

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Задорожная Людмила Ивановна
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 15.09.2026 11:50:18
Уникальный программный ключ:
faa404d1aeb2a023b514a551ee5ddc540496512d

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

по дисциплине: Бухгалтерский учет в страховых организациях
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Компетенция: УК-10 (Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность)

Настоящее учебно-методическое пособие разработано в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО 3++). Целью пособия является формирование у обучающихся профессиональных компетенций в области организации бухгалтерского учета, формирования отчетности и аудита субъектов страхового рынка. Особенностью данного издания является сквозная интеграция универсальной компетенции УК-10: каждый практический модуль направлен не только на отработку навыков дебета и кредита, но и на развитие способности принимать обоснованные экономические решения, оценивать риски ликвидности и понимать социальную ответственность финансового сектора перед потребителями.

Тема 1. Основы организации деятельности страховых компаний

Целью освоения темы является формирование у обучающихся системного представления об институциональной структуре страхового рынка и специфике правового регулирования отрасли. Методическая основа изучения базируется на анализе бизнес-моделей страховщиков, оценке их финансовой устойчивости во взаимосвязи с требованиями мегарегулятора (Банка России). Выполнение предложенных кейсов направлено на развитие навыков принятия экономически обоснованных управленческих решений в условиях асимметрии информации и высокой неопределенности рисков. В результате студент должен овладеть компетенцией УК-10 через оценку влияния макроэкономических факторов на выбор стратегии развития страховой организации.

Кейс 1. «Личное страхование: выбор между ценой полиса и финансовой защитой» (Уровень сложности: базовый)

Ситуация: Студент третьего курса Иван планирует поездку в горы для катания на сноуборде. Он оформляет полис страхования от несчастных случаев. Страховая компания предлагает два варианта:

- **Вариант А:** Стоимость 800 рублей. Лимит выплаты — 50 000 рублей. Франшиза отсутствует.
- **Вариант Б:** Стоимость 2 500 рублей. Лимит выплаты — 500 000 рублей. Включает покрытие специфических спортивных рисков (травмы позвоночника, сложные переломы).

Иван считает Вариант А выгодной покупкой, так как он дешевле более чем в три раза.

Задание:

1. Рассчитать удельную стоимость защиты одного рубля покрытия для обоих вариантов.
2. Оценить финансовые последствия для Ивана и его семьи в случае тяжелой травмы (например, затраты на реабилитацию могут составить 300 000 рублей), если будет выбран Вариант А.
3. Сформулировать аргументированное экономическое решение: какой полис выбрать студенту с ограниченным бюджетом, но высокими рисками? Как здесь проявляется принцип адекватности страховой защиты финансовым возможностям?

Связь с УК-10: Обучающийся оценивает соотношение "цена/риск", понимает концепцию финансового ущерба и принимает осознанное решение о распределении личных средств, отказываясь от мнимой экономии ради реальной финансовой безопасности.

Кейс 2. «Корпоративная ответственность: учет перестраховочной защиты и влияние на тарифы клиентов» (Уровень сложности: продвинутый)

Ситуация: Небольшая страховая компания «Альфа-Гарант» застраховала склад строительных материалов стоимостью 100 млн. рублей. Риск уничтожения склада пожаром оценен актуариями в 1% за год. Собственный капитал компании позволяет покрыть один убыток до 10 млн. рублей без угрозы банкротства. Чтобы защитить компанию от катастрофического убытка, руководство решает передать часть риска в перестрахование (договор пропорционального квотного перестрахования, доля цедента — 10%). Расходы на ведение дела (РВД) составляют 25% от страхового взноса. Требуемая рентабельность капитала — 15%.

Задание:

1. Рассчитать минимально необходимую брутто-премию для клиента, учитывая необходимость формирования страховых резервов и оплату услуг перестраховщика (комиссия перестраховщика — 20% от передаваемой премии).
2. Отразить на счетах бухгалтерского учета операции по начислению премии, формированию резерва незаработанной премии (РНП) и расчетам с перестраховщиком (используя рабочий план счетов страховщиков согласно Положению ЦБ РФ № 491-П).
3. Проанализировать этико-экономическую дилемму: чтобы сохранить маржинальность после оплаты перестрахования, компании придется поднять тариф для конечного потребителя. Как это соотносится с миссией социальной защиты? Где баланс между финансовой устойчивостью страховщика и доступностью продукта для населения?

Связь с УК-10: Понимание того, как макроэкономические механизмы (перестрахование, требования регулятора к капиталу) напрямую влияют на кошелек конечного потребителя; принятие управленческого решения, учитывающего социальную ответственность бизнеса.

Кейс 3. «Налоговое планирование и инвестиционный доход: ловушка досрочного расторжения» (Уровень сложности: практический)

Ситуация: Семья Петровых заключила договор накопительного страхования жизни (НСЖ) сроком на 5 лет для накопления на образование ребенка. Ежегодный взнос — 100 000 рублей. Через 3 года семье срочно понадобились деньги на ремонт после затопления квартиры. Они планируют расторгнуть договор. Условия договора: выкупная сумма через 3 года составляет 75% от суммы внесенных взносов. Ранее семья ежегодно получала социальный налоговый вычет (13%) с взносов.

Задание:

1. Рассчитать фактическую сумму, которую семья получит на руки.
2. Вычислить реальный финансовый результат сделки, учитывая обязанность вернуть государству ранее полученные налоговые вычеты за 3 года (так как условие минимального срока владения договором НСЖ в 5 лет нарушено). Ставка НДФЛ — 13%.
3. Предложить альтернативные финансово-грамотные действия (например, использование других резервов или частное заемное финансирование), которые позволили бы избежать потери ликвидности.

Задание для бухгалтера (для студентов профиля): Составить бухгалтерские записи у страховой организации по выплате выкупной суммы и корректировке обязательств перед бюджетом (если применимо).

Связь с УК-10: Прямое применение знаний о налоговом законодательстве к личному финансовому планированию. Осознание скрытых издержек (clawback налоговых льгот) и формирование навыка создания подушки безопасности вне долгосрочных инвестиционных продуктов.

Кейс 4. «Финтех и новые риски: киберстрахование малого бизнеса» (Уровень сложности: исследовательский)

Ситуация: Кофейня самообслуживания «Капсула» хранит данные 500 постоянных клиентов (ФИО, номера телефонов, привязанные карты лояльности) в облачном сервисе. Владелец рассматривает покупку полиса киберстрахования. Бухгалтер предупреждает, что расходы на страхование увеличат себестоимость чашки кофе на 2 рубля. Маркетолог утверждает, что наличие сертификата защищенности повысит доверие клиентов и увеличит средний чек на 5 рублей.

Задание:

1. Провести анализ затрат и выгод (Cost-Benefit Analysis) внедрения страхования. Учесть не только прямые денежные потоки, но и нематериальный актив — репутационную устойчивость.
2. Определить перечень бухгалтерских проводок для отражения приобретения полиса (Дт 97 «Расходы будущих периодов») и его ежемесячного списания.
3. Разработать памятку для предпринимателя: какие именно экономические показатели (KPI) должны заставить его пересмотреть решение об отказе от страхования (например, рост доли безналичных платежей выше определенного порога)?

Связь с УК-10: Формирование компетенции оценки нефинансовых рисков и их монетизации. Понимание цифровой гигиены как элемента экономической культуры современного предпринимателя.

Контрольные вопросы:

1. Какова роль Банка России как мегарегулятора в обеспечении финансовой устойчивости страхового рынка РФ?
2. В чем заключается экономическая сущность страхового тарифа и какие компоненты формируют его структуру (нетто-премия, нагрузка)?
3. Как принцип асимметрии информации влияет на возникновение проблемы неблагоприятного отбора при заключении договоров страхования?
4. Каким образом требования к марже платежеспособности ограничивают агрессивную стратегию роста страховой компании?
5. Почему наличие франшизы в договоре является инструментом не только снижения премии, но и повышения финансовой дисциплины страхователя?

Тема 2. Организация бухгалтерского учета в страховой компании

Изучение данной темы предполагает детальное исследование методологического аппарата формирования учетных политик в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) и Положениями Банка России. Основной акцент сделан на процедурном аспекте построения системы документооборота и интеграции данных оперативного учета со страховым андеррайтингом. Кейсовые задания ориентированы на выявление причинно-следственных связей между выбором методов оценки активов и обязательств и показателями финансового левериджа компании. Освоение материала способствует формированию компетенции УК-10 посредством критического анализа эффективности затрат на функционирование бэк-офиса страховщиков

Кейс 1. «Учетная политика: выбор метода признания доходов и финансовая устойчивость» (Стратегический уровень)

Ситуация: Страховая компания «Вектор» специализируется на страховании имущества юридических лиц со сроком договора 1 год. Руководство стоит перед выбором методики начисления страхового резерва незаработанной премии (РНП) согласно Положению ЦБ РФ № 491-П:

- **Метод "pro rata temporis"** (пропорционально времени): наиболее точный, но сложный в автоматизации для тысяч мелких полисов.
- **Метод "24-й" (одной двадцать четвертой):** упрощенный, группирует договоры по срокам и датам начала, значительно снижает нагрузку на серверы и штат бухгалтерии. Выбор метода фиксируется в Учетной политике на следующий год. Главный бухгалтер настаивает на точном методе ради идеального баланса, финансовый директор — на упрощенном ради экономии ФОТ бэк-офиса.

