

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЧЕРНІГІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ

ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ В СТРАХОВИХ ОРГАНІЗАЦІЯХ

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

**до виконання розрахункової роботи для здобувачів вищої освіти першого
(бакалаврського) рівня галузі знань 07 «Управління та адміністрування»
спеціальності 071 «Облік і оподаткування» всіх форм навчання**

Обговорено та рекомендовано
на засіданні кафедри економіки,
обліку і оподаткування
Протокол № 10
від 22 червня 2023 року

ЧЕРНІГІВ 2023

Облік і звітність в страхових організаціях: методичні вказівки до виконання розрахункової роботи для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 071 «Облік і оподаткування» всіх форм навчання/ Укл.: Сидоренко О.О. Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2023. 39 с.

- Укладач: **Сидоренко Олександр Олександрович**,
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування
НУ «Чернігівська політехніка»
- Відповідальний за випуск: **Дерій Жанна Володимирівна**,
доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри економіки, обліку і оподаткування
НУ «Чернігівська політехніка»
- Рецензент: **Гливенко Валентина Василівна**,
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування
НУ «Чернігівська політехніка»

ЗМІСТ

Вступ.....	4
1 Зміст і послідовність виконання розрахункової роботи	6
2 Вибір варіанта розрахункової роботи	7
3 Вимоги до оформлення розрахункової роботи	7
4 Критерії оцінювання розрахункової роботи.....	8
Рекомендована література	9

Вступ

Розрахункова робота – це самостійно виконане здобувачем вищої освіти дослідження, як завершальний етап вивчення дисципліни «Облік і звітність в страхових організаціях».

Розрахункова робота є теоретико-практичним дослідженням та обов'язково повинна містити глибоке теоретичне осмислення актуальних проблем методичного забезпечення процесів ідентифікації, визнання, оцінки та відображення в обліку активів, зобов'язань і капіталу (залежно від обраної тематики дослідження), порядку отримання та використання інформації про їх залишки та рух з метою здійснення ефективного та економічно обґрунтованого управління діяльності страхової компанії. Процес виконання розрахункової роботи повинен бути направлений на виявлення проблем обліку за обраною темою дослідження та обґрунтування пропозицій щодо їх вирішення, з урахуванням ретельно здійсненого огляду економічної літератури, норм міжнародних стандартів фінансової звітності, в тому числі шляхом їх порівняння з нормами інших нормативних актів України, з метою забезпечення повного, правдивого та неупередженого відображення інформації щодо об'єкта дослідження у фінансовій звітності страховика та прийняття ефективних управлінських рішень.

Метою розрахункової роботи є закріплення теоретичних знань здобувачів вищої освіти та практичних навичок щодо відображення інформації про господарські операції страховика згідно вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, їх систематизації, узагальнення у звітності та інтерпретації для задоволення інформаційних потреб осіб, що приймають рішення; посилення навичок самостійної роботи зі спеціальною (фаховою) літературою та вміння її використовувати у процесі вирішення науково-дослідницьких питань за обраним напрямком дослідження; здатності до професійного самовдосконалення. Здатність підтримувати належний рівень знань з обліку, постійно підвищувати свою професійну підготовку. Розуміння складових нормативно-правового забезпечення обліку та оподаткування, його мінливості та спроможність відстежувати його зміни та самонавчатися; виробити навички критичної оцінки існуючої методики обліку щодо об'єкта дослідження; вміти робити висновки та вносити пропозиції щодо її вдосконалення; виробити вміння самостійно викладати матеріал у вигляді впорядкованої системи теоретичних положень та закріплення практичних навичок щодо відображення господарських операцій при вирішенні практичних задач.

Завданнями виконання розрахункової роботи є:

- дослідження та узагальнення теоретико-методичних засад за обраним напрямком дослідження, з метою виявлення існуючих проблем теоретичного та/або практичного характеру;

- розробка заходів з вирішення виявлених проблем обліку за обраною темою дослідження;
- вміння застосовувати на практиці отримані знання з обліку і оподаткування в страхових організаціях;
- інші, залежно від обраного напрямку дослідження.

Зміст запропонованої нижче розрахункової роботи полягає у набутті здобувачами вищої освіти теоретичних знань та практичних навичок з дисципліни «Облік і звітність в страхових організаціях».

У процесі виконання роботи здобувачі вищої освіти розкривають два теоретичні питання, що пов'язані із вивченням методичних засад обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності у страховиків України. Вивчають МСФЗ та інші нормативні акти з питань обліку в страхових організаціях та наукові розробки вітчизняних і зарубіжних учених. Формують власні узагальнення та висновки щодо досліджуваних питань. Крім того, в роботі, здобувачі вищої освіти вирішують дві практичні задачі з метою закріплення теоретичних знань на практиці.

Методичні вказівки для написання роботи включають короткі пояснення щодо вибору варіанту розрахункової роботи, зміст роботи, порядок виконання та оформлення, критерії оцінювання, список рекомендованої літератури.

