих в перестрахование**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1  | Начисление сумм премий, подлежащих передаче в перестрахование  |  |  |
| 2  | Начисление комиссионных, причитающихся по договорам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 3  | Отражение сумм депонированных премий по рискам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 4  | Погашение задолженности по суммам депонированных премий  |  |  |
| 5  | Отражение сумм начисленных процентов на депо премий  |  |  |
| 6  | Перечисление денежных средств, причитающихся по результатам прохождения договоров перестрахования в пользу перестраховщика  |  |  |
| При наступлении страхового случая и урегулирования убытка в учете перестрахователя делаются записи:  |
| 7  | Отражение суммы возмещения доли убытков, которые должны быть оплачены перестраховщиком  |  |  |
| 8  | Перечисление денежных средств в пользу перестрахователя  |  |  |
| В конце отчетного периода делаются записи:  |
| 9  | Списываются на финансовый результат суммы премий по договорам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 10  | Списывается на финансовый результат комиссионные и тантьемы по договорам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 11  | Списываются на финансовый результат начисленные проценты на депо премий  |  |  |
| 12  | Списываются на финансовый результат суммы возмещения доли убытков от перестраховщика  |  |  |

**№9 Составить основные бухгалтерские записи по учету премий, подлежащих в перестрахование**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1  | Начислена премия, причитающаяся ведущей стра-ховой организации от страхователя  |  |  |
| 2  | Получена премия от страхователя  |  |  |
| 3  | Начислена страховая премия (взнос) по договору страхования, которая приходится на долю участников договора сострахования  |  |  |
| 4  | Перечислена другим участникам их доля премии  |  |  |
| 5  | Произведена выплата страхователю в связи с наступлением страхового случая  |  |  |
| 6  | Отражена доля участия в выплате по договору сострахования других участников  |  |  |
| 7  | Поступила от других участников их доля выплат  |  |  |
| 8  | Отражена доля участников договора сострахования в вознаграждении агенту, брокеру  |  |  |

**№10 Решить задачу и составить бухгалтерские проводки по наступлению страхового случая в случае пожара**

ОАО «АВК» заключило договор имущественного сострахования на случай пожара. Состраховщиками выступили страховая организация «Волга» и страховая организация «Союз», причем «Волга» является ведущим состраховщиком.

Страховая премия, подлежащая получению страховой организации «Волга» от ОАО «АВК» составляет 60 000 руб., ответственность по договору – 3 000 000 руб.

Страховая премия, подлежащая получению страховой организации «Союз» от ОАО «АВК» составляет 80 000 руб., ответственность по договору – 4 000 000 руб.

Комиссионное вознаграждение «Волге» от «Союза» 10 000 руб.

В учете страховой организации «Волга» сделайте бухгалтерские записи

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма |
| 1  | Начислена премия, причитающаяся Волге  |  |  |  |
| 2  | Начислена премия, причитающаяся второ-му состраховщику – СК «Союз»  |  |  |  |
| 3  | Начислено вознаграждение, причитающее-ся СК «Волга»  |  |  |  |
| 4  | Получена страховая премия от страхователя  |  |  |  |
| 5  | Перечислена премия СК «Союз»  |  |  |  |
| 6  | Получено вознаграждение от СК «Союз»  |  |  |  |
| 7  | Закрытие счетов  |  |  |  |

**№11 Решить задачу и составить бухгалтерские проводки по следующим хозяйственным операциям**

На 1 сентября 20\_\_г. в страховой компании «Волга» по данным бухгалтерии были произведены следующие виды расходов:

− начислено амортизации по основным средствам 10 000 руб.;

− израсходовано канцелярских товаров 5 000 руб.;

− оплачены консультационные услуги 3 000 руб.;

− начислена заработная плата работникам управления 28 000 руб.;

− начислено комиссионное вознаграждение агентам 24 000 руб.;

− начислены страховые взносы в соответствующие фонды с заработной платы и комиссионного вознаграждения 15 704 руб. 85