Задание:

1. Рассчитать РНП для портфеля из 100 договоров (средний взнос 50 000 руб., заключены ровно полгода назад) обоими методами. Оценить разницу в капитале компании.
2. Проанализировать влияние выбора метода на показатель платежеспособности (Solvency II / российские нормативы). Как искажение резервов может привести к ложному ощущению финансовой устойчивости?
3. Разработать фрагмент Учетной политики для целей бухгалтерского учета, обосновав экономически целесообразный выбор метода исходя из масштаба компании (например, федеральный гигант против региональной компании).
4. Отразить начисление выбранного резерва двойной записью (используя счета 95 «Страховые резервы» и 92 «Страховые премии»).

Связь с УК-10: Студент принимает обоснованное экономическое решение, оценивая компромисс между точностью данных и стоимостью их получения (затраты на персонал vs качество отчетности), понимая последствия этого выбора для защиты интересов страхователей.

Кейс 2. «Перестрахование: типичные ошибки бухгалтера при отражении операций у цедента» (Операционно-технический уровень)

Ситуация: Бухгалтер-стажер оформляет передачу риска в перестрахование по договору эксцедента суммы. Собственное удержание компании — 10 млн. рублей, сумма ответственности сверх лимита передана перестраховщику за комиссию 25%. Стажер совершает следующие действия:

- Списывает всю сумму страховой премии на расходы периода (Дт 91 Кт 76).
- Начисляет комиссионное вознаграждение перестраховщика как прочий доход.
- Не формирует долю перестраховщика в страховых резервах.

Задание:

1. Найти все логические и нормативные ошибки стажера, опираясь на требования Плана счетов (Приказ Минфина № 94н) и отраслевых стандартов ЦБ РФ.
2. Составить корректный цикл бухгалтерских записей для цедирующей компании: начисление премии, передача части премии перестраховщику, формирование доли перестраховщика в РНП и резерве убытков (РУ).
3. Смоделировать ситуацию: наступил страховой случай на 50 млн рублей. Показать, какие записи сделает неправильно настроенная система стажера и какие — правильная. К какому кризису ликвидности приведет ошибка через квартал при подведении итогов?

4. Предложить регламент контрольной процедуры (чек-лист для главного бухгалтера), который предотвратит подобные ошибки.

Связь с УК-10: Понимание того, что бухгалтерская ошибка — это не просто неверная цифра в отчете, а прямой риск потери денежных средств компании и угроза ее банкротства. Формирование навыка финансового самоконтроля и критической оценки автоматизированных систем.

Кейс 3. «Налоги против бухгалтерской прибыли: битва за отчетность» (Регуляторный уровень)

Ситуация: Компания получила крупный единоразовый инвестиционный доход от размещения временно свободных средств резервов в корпоративные облигации (15 млн. рублей до налогообложения). Согласно правилам бухгалтерского учета (ПБУ и стандарты ЦБ), этот доход признается в момент начисления процентов. Однако налоговый кодекс (ст. 271 НК РФ) имеет свои особенности признания процентного дохода по долговым обязательствам. Возникает разница. Кроме того, компания выплатила налог на прибыль авансом больше, чем требовалось по итогам декларации.

Задание:

1. Выявить причины возникновения временных разниц. Рассчитать сумму отложенного налогового обязательства (ОНО) или актива (ОНА) при ставке налога 20%.
2. Отразить в бухгалтерском учете полный цикл: получение инвестиционного дохода, начисление текущего налога на прибыль, отражение ОНО/ОНА и возврат излишне уплаченного налога из бюджета.
3. Объяснить собственникам бизнеса (в формате справки-памятки), почему чистая прибыль в "Отчете о финансовых результатах" (бухгалтерский учет) существенно отличается от чистой прибыли для выплаты дивидендов (налоговый учет). Почему нельзя тратить "бумажную" прибыль?
4. Оценить риски кассовых разрывов, если игнорировать правила планирования налоговых платежей.

Связь с УК-10: Глубокое понимание разницы между экономическим содержанием операции (прибыль есть) и ее правовым фискальным воплощением (денег в кассе нет). Навык управления денежными потоками с учетом налоговой нагрузки.

Кейс 4. «Цифровизация учета: внедрение мобильного урегулирования убытков» (Инновационно-экономический уровень)

Ситуация: Страховая компания внедряет мобильное приложение для клиентов КАСКО. Теперь клиент сам фотографирует повреждения, ИИ оценивает ущерб, и выплата падает на карту за 3 часа без визита в офис. Старая схема учета предполагала накопление затрат на выплату в конце месяца одной суммой. Новая требует мгновенного отражения каждой микро-выплаты. Кроме того, затраты на эквайринг (комиссия банка за перевод на карту клиента) теперь ложатся на страховую компанию, а не на клиента.

Задание:

1. Спроектировать новый бизнес-процесс (work flow) прохождения первичного документа от нажатия кнопки «Выплатить» в приложении до закрытия убытка на счетах 22 «Выплаты по договорам страхования».
2. Рассчитать изменение операционных расходов: экономия на аренде офисов (-2 млн. руб./мес.) минус дополнительные затраты на эквайринг (0,5% от объема всех выплат, объем — 100 млн. руб./мес.).
3. Определить точку технологического невозврата: при каком минимальном количестве транзакций в месяц автоматизация становится экономически выгодной? Как это влияет на себестоимость полиса?

4. Предложить изменения в Рабочий план счетов организации для аналитического учета новых видов расходов (ИТ-инфраструктура приложения, лицензии на ИИ, комиссии банков).

Связь с УК-10: Принятие управленческого решения об инвестициях в цифровизацию. Оценка эффективности технологий не только с точки зрения удобства пользователя, но и через призму влияния на структуру активов, обязательств и рентабельность собственного капитала.

Контрольные вопросы:

1. Какие специфические объекты учета выделяют страховые организации в отличие от промышленных предприятий согласно ОСБУ?
2. Раскройте методологическое значение Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (Положение ЦБ РФ № 486-П).
3. Как выбор метода начисления резерва незаработанной премии (РНП) влияет на показатели финансового левериджа и налоговую базу по налогу на прибыль?
4. В чем заключаются особенности интеграции данных оперативного андеррайтинга в систему синтетического бухгалтерского учета?
5. Каков порядок отражения отложенных аквизиционных расходов и почему их немедленное списание считается признаком низкой финансовой культуры менеджмента?

Тема 3. Учет страховых операций

В рамках темы рассматривается специфика признания доходов и расходов от основной уставной деятельности как ключевого элемента обеспечения непрерывности страхового бизнеса. Методический инструментарий направлен на изучение алгоритмов начисления страховых резервов и отражения комиссионного вознаграждения посредникам в контексте принципа соответствия доходов и расходов. Решение ситуационных задач требует от студентов проведения факторного анализа рентабельности страховых продуктов и оценки адекватности тарифной политики фактическим убыткам. Это позволяет сформировать финансовую грамотность, необходимую для предотвращения технических дефолтов вследствие ошибок в операционном учете.

Кейс 1. «Прямое страхование: признание премии при сложных условиях оплаты» (Базовый уровень)

Ситуация: Юридическое лицо заключает договор страхования ответственности застройщика стоимостью 2 400 000 рублей сроком на 1 год (с 1 октября текущего года). По условиям договора оплата производится ежеквартально равными долями — по 600 000 рублей. Первый платеж поступил 5 октября, второй — 28 декабря. Договор предусматривает безусловную франшизу в размере 50 000 рублей. Бухгалтер отразил всю сумму первого платежа как доход текущего месяца (Дт 51 Кт 90).

Задание:

1. Найти ошибку бухгалтера с точки зрения принципа начисления и отраслевого стандарта ЦБ РФ № 491-П. Рассчитать корректную величину страхового резерва незаработанной премии (РНП) на 31 декабря.
2. Составить таблицу бухгалтерских записей для отражения поступления средств, признания дохода пропорционально истекшему времени и формирования РНП за октябрь, ноябрь и декабрь.
3. Оценить финансовые последствия ошибки: если компания выплатит бонусы менеджеру за выполнение плана продаж исходя из "ошибочной" выручки, к какому кризису ликвидности это приведет в январе-феврале?

4. Сформулировать правило принятия решения: какой минимальный размер собственного капитала должна иметь компания, чтобы безболезненно предоставлять клиентам такую рассрочку без риска неплатежеспособности?

Связь с УК-10: Осознание разницы между денежным потоком (cash flow) и финансовым результатом; понимание опасности преждевременного потребления нереализованной прибыли.