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит | Сумма |
| 1  | Начислена амортизация по основным средствам  |  |  |  |
| 2  | Списана стоимость канцелярских товаров, израсходованных на страховую деятельность  |  |  |  |
| 3  | Оплачены консультационные услуги  |  |  |  |
| 4  | Начислена заработная плата работникам управления страховой компании  |  |  |  |
| 5  | Начислено комиссионное вознаграждение агентам  |  |  |  |
| 6  | Начислены страховые взносы  |  |  |  |
| 7  | Списываются расходы на ведение дела в конце отчетного периода  |  |  |  |

**№12 Составить бухгалтерские записи по учету резерва незаработанной премии**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1  | Сумма резерва незаработанной премии определенная на основании специального расчета  |  |  |
| 2  | Сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода  |  |  |
| 3  | Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отчетного периода  |  |  |
| 4  | Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии предыдущего отчетного периода  |  |  |
| 5  | Списание результата изменения резерва незаработанной премии в конце отчетного периода  |  |  |
| 6  | Списание результата изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в конце отчетного периода  |  |  |

**№13 Составить бухгалтерские записи по учету доходов страховой организации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1  | Списываются суммы полученных страховых взносов по договорам прямого страхования  |  |  |
| 2  | Списываются суммы полученных страховых премий по договорам сострахования  |  |  |
| 3  | Списываются суммы полученных страховых премий перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование  |  |  |
| 4  | Списываются суммы полученных перестрахователем от перестраховщиков комиссионного и брокерского вознаграждения, тантьем по договорам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 5  | Списываются суммы, полученные перестрахователем от перестраховщика, в возмещение доли убытков, образовавшихся по договорам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 6  | Списываются суммы полученных в отчетном периоде доходов (от инвестирования, проценты по депо премий, от продажи основных средств и др.)  |  |  |

**№14 Составить бухгалтерские записи по учету доходов страховой организации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1  | Списывается сумма изменения страховых резервов (по видам резервов) в сторону уменьшения  |  |  |
| 2 | Списываются суммы произведенных в отчетном периоде расходов, относящихся в соответствии с действующим законодательством на затраты страховой организации  |  |  |
| 3 | Списываются суммы, выплаченные страхователям и перестрахователям в результате наступления страховых случаев и суммы, выплаченные страхователям при досрочном расторжении договоров страхования  |  |  |
| 4 | Списываются суммы прочих расходов  |  |  |
| 5 | Списываются суммы страховых премий, начисленных перестрахователем, подлежащие перечислению перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование  |  |  |
| 6 | Списываются суммы комиссионных и брокерских вознаграждений, уплаченных перестрахователю перестраховщиком по договорам, принятым в перестрахование  |  |  |

**2 вопрос**

**№1 На основании данных об остатках по счета составить оборотно-сальдовую ведомость на 01.12.2015 года. Составить бух.проводки по хозяйственным операциям за декабрь.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Остатки по счетам Главной книги СК «Триумф» на 01.12.15г. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Счет, субсчет | Наименование счета | Сумма | начало периода | на конец периода |
|
| актив | пассив |   |   |
| 01 | Основные средства |   |   |   |  |   |
| 01.1.2 | Здания | 7195 |  |  |  |  |
| 01.1.3 | Транспортные средства | 19200 |  |  |  |  |
| 01.1.4 | Компьютеры, оргтехника | 15414 |  |  |  |  |
| 01.1.5 | Мебель | 2865 |  |  |  |  |
| 01.1.6 | Прочие ОС | 31728 |  |  |  |  |
| 01.2 | Выбытие ОС |   |  |  |  |  |
| 02 | Амортизация ОС | 27644 |  |  |  |  |
| 10 | Материалы |   |  |  |  |  |
| 10.1 | Сырье и материалы | 7510 |  |  |  |  |
| 10.2 | Топливо | 24 |  |  |  |  |
| 10.3 | Бланки (заявления, полисы, квитанции) | 880 |  |  |  |  |
| 22 | Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования |   |  |  |  |  |
| 22.1 | Страховые выплаты по договорам страхования | 416279 |  |  |  |  |
| 22.2 | Страховые выплаты по договорам сострахования |   |  |  |  |  |
| 22.4 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах |   |  |  |  |  |
| 22.5 | Возврат страховых премий и выкупные суммы | 13338 |  |  |  |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы |   |  |  |  |  |
| 26.1 | Амортизация | 7110 |  |  |  |  |
| 26.2.1 | Расходы на оплату труда штатных сотрудников | 166691 |  |  |  |  |
| 26.2.2 | Расходы на оплату труда страховых агентов | 39794 |  |  |  |  |
| 26.2.3 | ЕСН | 51232 |  |  |  |  |
| 26.3. | Вознагражд. за оказание услуг агента, брокера | 193741 |  |  |  |  |
| 26.4. | Прочие расходы на ведение дела | 267918 |  |  |  |  |
| 50 | Касса (Лимит 150000 руб) | 13851 |  |  |  |  |
| 51 | Расчетные счета | 130330 |  |  |  |  |
| 55.3 | Специальные счета (депозитные счета) | 390000 |  |  |  |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   |  |  |  |  |
| 60.1 |   |   |  |  |  |  |
| 60.2 | Расчеты по авансам выданным | 12096 |  |  |  |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   |  |  |  |  |
| 68.1 | НДФЛ начисленный | 1772 |  |  |  |  |
| 68.8 | Налог на прибыль (авансы) | 2863 |  |  |  |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию | 4895 |  |  |  |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 11863 |  |  |  |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |   |  |  |  |  |
| 76.1 | Расчеты по претензиям (Кт) | 662 |  |  |  |  |
| 76.3 | Расчеты по депонированным суммам | 589 |  |  |  |  |
| 78 | Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию |   |  |  |  |  |
| 78.1 | Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями | 6173 |  |  |  |  |
| 78.2 |   |   |  |  |  |  |
| 78.4 | Расчеты по договорам, переданным в перестрахование | 1312 |  |  |  |  |
| 78.5 | Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, брокерами (Дт) | 59729 |  |  |  |  |
| 78.6 | Расчеты по депо премий |   |  |  |  |  |
| 78.7 | Расчеты со страховыми агентами, брокерами по вознаграждению (Кт) | 27806 |  |  |  |  |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты (Дт) | 543409 |  |  |  |  |
| 91 | Прочие доходы и расходы |   |  |  |  |  |
| 91.1 | Прочие доходы | 1873 |  |  |  |  |
| 91.2 | Прочие расходы | 28753 |  |  |  |  |
| 92.1 | Страховые премии по договорам страхования | 1237797 |  |  |  |  |
| 92.4 | Страховые премии по договорам переданным в перестрахование | 3260 |  |  |  |  |
| 95 | Страховые резервы |   |  |  |  |  |
| 95.1 | РНП | 1004202 |  |  |  |  |
| 95.2 | РЗНУ | 141407 |  |  |  |  |
| 95.11 | Результат изменения РНП (дебет) | 123007 |  |  |  |  |
| 95.12 | Результат изменения РЗНУ(дебет) | 47057 |  |  |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 14580 |  |  |  |  |
| 99.1 | Прибыли и убытки | 154189 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | итого |  |  |  |  |  |

Хозяйственные операции в декабре 2015 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Содержание | Сумма | дебет | кредет |
| 1 | 02.дек | Получен в кассу от страхового агента взнос по договору страхования имущества юр. лиц (50 % страховой премии) | 50240 | 50 | 78..5 |
| 2 | 05.дек | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по налогам за ноябрь т.г.: |   |   |
| - ПФ  | 2727 | 69 | 51 |
| - ФСС | 436 | 69 | 51 |
| - ТФОМС | 272 | 69 | 51 |
| - ФФОМС | 109 | 69 | 51 |
| - ФСС страхование от НС и ПЗ  | 2045 | 69 | 51 |
| - НДФЛ  | 17726 | 68..1 | 51 |