Кейс 2. «Урегулирование убытка: выбор между денежной выплатой и натуральной формой» (Практический уровень)

Ситуация: Произошел страховой случай по договору КАСКО. Стоимость ремонта у официального дилера составляет 450 000 рублей. Стоимость аналогичного ремонта на партнерской СТОА страховщика (неоригинальные запчасти) — 280 000 рублей. Клиент требует выплату деньгами, ссылаясь на право выбора согласно Закону о защите прав потребителей. Страховая компания оценивает остатки поврежденных запчастей (годные остатки) в 40 000 рублей. Варианты действий:

- **Выплата деньгами:** Сумма = Стоимость ремонта – Франшиза (30 000 руб.) – Годные остатки.

- **Натуральная форма:** Направление на СТОА партнера.

Задание:

1. Рассчитать сумму страховой выплаты обоими способами.
2. Отразить в учете операцию урегулирования убытка выбранным способом (начисление обязательства перед клиентом или передача задания автосервису через счета расчетов).

3. Проанализировать экономический эффект для компании: сколько сэкономит страховщик, навязав натуральную форму? Как эта экономия соотносится с риском судебного иска от клиента и потенциальными расходами на юристов (оценочно 50 000 руб. + штраф)?

4. Разработать финансово грамотный алгоритм общения с клиентом, который позволит убедить его выбрать натуральную форму без нарушения закона (через прозрачную калькуляцию).

Связь с УК-10: Принятие обоснованного экономического решения в конфликтной ситуации, оценка соотношения прямой финансовой выгоды и косвенных репутационных рисков.

Кейс 3. «Операции комиссионного вознаграждения: учет НДС у агента и субагента» (Налогово-бухгалтерский уровень)

Ситуация: Страховой агент ООО «Посредник» заключил договор с физическим лицом (страхователем). Агент действует от имени и по поручению страховой компании «Гарант», но привлекает субагента ИП Иванов. Общая сумма страховой премии — 100 000 рублей. Комиссия основного агента («Посредника») — 15% (15 000 руб.). Субагентское вознаграждение Иванова — 40% от комиссии агента (6 000 руб.). Страховые услуги освобождены от НДС (ст. 149 НК РФ), однако посреднические (комиссионные) услуги облагаются НДС по ставке 20%.

Задание:

1. Определить налоговую базу по НДС для агента и субагента. Рассчитать суммы налога, подлежащие уплате в бюджет каждым участником цепочки.

2. Составить схему бухгалтерских проводок у страхового агента: получение денег от клиента, удержание своей комиссии, перечисление остатка страховщику, начисление вознаграждения субагенту и НДС.

3. Выявить типичную финансовую ловушку: что произойдет, если агент применит УСН "Доходы", а субагент находится на ОСНО? Кто несет экономические потери при неправильном оформлении актов оказанных услуг?

4. Предложить структуру договора, которая минимизирует совокупную налоговую нагрузку группы посредников легальным путем.

Связь с УК-10: Глубокое понимание налогового законодательства как инструмента финансового планирования; способность выстраивать экономически эффективные бизнес-модели взаимодействия субъектов рынка.

Кейс 4. «Формирование резервов убытков (RBNS/IBNR): когда консерватизм бьет по дивидендам» (Управленческий уровень)

Ситуация: На календаре 25 декабря. Крупная авария на застрахованном заводе произошла 20 декабря. Эксперты оценили предварительный ущерб в 20 млн. рублей, но окончательный сметчик придет только после новогодних праздников. Кроме того, статистика показывает, что ежегодно около 2% мелких убытков (по 10–50 тыс. руб.) заявляются клиентами уже в феврале следующего года за события прошлого декабря (так называемые возникшие, но не заявленные убытки — IBNR). Портфель договоров принес премию 500 млн. рублей. Финансовый директор предлагает минимизировать резервы до конца года, чтобы показать красивую прибыль и выплатить акционерам максимальные дивиденды. Главный бухгалтер настаивает на создании максимально полных оценочных обязательств.

Задание:

1. Рассчитать математический резерв заявленных, но не урегулированных убытков (RBNS) и обосновать необходимость создания резерва IBNR (используя упрощенный метод процента от заработанной премии, например, 1%).

2. Отразить создание этих резервов в бухгалтерском учете (счет 95).

3. Смоделировать два сценария Баланса и Отчета о финансовых результатах: "оптимистичный" (без резервов) и "консервативный" (с полными резервами). Показать разницу в чистой прибыли и чистых активах.

4. Принять роль независимого аудитора: какое заключение вы дадите собственникам, если выберете путь финансового директора а? Нарушает ли это принцип осмотрительности (ПБУ 1/2008)? Как это повлияет на кредитный рейтинг компании в будущем?

Связь с УК-10: Противостояние соблазну краткосрочного обогащения ради долгосрочной финансовой устойчивости. Формирование ответственного подхода к распределению прибыли, базирующегося на реальной оценке обязательств, а не на кассовых излишках.

Контрольные вопросы:

1. В какой момент признается доход по прямому страхованию: по дате подписания договора, поступления денег или истечения периода ответственности? Обоснуйте ответ со ссылкой на стандарты.

2. Как отражается в учете операция урегулирования убытка через натуральную форму (оплата счета СТОА), и в чем ее преимущество для управления ликвидностью страховщика перед денежной выплатой?

3. Каков порядок обложения НДС посреднических услуг (комиссий агентов) в цепочке реализации страховых продуктов?

4. Чем математический резерв заявленных убытков (RBNS) отличается от резерва произошедших, но не заявленных убытков (IBNR) с точки зрения источника первичных данных для расчета?

5. Как нарушение принципа соответствия доходов и расходов при начислении бонусов отделу продаж может привести к техническому дефолту компании в следующем отчетном периоде?

Тема 4. Учет страховых и не страховых резервов

Предметом изучения выступает система оценочных значений, формируемых страховой организацией для исполнения будущих обязательств перед выгодоприобретателями и контрагентами. Методологическая база включает актуарные расчеты и требования ПБУ 8/2010, применяемые для корректного измерения условных обязательств и долгосрочных стабилизационных фондов. Выполнение заданий развивает способность обучающихся идентифицировать скрытые финансовые риски, связанные с недооценкой или избыточным капитализированием резервов. Компетенция УК-10 реализуется через понимание механизмов распределения чистой прибыли с учетом необходимости поддержания достаточного уровня гарантийных фондов.

Кейс 1. «Стабилизационный резерв: финансовая подушка для убыточного года» (Управленческий уровень)

Ситуация: Страховая компания «Агро-Защита» специализируется на страховании урожая от засухи. В последние три года была аномально хорошая погода, убытков почти не было, и компания накопила значительную прибыль. Руководство планирует направить всю прибыль на дивиденды и покупку новых офисов. Главный актуарий настаивает на формировании стабилизационного резерва (СР) согласно Положению ЦБ РФ № 710-П, аргументируя это тем, что математическое ожидание катастрофического убытка в следующем цикле составляет 150 млн. рублей при премии портфеля в 200 млн. рублей.

Задание:

1. Рассчитать минимально необходимый объем СР, если методикой предусмотрено отчисление 50% от прибыли по данным видам страхования до достижения лимита в 30% от годовой страховой премии.

2. Составить бухгалтерские проводки по формированию резерва (Дт 99 Кт 95).

3. Провести сравнительный анализ двух сценариев развития событий на следующий год:

о **Сценарий А:** Резерв не создан. Наступает жесточайшая засуха, убыток — 180 млн. руб. Оцените последствия для платежеспособности компании и возможности дальнейшего ведения бизнеса.

о **Сценарий Б:** Резерв создан. Тот же убыток покрывается за счет СР. Как изменится структура баланса?

4. Подготовить аргументированный доклад для совета директоров, объясняющий экономический смысл "замораживания" собственных средств в резервах с точки зрения финансовой грамотности и непрерывности деятельности.

Связь с УК-10: Принятие решения об отложенном потреблении ради предотвращения банкротства; понимание концепции экономического цикла и контрциклического регулирования.

Кейс 2. «Резерв предупредительных мероприятий (РПМ): инвестиция в снижение будущих затрат» (Социально-экономический уровень)

Ситуация: Страховая компания по огневым рискам имеет право формировать РПМ в размере до 5% от взносов (в соответствии с учетной политикой и законодательством). На конец года сумма потенциальных отчислений составила 10 млн. рублей. Возникла дилемма использования этих средств:

- Вариант 1: Оставить деньги на счете как дополнительный запас прочности (перевести из РПМ в состав прочих резервов или капитала).
- Вариант 2: Потратить 8 млн. рублей на бесплатную установку пожарной сигнализации и систем автоматического пожаротушения всем крупным клиентам в промышленном парке (партнерская программа со специализированным заводом).

Задание:

1. Отразить формирование РПМ в учете (счет 96 «Резервы предстоящих расходов»).
2. Смоделировать экономическую эффективность Варианта 2: расчеты показывают, что установка сигнализаций снизит частоту пожаров в этом портфеле на 40%. При среднем убытке в 5 млн. рублей и количестве объектов 50 штук, оцените предотвращенный ущерб через 2 года.
3. Оформить бухгалтерский цикл передачи средств заводу-изготовителю оборудования и списания затрат из РПМ.
4. Объяснить, почему использование РПМ является более финансово грамотной стратегией, чем простое накопление денежных средств на расчетном счету страховщика.