**№2 На основании данных об остатках по счета составить оборотно-сальдовую ведомость на 01.12.2015 года. Составить бух.проводки по хозяйственным операциям за декабрь.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Остатки по счетам Главной книги СК «Триумф» на 01.12.15г. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Счет, субсчет | Наименование счета | Сумма | начало периода | на конец периода |
|
| актив | пассив |   |   |
| 01 | Основные средства |   |   |   |  |   |
| 01.1.2 | Здания | 7195 |  |  |  |  |
| 01.1.3 | Транспортные средства | 19200 |  |  |  |  |
| 01.1.4 | Компьютеры, оргтехника | 15414 |  |  |  |  |
| 01.1.5 | Мебель | 2865 |  |  |  |  |
| 01.1.6 | Прочие ОС | 31728 |  |  |  |  |
| 01.2 | Выбытие ОС |   |  |  |  |  |
| 02 | Амортизация ОС | 27644 |  |  |  |  |
| 10 | Материалы |   |  |  |  |  |
| 10.1 | Сырье и материалы | 7510 |  |  |  |  |
| 10.2 | Топливо | 24 |  |  |  |  |
| 10.3 | Бланки (заявления, полисы, квитанции) | 880 |  |  |  |  |
| 22 | Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования |   |  |  |  |  |
| 22.1 | Страховые выплаты по договорам страхования | 416279 |  |  |  |  |
| 22.2 | Страховые выплаты по договорам сострахования |   |  |  |  |  |
| 22.4 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах |   |  |  |  |  |
| 22.5 | Возврат страховых премий и выкупные суммы | 13338 |  |  |  |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы |   |  |  |  |  |
| 26.1 | Амортизация | 7110 |  |  |  |  |
| 26.2.1 | Расходы на оплату труда штатных сотрудников | 166691 |  |  |  |  |
| 26.2.2 | Расходы на оплату труда страховых агентов | 39794 |  |  |  |  |
| 26.2.3 | ЕСН | 51232 |  |  |  |  |
| 26.3. | Вознагражд. за оказание услуг агента, брокера | 193741 |  |  |  |  |
| 26.4. | Прочие расходы на ведение дела | 267918 |  |  |  |  |
| 50 | Касса (Лимит 150000 руб) | 13851 |  |  |  |  |
| 51 | Расчетные счета | 130330 |  |  |  |  |
| 55.3 | Специальные счета (депозитные счета) | 390000 |  |  |  |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   |  |  |  |  |
| 60.1 |   |   |  |  |  |  |
| 60.2 | Расчеты по авансам выданным | 12096 |  |  |  |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   |  |  |  |  |
| 68.1 | НДФЛ начисленный | 1772 |  |  |  |  |
| 68.8 | Налог на прибыль (авансы) | 2863 |  |  |  |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию | 4895 |  |  |  |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 11863 |  |  |  |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |   |  |  |  |  |
| 76.1 | Расчеты по претензиям (Кт) | 662 |  |  |  |  |
| 76.3 | Расчеты по депонированным суммам | 589 |  |  |  |  |
| 78 | Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию |   |  |  |  |  |
| 78.1 | Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями | 6173 |  |  |  |  |
| 78.2 |   |   |  |  |  |  |
| 78.4 | Расчеты по договорам, переданным в перестрахование | 1312 |  |  |  |  |
| 78.5 | Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, брокерами (Дт) | 59729 |  |  |  |  |
| 78.6 | Расчеты по депо премий |   |  |  |  |  |
| 78.7 | Расчеты со страховыми агентами, брокерами по вознаграждению (Кт) | 27806 |  |  |  |  |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты (Дт) | 543409 |  |  |  |  |
| 91 | Прочие доходы и расходы |   |  |  |  |  |
| 91.1 | Прочие доходы | 1873 |  |  |  |  |
| 91.2 | Прочие расходы | 28753 |  |  |  |  |
| 92.1 | Страховые премии по договорам страхования | 1237797 |  |  |  |  |
| 92.4 | Страховые премии по договорам переданным в перестрахование | 3260 |  |  |  |  |
| 95 | Страховые резервы |   |  |  |  |  |
| 95.1 | РНП | 1004202 |  |  |  |  |
| 95.2 | РЗНУ | 141407 |  |  |  |  |
| 95.11 | Результат изменения РНП (дебет) | 123007 |  |  |  |  |
| 95.12 | Результат изменения РЗНУ(дебет) | 47057 |  |  |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 14580 |  |  |  |  |
| 99.1 | Прибыли и убытки | 154189 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | итого |  |  |  |  |  |

Хозяйственные операции в декабре 2015 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Содержание | Сумма | дебет | кредет |
| 1 | 09.дек | Получено с расчетного счета на выплату заработной платы, командировочные и прочие расходы | 140000 | 50 | 51 |
| 2 | 09.дек | Выдано из кассы: | 139020 | всего в кассе выдано |
| - заработная плата за ноябрь | 118630 | 70 | 50 |
| - депонированная заработная плата | 5890 | 76..4 | 50 |
| - под отчет на командировочные расходы | 9000 | 71 | 50 |
| - под отчет на приобретение канцелярских товаров | 2000 | 71 | 50 |
| - под отчет на ГСМ за декабрь | 3500 | 71 | 50 |
| 3 | 09.дек | Внесена в кассу страховым агентом по договору страхования с ООО «Продторг» оставшаяся часть страховой премии  | 202300 | 50 | 78..5 |

**№3 На основании данных об остатках по счета составить оборотно-сальдовую ведомость на 01.12.2015 года. Составить бух.проводки по хозяйственным операциям за декабрь.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Остатки по счетам Главной книги СК «Триумф» на 01.12.15г. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Счет, субсчет | Наименование счета | Сумма | начало периода | на конец периода |
|
| актив | пассив |   |   |
| 01 | Основные средства |   |   |   |  |   |
| 01.1.2 | Здания | 7195 |  |  |  |  |
| 01.1.3 | Транспортные средства | 19200 |  |  |  |  |
| 01.1.4 | Компьютеры, оргтехника | 15414 |  |  |  |  |
| 01.1.5 | Мебель | 2865 |  |  |  |  |
| 01.1.6 | Прочие ОС | 31728 |  |  |  |  |
| 01.2 | Выбытие ОС |   |  |  |  |  |
| 02 | Амортизация ОС | 27644 |  |  |  |  |
| 10 | Материалы |   |  |  |  |  |
| 10.1 | Сырье и материалы | 7510 |  |  |  |  |
| 10.2 | Топливо | 24 |  |  |  |  |
| 10.3 | Бланки (заявления, полисы, квитанции) | 880 |  |  |  |  |
| 22 | Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования |   |  |  |  |  |
| 22.1 | Страховые выплаты по договорам страхования | 416279 |  |  |  |  |
| 22.2 | Страховые выплаты по договорам сострахования |   |  |  |  |  |
| 22.4 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах |   |  |  |  |  |
| 22.5 | Возврат страховых премий и выкупные суммы | 13338 |  |  |  |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы |   |  |  |  |  |
| 26.1 | Амортизация | 7110 |  |  |  |  |
| 26.2.1 | Расходы на оплату труда штатных сотрудников | 166691 |  |  |  |  |
| 26.2.2 | Расходы на оплату труда страховых агентов | 39794 |  |  |  |  |
| 26.2.3 | ЕСН | 51232 |  |  |  |  |
| 26.3. | Вознагражд. за оказание услуг агента, брокера | 193741 |  |  |  |  |
| 26.4. | Прочие расходы на ведение дела | 267918 |  |  |  |  |
| 50 | Касса (Лимит 150000 руб) | 13851 |  |  |  |  |
| 51 | Расчетные счета | 130330 |  |  |  |  |
| 55.3 | Специальные счета (депозитные счета) | 390000 |  |  |  |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   |  |  |  |  |
| 60.1 |   |   |  |  |  |  |
| 60.2 | Расчеты по авансам выданным | 12096 |  |  |  |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   |  |  |  |  |
| 68.1 | НДФЛ начисленный | 1772 |  |  |  |  |
| 68.8 | Налог на прибыль (авансы) | 2863 |  |  |  |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию | 4895 |  |  |  |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 11863 |  |  |  |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |   |  |  |  |  |
| 76.1 | Расчеты по претензиям (Кт) | 662 |  |  |  |  |
| 76.3 | Расчеты по депонированным суммам | 589 |  |  |  |  |
| 78 | Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию |   |  |  |  |  |
| 78.1 | Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями | 6173 |  |  |  |  |
| 78.2 |   |   |  |  |  |  |
| 78.4 | Расчеты по договорам, переданным в перестрахование | 1312 |  |  |  |  |
| 78.5 | Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, брокерами (Дт) | 59729 |  |  |  |  |
| 78.6 | Расчеты по депо премий |   |  |  |  |  |
| 78.7 | Расчеты со страховыми агентами, брокерами по вознаграждению (Кт) | 27806 |  |  |  |  |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты (Дт) | 543409 |  |  |  |  |
| 91 | Прочие доходы и расходы |   |  |  |  |  |
| 91.1 | Прочие доходы | 1873 |  |  |  |  |
| 91.2 | Прочие расходы | 28753 |  |  |  |  |
| 92.1 | Страховые премии по договорам страхования | 1237797 |  |  |  |  |
| 92.4 | Страховые премии по договорам переданным в перестрахование | 3260 |  |  |  |  |
| 95 | Страховые резервы |   |  |  |  |  |
| 95.1 | РНП | 1004202 |  |  |  |  |
| 95.2 | РЗНУ | 141407 |  |  |  |  |
| 95.11 | Результат изменения РНП (дебет) | 123007 |  |  |  |  |
| 95.12 | Результат изменения РЗНУ(дебет) | 47057 |  |  |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 14580 |  |  |  |  |
| 99.1 | Прибыли и убытки | 154189 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | итого |  |  |  |  |  |