Связь с УК-10: Понимание инвестиций в безопасность как способа снижения совокупной стоимости риска (Total Cost of Risk); оценка эффективности целевого расходования средств для улучшения финансового результата в будущем.

Кейс 3. «Оценочные обязательства по судебным искам: граница между точностью и гаданием» (Профессиональный скептицизм)

Ситуация: Клиент подал иск к страховой компании на сумму 5 млн. рублей за необоснованный отказ в выплате по договору ДМС. Юридический отдел оценивает шансы проиграть суд как 50/50. Адвокаты оценивают стоимость защиты процесса в 300 тысяч рублей независимо от исхода. Согласно ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства...», резерв создается, если обязанность вероятна (более 50%) и сумма может быть обоснованно оценена. Если вероятность ровно 50%, резерв создавать нельзя, но нужно раскрыть информацию в пояснениях.

Задание:

1. Определить, обязана ли компания создавать резерв. Примите решение за главного бухгалтера, обосновав его выбранным уровнем консерватизма.
2. Если решение положительное, составить проводку начисления обязательства (Дт 91 Кт 96). Учесть в расчете стоимость услуг адвокатов.
3. Проанализировать влияние этого скрытого (или признанного) долга на коэффициент текущей ликвидности. Что произойдет, если таких исков десять, а аудит требует их признания задним числом перед публикацией отчетности?
4. Разработать внутренний регламент оценки судебных рисков, который поможет финансовым менеджерам принимать единообразные решения и избегать манипуляций с прибылью.

Связь с УК-10: Навык принятия решений в условиях неопределенности; осознание того, как субъективная юридическая оценка напрямую влияет на достоверность финансового состояния предприятия и доверие инвесторов.

Кейс 4. «Налоговые риски против бухгалтерской осмотрительности: резерв по сомнительным долгам агентов» (Налогово-бухгалтерский арбитраж)

Ситуация: Агент собрал страховые премии с клиентов наличными (1 млн. рублей), но не перечислил их вовремя на расчетный счет страховщика из-за блокировки своих счетов налоговой службой. Срок задолженности — 120 дней. В бухгалтерском учете

действует принцип осмотрительности: задолженность явно сомнительная, нужно создать резерв (счет 63). Однако Налоговый кодекс (ст. 266 НК РФ) жестко ограничивает создание резерва по сомнительным долгам только задолженностью, возникшей в связи с реализацией товаров/работ/услуг. Долг агента — это дебиторская задолженность по передаче чужих денежных средств.

Задание:

1. Выявить возникновение налогооблагаемой временной разницы (НВР). Рассчитать сумму отложенного налогового обязательства (ОНО) при ставке налога 20%.
2. Составить таблицу записей: начисление резерва в бухучете, отражение ОНО (Дт 99 Кт 77) и подтверждение постоянного налогового расхода (ПНР), так как этот резерв никогда не будет принят налоговым органом.
3. Оценить реальную финансовую потерю компании: чистая стоимость актива в балансе уменьшится, а налог придется заплатить в полном объеме сейчас. Как это бьет по свободному денежному потоку?
4. Предложить экономически обоснованные методы работы с агентами (банковские гарантии, депозиты, удержание КВ), которые исключают появление такой кассовой дыры в будущем.

Связь с УК-10: Глубокое понимание расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом; умение оценивать реальную стоимость активов ("бумажная" надежность контрагента vs реальные деньги) и управлять оборотным капиталом.

Контрольные вопросы:

1. Какова экономическая цель формирования стабилизационного резерва (СР) и при каких условиях он подлежит использованию согласно Положению ЦБ РФ № 710-П?
2. В чем принципиальное отличие Резерва предупредительных мероприятий (РПМ) от иных страховых резервов с точки зрения целевого назначения средств?
3. По каким критериям определяется необходимость создания оценочного обязательства по судебному иску согласно ПБУ 8/2010, если вероятность проигрыша составляет ровно 50%?
4. Почему создание резерва по сомнительным долгам дебиторов-агентов в бухгалтерском учете часто приводит к возникновению постоянных налоговых разниц (ПНР)?
5. Как избыточное капитализация резервов влияет на показатель рентабельности собственного капитала (ROE) и интересы акционеров в краткосрочном периоде?

Тема 5. Учет доходов и расходов страховой организации

Данная тема посвящена исследованию комплексного механизма формирования конечного финансового результата, включая специфику инвестиционного дохода от размещения временно свободных средств резервов. Методика преподавания строится на сопоставлении данных Отчета о финансовых результатах с движением денежных потоков для выявления проблем ликвидности. Аналитическая работа с кейсами направлена на разграничение реализованной бухгалтерской прибыли и экономической добавленной стоимости (EVA). Студенты учатся принимать обоснованные решения о дивидендной политике, опираясь на реальную маржинальность страхового портфеля.

Кейс 1. «Инвестиционный доход vs Спекулятивный риск: учет переоценки активов» (Финансовый менеджмент)

Ситуация: Страховая компания разместила часть страховых резервов в размере 50 млн. рублей в государственные облигации (ОФЗ) и еще 20 млн. — в акции технологического сектора. На отчетную дату:

- Рыночная стоимость ОФЗ выросла до 52 млн. рублей (доход +2 млн.).
- Стоимость акций упала до 14 млн. рублей (убыток -6 млн.). Падение признано временным, обесценения нет. Бухгалтер предлагает зафиксировать только фактический доход по купонам (уже выплаченным), а изменение рыночной стоимости проигнорировать до момента продажи бумаг, чтобы "не портить прибыль".

Задание:

1. Определите порядок признания доходов согласно правилам бухгалтерского учета (ПБУ 19/02 или отраслевым стандартам ЦБ РФ для страховщиков). Какие активы подлежат обязательной переоценке?
2. Составьте бухгалтерские записи по отражению процентного дохода, положительной переоценки ОФЗ и отрицательной переоценки акций.
3. Оцените управленческую дилемму: как отказ от переоценки искажает показатель рентабельности собственного капитала (ROE)? К какому кризису ликвидности это приведет, если акционеры потребуют дивиденды исходя из завышенной прибыли, а завтра компании понадобятся деньги для выплаты массовых убытков?
4. Сформулируйте правило принятия инвестиционного решения: какой максимальный процент портфеля можно вкладывать в волатильные инструменты (акции), чтобы падение рынка не нарушило нормативы платежеспособности?

Связь с УК-10: Понимание разницы между реализованной прибылью ("деньги в кассе") и нереализованным финансовым результатом; осознание ответственности за достоверное отражение стоимости активов перед кредиторами и клиентами.

Кейс 2. «Прямая реклама против КВ агентам: расчет себестоимости привлечения клиента» (Маркетингово-экономический уровень)

Ситуация: Отдел маркетинга планирует бюджет на привлечение клиентов по ОСАГО. Рассматриваются два канала:

- **Канал А (Контекстная реклама):** Затраты 1 млн. руб., прогноз привлеченных клиентов — 2000 человек.
- **Канал Б (Комиссионное вознаграждение — КВ — агентской сети):** Фиксированных затрат нет, но компания платит агенту 20% от каждого полученного взноса. Средний взнос — 8 000 руб. Средняя убыточность по полису составляет 5 500 рублей.

Задание:

1. Рассчитать полную величину расходов на ведение дела (РВД) на один полис для обоих каналов.
2. Отразить в учете расходы Канала А (Дт 26/44 Кт 60) и начисление вознаграждения агентам Канала Б (Дт 26/44 Кт 77 или 76).
3. Вычислить маржинальный доход с одного полиса для каждого канала. Какой канал выгоднее при плане продаж в 10 000 полисов, а какой — при плане в 500 полисов? Найдите точку безразличия (объем продаж, где затраты равны).
4. Объясните экономический смысл классификации этих расходов именно как РВД, а не как уменьшение страхового тарифа. Как неправильный выбор канала продаж может привести к финансовой пирамиде внутри компании?

Связь с УК-10: Навык сравнительного анализа эффективности различных бизнес-моделей; понимание того, что способ привлечения денег имеет свою цену, которая напрямую влияет на доступность страхования для населения.

Кейс 3. «Восстановление страховых резервов: технический доход прошлых лет» (Актуарный и налоговый учет)

Ситуация: В прошлом году компания сформировала резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) по крупному судебному иску на сумму 10 млн. рублей. В текущем году суд окончательно встал на сторону компании, иск отклонен. Резерв подлежит полному восстановлению. Одновременно выяснилось, что по другому виду страхования (страхование выезжающих за рубеж) после пандемии реальная статистика убытков оказалась на 30% ниже актуарных прогнозов прошлого года. Сумма избыточного резерва — 5 млн. рублей.

Задание:

1. Составьте бухгалтерские проводки по восстановлению указанных сумм (Дт 95 Кт 92 «Страховые премии» или Кт 91, в зависимости от методологии).
2. Проанализируйте природу этого дохода. Является ли он выручкой текущего периода? Как его признание влияет на сопоставимость данных отчетности год к году?
3. Налоговый аспект: доходы от восстановления резервов признаются в налоговом учете иначе, чем в бухгалтерском. Возникает ли здесь постоянная разница? Обоснуйте ответ ссылками на НК РФ.
4. Предложите механизм использования этой "случайной" сверхприбыли, который будет соответствовать принципам экономической культуры (например, направление на укрепление устойчивости или снижение тарифов следующего сезона вместо премий менеджменту).