Хозяйственные операции в декабре 2015 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Содержание | Сумма | дебет | кредет |
| 1 | 09.дек | Выдан из кассы перерасход по авансовому отчету от 09.12. | 200 | 71 | 50 |
| 2 | 09.дек | Перечислено с расчетного счета ООО «РИМ» за изготовление страховых полисов | 6800 | 60..1 | 51 |
| 3 | 11.дек | Сданы из кассы на расчетный счет денежные средства сверх установленного лимита | 255380 | 51 | 50 |
| 4 | 11.дек | Перечислена с расчетного счета сумма страховой выплаты страхователю ООО «Транс-сервис» | 138200 | 78..1 | 51 |

**№4 На основании данных об остатках по счета составить оборотно-сальдовую ведомость на 01.12.2015 года. Составить бух.проводки по хозяйственным операциям за декабрь.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Остатки по счетам Главной книги СК «Триумф» на 01.12.15г. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Счет, субсчет | Наименование счета | Сумма | начало периода | на конец периода |
|
| актив | пассив |   |   |
| 01 | Основные средства |   |   |   |  |   |
| 01.1.2 | Здания | 7195 |  |  |  |  |
| 01.1.3 | Транспортные средства | 19200 |  |  |  |  |
| 01.1.4 | Компьютеры, оргтехника | 15414 |  |  |  |  |
| 01.1.5 | Мебель | 2865 |  |  |  |  |
| 01.1.6 | Прочие ОС | 31728 |  |  |  |  |
| 01.2 | Выбытие ОС |   |  |  |  |  |
| 02 | Амортизация ОС | 27644 |  |  |  |  |
| 10 | Материалы |   |  |  |  |  |
| 10.1 | Сырье и материалы | 7510 |  |  |  |  |
| 10.2 | Топливо | 24 |  |  |  |  |
| 10.3 | Бланки (заявления, полисы, квитанции) | 880 |  |  |  |  |
| 22 | Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования |   |  |  |  |  |
| 22.1 | Страховые выплаты по договорам страхования | 416279 |  |  |  |  |
| 22.2 | Страховые выплаты по договорам сострахования |   |  |  |  |  |
| 22.4 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах |   |  |  |  |  |
| 22.5 | Возврат страховых премий и выкупные суммы | 13338 |  |  |  |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы |   |  |  |  |  |
| 26.1 | Амортизация | 7110 |  |  |  |  |
| 26.2.1 | Расходы на оплату труда штатных сотрудников | 166691 |  |  |  |  |
| 26.2.2 | Расходы на оплату труда страховых агентов | 39794 |  |  |  |  |
| 26.2.3 | ЕСН | 51232 |  |  |  |  |
| 26.3. | Вознагражд. за оказание услуг агента, брокера | 193741 |  |  |  |  |
| 26.4. | Прочие расходы на ведение дела | 267918 |  |  |  |  |
| 50 | Касса (Лимит 150000 руб) | 13851 |  |  |  |  |
| 51 | Расчетные счета | 130330 |  |  |  |  |
| 55.3 | Специальные счета (депозитные счета) | 390000 |  |  |  |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   |  |  |  |  |
| 60.1 |   |   |  |  |  |  |
| 60.2 | Расчеты по авансам выданным | 12096 |  |  |  |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   |  |  |  |  |
| 68.1 | НДФЛ начисленный | 1772 |  |  |  |  |
| 68.8 | Налог на прибыль (авансы) | 2863 |  |  |  |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию | 4895 |  |  |  |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 11863 |  |  |  |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |   |  |  |  |  |
| 76.1 | Расчеты по претензиям (Кт) | 662 |  |  |  |  |
| 76.3 | Расчеты по депонированным суммам | 589 |  |  |  |  |
| 78 | Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию |   |  |  |  |  |
| 78.1 | Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями | 6173 |  |  |  |  |
| 78.2 |   |   |  |  |  |  |
| 78.4 | Расчеты по договорам, переданным в перестрахование | 1312 |  |  |  |  |
| 78.5 | Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, брокерами (Дт) | 59729 |  |  |  |  |
| 78.6 | Расчеты по депо премий |   |  |  |  |  |
| 78.7 | Расчеты со страховыми агентами, брокерами по вознаграждению (Кт) | 27806 |  |  |  |  |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты (Дт) | 543409 |  |  |  |  |
| 91 | Прочие доходы и расходы |   |  |  |  |  |
| 91.1 | Прочие доходы | 1873 |  |  |  |  |
| 91.2 | Прочие расходы | 28753 |  |  |  |  |
| 92.1 | Страховые премии по договорам страхования | 1237797 |  |  |  |  |
| 92.4 | Страховые премии по договорам переданным в перестрахование | 3260 |  |  |  |  |
| 95 | Страховые резервы |   |  |  |  |  |
| 95.1 | РНП | 1004202 |  |  |  |  |
| 95.2 | РЗНУ | 141407 |  |  |  |  |
| 95.11 | Результат изменения РНП (дебет) | 123007 |  |  |  |  |
| 95.12 | Результат изменения РЗНУ(дебет) | 47057 |  |  |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 14580 |  |  |  |  |
| 99.1 | Прибыли и убытки | 154189 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | итого |  |  |  |  |  |

Хозяйственные операции в декабре 2015 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Содержание | Сумма | дебет | кредет |
| 1 | 12.дек | Перечислена с расчетного счета сумма страховой выплаты страхователю ОАО «Донские авиалинии» | 246500 | 78..1 | 51 |
| 2 | 13.дек | Остаток подотчетной суммы внесен в кассу | 300 | 50 | 71 |
| 3 | 13.дек | Сданы из кассы на расчетный счет денежные средства сверх установленного лимита | 300 | 51 | 50 |
| 4 | 16.дек | Получена расчетный счет страховой взнос от страхового агента по договору сострахования товаров на складе, заключенному с ООО «Надежда» (60% суммы по договору) | 180000 | 51 | 78..5 |