Связь с УК-10: Осознание цикличности финансового результата в страховании; умение отличать операционную эффективность от статистической погрешности и принимать этические решения о распределении случайного избытка средств.

Кейс 4. «Операционная аренда офиса через субаренду: классификация потоков» (Структурирование деятельности)

Ситуация: У страховой компании есть головной офис площадью 1000 кв. м. Из-за перехода части сотрудников на удаленный формат работы 300 кв. м простаивают. Компания решает сдать их в субаренду другой фирме. Ежемесячные общие расходы на содержание всего офиса (арендная плата, коммунальные услуги, охрана) составляют 1 млн. рублей. Субаренда принесет 400 тысяч рублей в месяц. Ранее все 1 млн. рублей учитывался на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Задание:

1. Пересмотрите классификацию расходов. Какую часть затрат теперь нужно отнести на счет 44 «Расходы на продажу» (как инкассация/обслуживание договоров), а какую признать прочим расходом, связанным с предоставлением имущества в аренду?
2. Отрадите операции начисления общих затрат, распределения их по видам деятельности и признания прочего дохода от сдачи площадей (счет 91).
3. Рассчитайте чистый финансовый эффект от изменения структуры деятельности. При каком минимальном тарифе субаренды эта операция становится экономически целесообразной (точка нулевой прибыли)?
4. Оцените риски: как изменится структура баланса и отчета о финансовых результатах? Не возникнет ли ситуация, когда непрофильная деятельность (аренда) начнет маскировать убытки основной страховой деятельности?

Связь с УК-10: Формирование навыка прозрачного сегментирования доходов и расходов; понимание того, что смешивание разных видов деятельности в одной строке отчетности вводит в заблуждение пользователей и мешает адекватно оценить финансовое здоровье основного бизнеса.

Контрольные вопросы:

1. Какой порядок признания инвестиционного дохода применяется для долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и как это соотносится с движением денежных потоков?
2. Что входит в состав Расходов на ведение дела (РВД) и почему их оптимизация критически важна для доступности массового страхования (например, ОСАГО)?
3. Как классифицируется доход от восстановления (уменьшения) страховых резервов в Отчете о финансовых результатах: как выручка или как отрицательный расход?
4. В чем экономический смысл распределения затрат обслуживающих подразделений (IT, HR, АХО) между подписанием полисов и урегулированием убытков?
5. Как изменение структуры операционных доходов (сдвиг от страховой прибыли к инвестиционной) сигнализирует о смене бизнес-модели компании?

Тема 6. Особенности учета финансового результата и собственного капитала страховой организации

Освоение темы предполагает анализ трансформации итогового финансового показателя в элементы накопленного финансового потенциала (чистых активов) организации. Методологический фокус направлен на изучение порядка покрытия убытков прошлых лет, использования эмиссионного дохода и соблюдения нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ. Формирование компетенции УК-10 происходит через осознание ответственности менеджмента за сохранение реальной стоимости чистых активов в интересах полисхолдеров.

Кейс 1. «Закрытие года: распределение эмиссионного дохода и покрытие актуарного дефицита» (Стратегический уровень)

Ситуация: Страховая компания завершает финансовый год. На счете 99 «Прибыли и убытки» сформировался кредитовый остаток (прибыль) в размере 15 млн. рублей. Однако при детальном анализе выяснилось:

- По направлению «ОСАГО» получена прибыль 25 млн. руб.
- По направлению «Добровольное медицинское страхование» — убыток 10 млн. руб., вызванный резким ростом стоимости лекарств. На счетах добавочного капитала числится эмиссионный доход в размере 50 млн. рублей (полученный много лет назад при продаже акций выше номинала). Совет директоров хочет выплатить дивиденды из прибыли текущего года, чтобы поддержать котировки акций.

Задание:

1. Составьте цикл закрывающих записей декабря (Дт 90, 91 Кт 99; Дт 99 Кт 84).
2. Оцените правомерность выплаты дивидендов с точки зрения финансовой устойчивости. Как использование нераспределенной прибыли для дивидендов повлияет на фактическую маржу платежеспособности? Рассчитайте изменение норматива, если капитал уменьшится на сумму дивидендов.
3. Проанализируйте возможность покрытия убытка по ДМС за счет эмиссионного дохода. Разрешают ли правила бухгалтерского учета РФ напрямую перекрывать текущие операционные убытки суммами добавочного капитала от выпуска акций? Как это отразится на показателе ROE (рентабельность капитала)?
4. Примите обоснованное решение как финансовый директор: направить всю прибыль в резервный капитал, выплатить 50% или оставить средства внутри для субсидирования убыточного, но социально значимого направления (ДМС).

Связь с УК-10: Принятие решения о распределении ресурсов между интересами акционеров (дивиденды сегодня) и устойчивостью компании (защита клиентов завтра); понимание природы различных составляющих капитала.

Кейс 2. «Выкуп собственных акций (Buyback): иллюзия богатства против реальности баланса» (Корпоративные финансы)

Ситуация: У страховой компании скопилось избыточное количество денежных средств. Чтобы повысить показатель прибыли на одну акцию (EPS), совет директоров инициирует процедуру обратного выкупа акций (buyback) на сумму 100 млн. рублей. Бухгалтер предлагает использовать для этого средства со счета 84 «Нераспределенная прибыль». Текущие показатели до операции: Активы = 1 млрд. руб., Обязательства (страховые резервы) = 800 млн. руб., Собственный капитал = 200 млн. руб.

Задание:

1. Отрадите операцию выкупа: акции принимаются к учету на счет 81 «Собственные акции (доли)» по сумме фактических затрат (Дт 81 Кт 51).
2. Смоделируйте структуру баланса после операции. Рассчитайте новый коэффициент автономии (Собственный \ капитал / Активы).
3. Проведите стресс-тест: наступил крупный страховой случай, требующий мгновенной выплаты 150 млн. рублей. Сравните шансы компании выжить *до* и *после* байбека (процедура обратного выкупа компанией собственных акций у акционеров на бирже или напрямую). Почему изъятие ликвидности из компании ради улучшения финансовых коэффициентов является признаком низкой финансовой грамотности менеджмента?
4. Объясните экономический смысл счета 81: почему выкупленные акции нельзя просто списать в уменьшение уставного капитала сразу в момент покупки?

Связь с УК-10: Осознание разницы между "красивой" отчетностью и реальной способностью платить по долгам; критическое отношение к манипуляциям с показателями ради биржевых спекуляций.

Кейс 3. «Курсовые разницы от пересчета иностранных дочерних компаний: прочий совокупный доход (ПСД)» (Международная консолидация)

Ситуация: Российская страховая группа владеет дочерней компанией в Казахстане. Валюта функциональной отчетности дочки — тенге (KZT). Для включения в консолидированную отчетность группы баланс казахстанской СК пересчитывается в рубли. На начало года курс был 1 KZT = 0,17 RUB, чистые активы дочки составляли 1 млрд. KZT. На конец года рубль укрепился, курс стал 1 KZT = 0,15 RUB. Чистые активы остались прежними. Возникает отрицательная курсовая разница в размере 20 млн. рублей $((0,17 - 0,15) * 1 \text{ млрд.})$. Группа несет убыток в рублях, хотя бизнес в Казахстане работает успешно.

Задание:

1. Определите, куда относится эта разница согласно ПБУ 3/2006 или МСФО (IAS) 21. Почему она не попадает в отчет о прибылях и убытках (ОПУ), а отражается в составе прочего совокупного дохода (счет 83 «Добавочный капитал»)?
2. Составьте проводку по отражению снижения стоимости инвестиции в валюте представления.
3. Подготовьте пояснение для миноритарных акционеров: почему чистая прибыль группы положительная, а общая величина капитала в балансе снизилась? Является ли это поводом для паники и продажи акций?
4. Разработайте стратегию хеджирования валютного риска для материнской компании, которая позволит избежать таких "бумажных" обвалов капитала в будущем.

Связь с УК-10: Формирование навыка чтения сложной консолидированной отчетности; умение отличать реальные экономические потери от технических колебаний валютных курсов, не влияющих на реальный поток денег.

Кейс 4. «Целевое финансирование и гранты: учет безвозмездной помощи государства» (Социально-экономический уровень)

Ситуация: В целях поддержки цифровизации страхового рынка государство выделило компании целевой грант в размере 30 млн. рублей на разработку отечественного ПО для оценки ущерба по фото (вместо ушедших западных аналогов). Грант безвозвратный, но требует отчета об использовании. Средства поступили на расчетный счет. Компания закупила серверы и оплатила работу программистов.

Задание:

1. Отрадите поступление средств (ПБУ 13/2000): сначала на счет 86 «Целевое финансирование» (Дт 51 Кт 86), затем — по мере признания расходов.
2. Составьте записи по списанию финансирования в доходы будущих периодов, а затем в прочие доходы (счет 91) по мере начисления амортизации купленных серверов или оплаты труда разработчиков.
3. Сравните два подхода к признанию дохода: единовременно всей суммой vs пропорционально созданному активу. Какой подход более честно отражает финансовый результат текущего месяца?
4. Оцените экономическую эффективность: если разработка сэкономит компании 10 млн рублей РВД (расходов на ведение дела) ежегодно, рассчитайте срок окупаемости проекта с учетом полученного гранта. Как этот проект влияет на долгосрочную конкурентоспособность и финансовую независимость организации?

Связь с УК-10: Навык прозрачного управления целевыми средствами; понимание того, что государственная помощь — это не подарок собственникам, а инвестиционный ресурс, который должен принести измеримую общественную или экономическую пользу.

Контрольные вопросы:

1. Допускается ли правилами бухучета РФ прямое покрытие актуарного дефицита текущего года за счет эмиссионного дохода прошлых лет? Если нет, то каков легальный механизм покрытия убытков?
2. Как процедура обратного выкупа собственных акций (Buyback) влияет на коэффициент автономии и реальную способность компании погасить внезапный катастрофический убыток?
3. Почему курсовые разницы от пересчета отчетности иностранных дочерних компаний отражаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД), минуя Отчет о прибылях и убытках?
4. Каков порядок признания государственной помощи на НИОКР (цифровизацию) и почему пропорциональное списание гранта честнее отражает финансовый результат, чем единовременное признание?
5. Какое влияние оказывает направление всей чистой прибыли на выплату дивидендов накануне ожидаемого сезона высокой убыточности на кредитный рейтинг страховщика?

Тема 7. Учет операций перестрахования страховой организации

В центре внимания находится экономико-правовая природа передачи риска и ее отражение в синтетическом и аналитическом учете цедента и перестраховщика. Методическая особенность заключается в изучении сложных форм расчетов, таких как тантьемы, бордеро убытков и депо премий, требующих применения забалансовых счетов

и принципов неттирования. Кейсы направлены на отработку навыков контроля адекватности дебиторской задолженности перестраховщиков и своевременности восстановления резервов. Обучающиеся развивают навыки управления рисками концентрации капитала через инструменты международного перераспределения ответственности.

Кейс 1. «Квотное перестрахование: цена спокойствия против маржинальности» (Базовый уровень)

Ситуация: Страховая компания «Старт-Гарант» заключила крупный договор страхования имущества завода стоимостью 1 млрд. рублей. Собственные средства компании позволяют безопасно удерживать риск только до 100 млн. рублей. Предлагается договор пропорционального квотного перестрахования с долей цедента 10% (остальное передает перестраховщику). Условия:

- Комиссия перестраховщика в пользу цедента за предоставление бизнеса — 25%.
- Перестраховочная премия уплачивается единовременно.
- В середине срока произошел частичный страховой случай, ущерб составил 200 млн. рублей.

Задание:

1. Рассчитать суммы передаваемой премии и ожидаемой выплаты от перестраховщика при убытке. Оценить чистый финансовый результат операции для «Старт-Гаранта», если расходы на ведение дела составляют 20% от брутто-премии.
2. Составить бухгалтерские записи у цедирующей организации: начисление брутто-премии, передача доли перестраховщику (Дт 92/перестрахование Кт 77), отражение комиссионного вознаграждения (Дт 77 Кт 91).
3. Проанализировать дилемму: зачем платить комиссию 25%, если можно было просто отказать клиенту или поднять тариф? Как здесь работает принцип финансовой грамотности «не класть все яйца в одну корзину» применительно к капиталу?
4. Смоделировать ситуацию: что будет с балансом компании, если бы она оставила весь миллиардный риск себе и он реализовался полностью?

Связь с УК-10: Понимание стоимости делегирования ответственности; принятие обоснованного решения об уменьшении потенциальной прибыли ради гарантии выживания компании.

Кейс 2. «Эксцедентное перестрахование: учет танъемы и формирование резервов» (Операционно-технический уровень)

Ситуация: Компания использует непропорциональное перестрахование типа «Эксцедент суммы». Лимит собственного удержания (кассация) — 5 млн. рублей по каждому риску. Основной договор покрывает риски слоем 5–15 млн. рублей. Заключен договор со страховым покрытием 10 млн. рублей. Ущерб составил 12 млн. рублей. Перестраховщик выставил счет, но также требует вычесть танъему (прибыль комиссии) в размере 20% от чистой премии, так как портфель года оказался безубыточным. Кроме того, необходимо сформировать долю перестраховщика в РНП (резерве незаработанной премии).

Задание:

1. Определить последовательность расчетов: сколько платит клиент, сколько остается страховщику, сколько уходит в эксцедент. Кто оплачивает часть убытка свыше 15 млн. рублей (если предположить, что ущерб был бы 18 млн.)?
2. Отразить цикл учета: начисление премии, передачу в эксцедент, начисление танъемы (уменьшение кредиторской задолженности перед перестраховщиком), а также расчет и списание доли перестраховщика в РНП на конец года.

3. Экономический анализ: почему тантьема учитывается не как прямой доход, а как уменьшение расхода на перестрахование? Как это искажает реальную стоимость защиты, если смотреть только на отчет о прибылях и убытках?

4. Предложите регламент контроля: какие данные аналитического учета по счету 77 должны ежемесячно проверять главный бухгалтер и актуарий, чтобы избежать кассового разрыва при выплате крупных убытков?

Связь с УК-10: Навык работы со сложными финансовыми инструментами и многоуровневыми расчетами; понимание того, что бесплатные бонусы (тантьема) всегда заложены в базовую цену услуги.

Кейс 3. «Ретроцессия: когда перестраховщик сам покупает защиту» (Глобальный рынок)

Ситуация: Российская компания «Надежный полис» приняла в перестрахование риск от небольшой региональной СК на сумму 50 млн. рублей (по договору эксцедента). Чтобы обезопасить себя, «Надежный полис» передает этот же риск дальше — западному синдикату через механизм ретроцессии. Однако из-за санкционных ограничений прямая оплата валютных премий заблокирована. Синдикат согласен принять риск только при условии оплаты через клин-бэк (клиринг взаимных требований) встречными премиями по другим договорам.

Задание:

1. Разработать схему бухгалтерского учета такой неттинговой операции. Как отразить прекращение обязательств без фактического движения денежных средств по счету 52 (Дт 77/ретроцессия Кт 77/входящее перестрахование)?

2. Оценить налоговые риски: признает ли налоговая инспекция выручку и расход при отсутствии выписки банка? Какие первичные документы станут основанием для проводок?

3. Финансовая устойчивость: рассчитайте чистое собственное удержание группы («Надежный полис»), если лимит их договора ретроцессии составляет 40 млн. рублей. Кто несет ответственность за "хвост" в 10 млн. рублей?

4. Обсудите этико-экономический аспект: является ли перекладывание санкционных рисков на конечного потребителя (через повышение тарифов) финансово ответственным поведением?

Связь с УК-10: Принятие решений в условиях ограниченных ресурсов и внешних шоков; поиск легальных путей оптимизации денежного потока без нарушения нормативов ЦБ РФ.

Кейс 4. «Аквизиционные расходы в перестраховании: капитализация затрат» (МСФО 17 / Новые стандарты)

Ситуация: Департамент развития заключил новый крупный договор входящего перестрахования. Для этого были понесены значительные расходы: командировки юристов в Лондон, оплата услуг внешнего консультанта-андеррайтера (500 тыс. руб.) и комиссия брокеру за структурирование сделки (1 млн. руб.). Бухгалтер хочет сразу списать всё на счет 26 в текущем месяце. Финансовый директор настаивает на капитализации этих расходов согласно правилам учета аквизиционных потоков, так как договор заключен на 3 года.

Задание:

1. Определите, какие из перечисленных затрат являются прямыми аквизиционными расходами и подлежат распределению на срок действия договора (счет 97 «Расходы будущих периодов»), а какие — текущими административными.

2. Составьте график признания этих расходов в течение 3 лет и соответствующие проводки (Дт 97 Кт 60/71 -> Дт 26 Кт 97 ежемесячно).

3. Сравните финансовые показатели первого года: чистая прибыль при немедленном списании vs при капитализации. Почему второй вариант более честно информирует инвесторов о рентабельности портфеля?

4. Примите решение: стоит ли вообще заключать этот договор, если прогнозируемая прибыль по нему за 3 года составит 2 млн. рублей, а сумма капитализированных затрат — 1,5 млн. рублей? Где точка экономической неэффективности?

Связь с УК-10: Глубокое понимание принципа соответствия доходов и расходов; способность видеть манипуляции с прибылью через ускоренное признание затрат и оценка реальной окупаемости бизнес-процессов.

Контрольные вопросы:

1. В чем разница между квотным и эксцедентным перестрахованием с точки зрения распределения предельного размера убытка (PML) и стоимости защиты для цедента?

2. Как рассчитывается тантьема и почему она учитывается как уменьшение расхода на перестрахование, а не как прочий доход цедирующей компании?