**№5 На основании данных об остатках по счета составить оборотно-сальдовую ведомость на 01.12.2015 года. Составить бух.проводки по хозяйственным операциям за декабрь.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Остатки по счетам Главной книги СК «Триумф» на 01.12.15г. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Счет, субсчет | Наименование счета | Сумма | начало периода | на конец периода |
|
| актив | пассив |   |   |
| 01 | Основные средства |   |   |   |  |   |
| 01.1.2 | Здания | 7195 |  |  |  |  |
| 01.1.3 | Транспортные средства | 19200 |  |  |  |  |
| 01.1.4 | Компьютеры, оргтехника | 15414 |  |  |  |  |
| 01.1.5 | Мебель | 2865 |  |  |  |  |
| 01.1.6 | Прочие ОС | 31728 |  |  |  |  |
| 01.2 | Выбытие ОС |   |  |  |  |  |
| 02 | Амортизация ОС | 27644 |  |  |  |  |
| 10 | Материалы |   |  |  |  |  |
| 10.1 | Сырье и материалы | 7510 |  |  |  |  |
| 10.2 | Топливо | 24 |  |  |  |  |
| 10.3 | Бланки (заявления, полисы, квитанции) | 880 |  |  |  |  |
| 22 | Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования |   |  |  |  |  |
| 22.1 | Страховые выплаты по договорам страхования | 416279 |  |  |  |  |
| 22.2 | Страховые выплаты по договорам сострахования |   |  |  |  |  |
| 22.4 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах |   |  |  |  |  |
| 22.5 | Возврат страховых премий и выкупные суммы | 13338 |  |  |  |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы |   |  |  |  |  |
| 26.1 | Амортизация | 7110 |  |  |  |  |
| 26.2.1 | Расходы на оплату труда штатных сотрудников | 166691 |  |  |  |  |
| 26.2.2 | Расходы на оплату труда страховых агентов | 39794 |  |  |  |  |
| 26.2.3 | ЕСН | 51232 |  |  |  |  |
| 26.3. | Вознагражд. за оказание услуг агента, брокера | 193741 |  |  |  |  |
| 26.4. | Прочие расходы на ведение дела | 267918 |  |  |  |  |
| 50 | Касса (Лимит 150000 руб) | 13851 |  |  |  |  |
| 51 | Расчетные счета | 130330 |  |  |  |  |
| 55.3 | Специальные счета (депозитные счета) | 390000 |  |  |  |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   |  |  |  |  |
| 60.1 |   |   |  |  |  |  |
| 60.2 | Расчеты по авансам выданным | 12096 |  |  |  |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   |  |  |  |  |
| 68.1 | НДФЛ начисленный | 1772 |  |  |  |  |
| 68.8 | Налог на прибыль (авансы) | 2863 |  |  |  |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию | 4895 |  |  |  |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | 11863 |  |  |  |  |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |   |  |  |  |  |
| 76.1 | Расчеты по претензиям (Кт) | 662 |  |  |  |  |
| 76.3 | Расчеты по депонированным суммам | 589 |  |  |  |  |
| 78 | Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию |   |  |  |  |  |
| 78.1 | Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями | 6173 |  |  |  |  |
| 78.2 |   |   |  |  |  |  |
| 78.4 | Расчеты по договорам, переданным в перестрахование | 1312 |  |  |  |  |
| 78.5 | Расчеты по страховым премиям со страховыми агентами, брокерами (Дт) | 59729 |  |  |  |  |
| 78.6 | Расчеты по депо премий |   |  |  |  |  |
| 78.7 | Расчеты со страховыми агентами, брокерами по вознаграждению (Кт) | 27806 |  |  |  |  |
| 79 | Внутрихозяйственные расчеты (Дт) | 543409 |  |  |  |  |
| 91 | Прочие доходы и расходы |   |  |  |  |  |
| 91.1 | Прочие доходы | 1873 |  |  |  |  |
| 91.2 | Прочие расходы | 28753 |  |  |  |  |
| 92.1 | Страховые премии по договорам страхования | 1237797 |  |  |  |  |
| 92.4 | Страховые премии по договорам переданным в перестрахование | 3260 |  |  |  |  |
| 95 | Страховые резервы |   |  |  |  |  |
| 95.1 | РНП | 1004202 |  |  |  |  |
| 95.2 | РЗНУ | 141407 |  |  |  |  |
| 95.11 | Результат изменения РНП (дебет) | 123007 |  |  |  |  |
| 95.12 | Результат изменения РЗНУ(дебет) | 47057 |  |  |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 14580 |  |  |  |  |
| 99.1 | Прибыли и убытки | 154189 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | итого |  |  |  |  |  |

Хозяйственные операции в декабре 2015 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Содержание | Сумма | дебет | кредет |
| 1 | 20.дек | Перечислена с расчетного счета сумма причитающейся перестраховщику премии от фактически полученной суммы | 96300 | 78-4 | 51 |
| 2 | 20.дек | Списано с расчетного счета без акцепта за услуги банка за текущий месяц  | 7864 | 91..2 | 51 |
| 3 | 20.дек | Сданы из кассы на расчетный счет денежные средства сверх установленного лимита | 200 | 51 | 50 |