3. Опишите схему бухгалтерского учета операции ретроцессии при использовании механизма клиринга взаимных требований (клин-бэк) в условиях валютных ограничений.

4. Почему затраты на заключение входящего перестраховочного договора подлежат капитализации (счет 97) и распределению на срок действия контракта согласно МСФО 17?

5. Как отсутствие аналитического учета доли перестраховщиков в РНП искажает оценку реальной дебиторской задолженности и вводит в заблуждение внешних пользователей отчетности?

Тема 8. Отчетность страховой организации

Целью темы является формирование профессиональных компетенций в области консолидации разрозненных данных в единую систему публичной и надзорной отчетности (XBRL-отчетность). Методический подход базируется на применении коэффицентного анализа специфических форм (Отчет о платежеспособности, Отчет о составе активов), адаптированных под регуляторные цели. Работа с материалами кейсов обучает выявлению признаков манипулирования отчетностью через необоснованное изменение актуарных допущений. Это закладывает основы этической культуры специалиста при интерпретации финансового состояния социально значимых институтов.

Кейс 1. «Анализ платежеспособности: ловушка высокой дебиторской задолженности» (Аналитический уровень)

Ситуация: Вы — внешний аналитик. Перед вами Бухгалтерский баланс (Форма № 1-страховщик) компании «Феникс-Гарант».

- Строка «Денежные средства»: 5 млн. руб.
- Строка «Доля перестраховщиков в страховых резервах»: 80 млн. руб.
- Строка «Дебиторская задолженность агентов и брокеров»: 200 млн. руб.
- Строка «Страховые резервы»: 300 млн. руб. Собственный капитал компании составляет 100 млн. рублей. Компания рапортует о рекордных сборах премий и росте активов на 40% за год.

Задание:

1. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности. Оцените реальную способность компании выплатить деньги клиенту "здесь и сейчас".
2. Составьте фрагмент «Отчета о потоках денежных средств» (ОДДС): если вся дебиторская задолженность превратится в живые деньги только через полгода, как это отразится на разделе операционной деятельности?
3. Примите решение: стоит ли рекомендовать агентству присвоить этой компании высокий рейтинг надежности? Обоснуйте ответ с точки зрения финансовой грамотности (риск кассового разрыва при массовом обращении клиентов).
4. Предложите два конкретных изменения в Учетную политику или регламенты работы с посредниками, которые улучшат структуру баланса к следующему отчетному периоду.

Связь с УК-10: Понимание разницы между бухгалтерской прибылью/активами и реальной денежной устойчивостью; навык критического чтения официальной отчетности крупных организаций.

Кейс 2. «Отчет о финансовых результатах (ОФР): искажение реальности техническим доходом» (Учетно-методологический уровень)

Ситуация: Страховая компания «Вектор» публикует годовую отчетность. В «Отчете о финансовых результатах» (Форма № 2-страховщик) зафиксирована впечатляющая чистая прибыль — 120 млн. рублей. Однако в подразделе «Прочие доходы и расходы» видна аномалия:

- Доход от уменьшения страховых резервов (восстановления): +90 млн. руб.
- Расходы от увеличения резервов: -10 млн. руб. При этом объем собираемой премии упал на 15% по сравнению с прошлым годом. Менеджмент ставит эту прибыль в заслугу отделу продаж.

Задание:

1. Проанализируйте структуру ОФР. Является ли восстановление резервов результатом эффективной операционной деятельности? К какому типу доходов оно относится согласно правилам ЦБ РФ?
2. Пересчитайте скорректированную операционную прибыль, исключив из нее влияние разовых изменений актуарных оценок прошлого периода. Какова реальная рентабельность бизнеса?
3. Смоделируйте ситуацию следующего года: если произойдет крупный убыток и резервы придется доначислить на 150 млн. рублей, как это одномоментно "обнулит" капитал компании, даже если текущие продажи идут отлично?
4. Напишите краткое пояснение к примечанию № 6 (Резервы) для инвесторов, которое честно объяснит источник прибыли текущего года и предупредит о рисках будущего падения.

Связь с УК-10: Навык отделения реального денежного потока от бумажных переоценок; понимание того, что манипуляция резервами — это классический способ скрыть неэффективность управления перед акционерами.

Кейс 3. «Пояснения к балансу: сокрытие забалансовых обязательств и судебных исков» (Этико-правовой уровень)

Ситуация: Компания находится в предбанкротном состоянии. Чтобы получить отсрочку по кредиту, руководство готовит Промежуточную бухгалтерскую отчетность. В Пояснениях к статьям актива и пассива намеренно опущена информация о двух событиях после отчетной даты:

1. Суд вынес решение против компании по иску крупного клиента на сумму, превышающую размер собственного капитала (вероятность проигрыша в апелляции — 90%).

2. Компания выдала поручительство (гарантию) за дочернюю фирму на сумму 50 млн. рублей, которая также является убыточной.

Задание:

1. Определите, нарушаются ли требования ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» и специфических требований Банка России к раскрытию информации страховщиками.

2. Объясните экономический смысл забалансовых обязательств (счет 009). Почему их отсутствие в основных формах баланса вводит кредиторов в заблуждение относительно долговой нагрузки?

3. Оцените этическую ответственность главного бухгалтера, подписывающего такую отчетность. Какие экономические последствия наступят для рынка и застрахованных лиц, если банк выдаст кредит под залог "раздутого" капитала?

4. Сформулируйте правило принятия решения: при каких условиях условное обязательство *обязательно* должно быть признано в балансе как оценочное, а когда достаточно раскрытия в текстовой части?

Связь с УК-10: Формирование нетерпимости к манипуляциям с данными; осознание социальной ответственности бухгалтера как гаранта прозрачности финансового рынка.

Кейс 4. «Специфические формы надзора: адекватность активов обязательствам (Solvency II / Финансовая устойчивость)» (Регуляторный уровень)

Ситуация: Помимо стандартной годовой отчетности, страховая организация обязана подавать в Банк России специализированные формы (например, форму 0420125 «Отчет об активах и обязательствах»). Регулятор требует соблюдения принципа **адекватности**: сроки погашения активов должны соответствовать срокам ожидаемых выплат по договорам. У компании портфель долгосрочного страхования жизни (выплаты через 10–20 лет). Чтобы показать высокую прибыль здесь и сейчас, казначейство вложило все свободные резервы в высокодоходные акции стартапов. Доля акций в балансе — 60%. Доля облигаций со сроком погашения более 10 лет — 5%.

Задание:

1. Заполните упрощенную матрицу сопоставления сроков (Gap-анализ):

Срок выплаты	Обязательства (млн. руб.)	Соответствующие активы (млн. руб.)
До 1 года	50	?
Через 10+ лет	500	?

2. Сделайте вывод о прохождении стресс-теста ликвидности. Что произойдет с компанией, если ей понадобится выплатить 50 млн. рублей завтра, а рынок акций упадет на 30% сегодня?

3. Как эта структура портфеля отразится в специализированной надзорной отчетности? Какие предписания выпишет Банк России (требование докапитализации, запрет на новые продажи)?

4. Разработайте финансово грамотную стратегию инвестирования резервов (аллокация активов), которая удовлетворит требованиям регулятора и обеспечит целевую доходность.

Связь с УК-10: Принятие инвестиционных решений с учетом макроэкономических ограничений и социальных гарантий; понимание того, что надежность важнее спекулятивной доходности, когда речь идет о чужих деньгах.

Контрольные вопросы:

1. Почему высокая доля дебиторской задолженности посредников при низком остатке денежных средств является критическим сигналом риска кассового разрыва, несмотря на рост активов баланса?
2. Как манипуляции с величиной РПНУ позволяют искусственно завышать чистую прибыль в периоды падения объемов сбора премий?
3. Каково назначение забалансовых обязательств (счет 009) и почему их сокрытие в пояснениях к балансу нарушает права кредиторов?
4. В чем суть регуляторного требования «адекватности активов обязательствам» (Asset-Liability Matching) и как Gap-анализ помогает выявить риск неплатежеспособности?
5. Почему инвестирование страховых резервов в высокорискованные активы (акции стартапов) недопустимо даже при условии их высокой потенциальной доходности?

Тема 9. Особенности аудита страховых организаций

Заключительная тема курса посвящена применению профессионального скептицизма при проверке субъективных оценок руководства, составляющих основу баланса страховщика. Методология аудиторской проверки акцентирована на процедурах тестирования адекватности страховых обязательств (LAT) и подтверждения реальности зарубежных активов. Ситуационные задачи моделируют конфликт интересов между акционерами, стремящимися максимизировать прибыль, и аудиторами, обеспечивающими достоверность информации для регулятора. Итоговое освоение дисциплины завершается формированием компетенции УК-10 через призму независимой верификации экономической безопасности участников страхового рынка.

Кейс 1. «Аудит резервов заявленных убытков (RBNS): конфликт интересов актуария и руководства» (Оценка оценочных значений)

Ситуация: Вы — руководитель аудиторской проверки компании «Гарант-Плюс». До дедлайна публикации годовой отчетности осталось 3 дня. Главный актуарий рассчитал Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) на основе консервативной оценки юристов и заложил сумму 200 млн. рублей. Это приведет к убытку по итогам года. Генеральный директор требует снизить РЗУ до 50 млн. рублей, аргументируя это тем, что «суды мы обычно выигрываем, зачем пугать акционеров».

Задание:

1. Определите основной риск существенного искажения. Какие аудиторские доказательства вам необходимо собрать для подтверждения суммы в 200 млн. рублей (акты сверки с юристами, историю выплат по аналогичным делам)?
2. Оцените действия директора с точки зрения принципа осмотрительности (ПБУ 1/2008). Как намеренное занижение резервов влияет на расчет маржи платежеспособности?
3. Сформулируйте позицию аудитора: какие корректировки вы потребуете внести в отчетность? Опишите процедуру модификации аудиторского заключения, если руководство откажется исправлять оценку.
4. Предложите механизм корпоративного управления (например, создание Комитета по аудиту при Совете директоров), который исключит подобное давление на технических специалистов в будущем.

Связь с УК-10: Профессиональный скептицизм; понимание того, что манипуляция резервами ради красивых цифр сегодня крадет финансовую безопасность у клиентов завтра.

Кейс 2. «Аудит операций перестрахования: проверка реальности активов» (Фрод-аудит и ликвидность)

Ситуация: В ходе проверки входящего перестрахования вы обнаружили крупную дебиторскую задолженность иностранного перестраховщика (счет 77) в размере 10 млн. долларов США. Эта сумма составляет 30% всех активов российской компании и полностью покрывает ее нормативный капитал. Бухгалтер предоставил выписку из системы учета, подтверждающую начисление. Однако запрос в международную базу данных (ISO Market Search / рейтинги S&P) показывает, что данный перестраховщик имеет крайне низкий рейтинг надежности (уровень дефолта) и находится под санкциями.

Задание:

1. Проведите процедуру подтверждения задолженности (External confirmation). Составьте текст запроса контрагенту и опишите альтернативные процедуры, если ответ не будет получен.
2. Оцените необходимость создания резерва под обесценение этого финансового актива согласно МСФО 9 (или ПБУ). Как отсутствие такого резерва искажает валюту баланса?
3. Рассчитайте влияние списания этой "дебиторки" на чистую прибыль и собственный капитал. Проходит ли компания нормативы ЦБ РФ после признания реального положения дел?
4. Разработайте чек-лист проверки благонадежности (Due Diligence) перестраховщиков для финансовой службы страховой организации, чтобы исключить накопление таких «мусорных» активов.

Связь с УК-10: Навык критической оценки стоимости активов; осознание разницы между номинальным богатством на бумаге и реальной способностью исполнить обязательства.

Кейс 3. «Проверка аквизиционных расходов: борьба с фиктивными посредниками» (Налоговый аудит внутри страхового)

Ситуация: Аудитор изучает Отчет о финансовых результатах. Строка «Аквизиционные расходы» (затраты на привлечение клиентов через агентов) выросла на 200% при росте премий всего на 10%. Выборочная проверка договоров агентирования выявила следующее:

- Агентом выступает ИП, зарегистрированное за неделю до договора.
- Вознаграждение агента составляет 60% от страховой премии (при рыночной норме 10–15%).
- Акты выполненных работ подписаны одним лицом как от имени агента, так и от имени курирующего менеджера СК.

Задание:

1. Идентифицируйте признаки мошенничества (Fraud Risk Triangle) в данной ситуации. Какие документы помимо актов вы обязаны затребовать (отчеты о заключенных полисах, подтверждение поступления денег от клиента, досье агента)?
2. Оцените налоговые риски: признает ли налоговая инспекция такие расходы экономически необоснованными (ст. 54.1 НК РФ)? К какому размеру доначислений налога на прибыль это приведет?
3. Примите решение: какую оговорку вы включите в аудиторское заключение в раздел «Ключевые вопросы аудита» (Key Audit Matters) относительно оценки рисков легализации доходов?
4. Объясните менеджменту, почему раздувание расходов через посредников является финансово безграмотной стратегией даже при отсутствии уголовного преследования (размытие прибыли собственника).

Связь с УК-10: Формирование нетерпимости к серым схемам оптимизации; понимание связи между качеством первичного документооборота и долгосрочной стоимостью бизнеса.

Кейс 4. «Аудит адекватности страховых обязательств (Liability Adequacy Testing — LAT)» (Актуарный аудит)

Ситуация: Компания занимается страхованием жизни с инвестиционной составляющей (ИСЖ). По условиям договоров компания гарантирует клиенту возврат взноса плюс минимальный доход 2% годовых. Текущие рыночные ставки упали, и активы, в которые вложены деньги клиента, приносят лишь 1%. Бухгалтерский учет ведется по исторической стоимости, и в балансе обязательства отражены по сумме полученных взносов. Убытков нет. Однако экономический смысл операции подразумевает дефицит.

Задание:

1. Опишите процедуру теста на адекватность обязательств (LAT). Какие актуарные допущения (таблицы смертности, ставка дисконтирования) должен проверить аудитор?
2. Покажите на цифрах возникновение скрытого дефицита: взнос 100 руб., гарантированный остаток через год — 102 руб., стоимость активов — 101 руб.
3. Как этот дефицит должен быть отражен в отчетности немедленно, не дожидаясь окончания срока договора? (Дт 92/расходы Кт 95 или дополнительный резерв).
4. Подготовьте обращение к клиентам (в рамках политики прозрачности), объясняющее, почему гарантия доходности может привести к снижению выкупных сумм в периоды кризиса, и как это связано с управлением их личными финансовыми рисками.

Связь с УК-10: Глубокое понимание экономической сущности продуктов вместо формального следования правилам учета; защита прав потребителя через честное информирование о реальных перспективах его инвестиций.

Контрольные вопросы:

1. Какие виды аудиторских доказательств являются наиболее надежными при проверке субъективной оценки резервов заявленных убытков (письменные разъяснения руководства vs акты независимой экспертизы)?
2. Как проведение теста адекватности обязательств (Liability Adequacy Testing — LAT) защищает интересы выгодоприобретателей в продуктах долгосрочного страхования жизни?
3. Какие признаки мошенничества (Fraud Risk Triangle) следует искать аудитору при резком росте аквизиционных расходов при стагнирующих сборах премий?
4. В каком случае аудитор обязан модифицировать аудиторское заключение (выразить оговорку) относительно достоверности сформированных страховых резервов?
5. Как этическая ответственность аудитора соотносится с экономическим давлением со стороны руководства проверяемой компании при подготовке годового отчета для публикации?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в актуальной редакции). Глава 25 «Налог на прибыль организаций».

2. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп.).
3. Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
4. Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
5. Положение Банка России от 16.11.2021 № 785-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями».
6. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядок его применения (утв. Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П).
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (редакция, действующая на территории РФ).
8. Информационные письма и методические рекомендации Банка России по вопросам бухгалтерского учета и отчетности НФО за 2023–2025 гг.

Основная литература:

9. Адамчук Н.Г., Клоченок Е.В. Бухгалтерский учет и отчетность страховщиков: Учебное пособие. — М.: МГИМО-Университет, 2022. — 320 с. Аннотация: Современный подход к учету согласно ОСБУ и МСФО 17, глубокий разбор специфики формирования резервов.
10. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: Учебник. — М.: Проспект, 2021. — 608 с. Аннотация: Классический фундаментальный труд, рассматривающий корреспонденцию счетов практически по всем видам операций.
11. Гварлиани Т.Е., Околоков И.В. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях: Учебное пособие. — М.: Финансы и статистика, 2020. — 416 с. Аннотация: Комплексный взгляд на финансовый цикл страховой компании, включая особенности налогового планирования.
12. Никулина Н.Н., Березина С.В. Страховой менеджмент: Учебное пособие. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 703 с. Аннотация: Помогает связать бухгалтерские показатели с управленческими решениями (актуально для кейсов по УК-10).
13. Смирнов И.Е. Рынок страхования в России: анализ, тенденции, перспективы. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2023. — 250 с. Аннотация: Макроэкономический контекст функционирования субъектов страхового рынка.

Дополнительная литература:

14. Архипов А.П. Страховое дело: Учебник. — М.: КНОРУС, 2022. — 280 с.
15. Коллектив авторов ЦБ РФ. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков (ежеквартальные выпуски 2024–2026 гг.). — М.: Банк России. Ресурс доступен на официальном сайте cbr.ru в разделе «Статистика». Необходим для анализа реальных данных при решении Кейса 8.1.
16. Кашицына Л.А. Особенности аудита оценочных обязательств страховых компаний // Аудиторские ведомости. — 2024. — № 3. — С. 45–54.
17. Петрова В.И. Методика расчета страхового резерва незаработанной премии: сравнительный анализ методов «pro rata temporis» и «24-й» // Учет. Анализ. Аудит. — 2023. — № 5.
18. Официальный сайт Министерства финансов РФ (minfin.gov.ru) — Раздел «Департамент регулирования бухгалтерского учета...», рубрика «Вопросы-ответы» по применению ФСБУ/ОСБУ.