1 Зміст і послідовність виконання розрахункової роботи

Зміст роботи полягає у формуванні теоретичних знань та практичних навичок у здобувачів вищої освіти з питань обліку і оподаткування в страхових організаціях України.

Пропонується така послідовність виконання роботи:

1. Вибір вихідних даних (теоретичних питань) відповідно до порядку, наведеного в розділі 2 та в Додатку Б.
2. Розкриття теоретичних питань згідно з обраним варіантом.
3. Виконання практичної частини, а саме – набуття практичних навичок при вирішенні практичних задач.

Розрахункова робота складається із послідовно розташованих структурних елементів:

- титульна сторінка;
- зміст;
- вступ (обов'язково повинен містити такі складові: обґрунтування актуальності теми дослідження; виділення попередніх досліджень з вказанням їх авторів та предмету досліджень; виділення невирішених проблем за об'єктом дослідження; мета, завдання, об'єкт та предмет дослідження; опис використаних методів та інформаційна база дослідження);
- теоретична частина;
- практична частина (вирішення практичних задач);
- висновки (обов'язково мають відповідати (корелювати) поставленій меті та завданням дослідження і носити науково-практичний характер);
- список використаних джерел;
- додатки (наводяться лише за потреби).

У процесі написання розрахункової роботи здобувач вищої освіти протягом двох тижнів з початку семестру має погодити зміст майбутньої роботи зі своїм науковим керівником. Відповідно до графіку консультацій щодо виконання розрахункової роботи здобувач вищої освіти має право звертатись до наукового керівника з будь-яких питань щодо змісту розрахункової роботи, отримувати відповідні консультації, здавати на перевірку поетапно окремі частини роботи та отримувати зауваження та пропозиції до них.

Автор розрахункової роботи на зворотній стороні титульного аркушу роботи вказує інформацію відповідно до Додатку Г.

Граничний термін здачі роботи на кафедру для остаточної перевірки – за два тижні до початку залікового тижня.

2 Вибір варіанта розрахункової роботи

Розрахункова робота складається з двох частин: теоретична (здобувач вищої освіти розкриває два теоретичні питання, обсяг яких складає не більше 14 сторінок) та практична (вирішення практичних задач).

Теоретичні питання здобувачами вищої освіти обираються самостійно згідно з варіантом (Додаток Б). Номер першого питання відповідає номеру здобувача вищої освіти у списку групи, а другого — першому плюс 25.

Здобувачам вищої освіти дозволяється, за погодження з науковим керівником, замінити питання на будь-які інші (з наведеного списку чи нові) з урахуванням наукових вподобань відповідного здобувача освіти, в рамках робочої програми дисципліни «Облік і звітність в страхових організаціях».

Також, здобувач вищої освіти, за погодження з науковим керівником, може розкрити лише одне питання, якщо економічний зміст запропонованого таким здобувачем плану роботи в повній мірі забезпечить розкриття відповідного питання та забезпечить набуття всіх навичок та вмінь, передбачених метою роботи.

Практична частина розрахункової роботи складається з вирішення двох практичних задач з їх обранням в порядку тому ж, що й для теоретичних питань (Додаток В).

3 Вимоги до оформлення розрахункової роботи

Розрахункова робота оформлюється на стандартних аркушах паперу. Всі сторінки мають бути пронумеровані. Обсяг роботи не повинен перевищувати 20 сторінок. Робота має бути оформлена в друкованому вигляді, з додержанням наступних стандартів: шрифт – Times New Roman; розмір шрифту – 14 пунктів; відстань між рядками – 1,5 інтервали; параметри сторінки – формат А4; розташування – книжне; поля: ліве – 30 мм, верхнє та нижнє – 20 мм, праве – 15 мм.

На початку роботи вміщується титульний аркуш за встановленою формою із зазначенням дати виконання роботи, підпису виконавця та теми роботи (приклад наведено у Додатку А). За титульним аркушем розміщують послідовно: зміст роботи, вступ, основну частину роботи, висновки і пропозиції, список використаної літератури, додатки.

Вступ, кожний розділ, висновки і список використаної літератури починаються з нової сторінки. У тексті назва кожного параграфу виділяється окремим рядком.

Для спрощення сприйняття інформації бажано використання таблиць та рисунків. Великі за обсягом таблиці слід виносити в додатки. При оформленні таблиць слід пам'ятати, що таблиці розташовують безпосередньо після тексту, в якому вони згадуються, або на наступній сторінці. На всі таблиці повинні бути посилання у роботі.

Таблиці нумеруються окремо від рисунків послідовною нумерацією арабськими цифрами в межах розділу, де вони знаходяться (за винятком додатків). Номер таблиці повинен складатися з номера розділу і порядкового номера таблиці, між якими ставиться крапка, наприклад: “Таблиця 1.2.” (друга таблиця першого розділу).

Слово “Таблиця _” вказують один раз зліва над першою частиною таблиці, над іншими частинами пишуть: “Продовження таблиці ____” та “Закінчення таблиці ____” з зазначенням номера таблиці. Аналогічно відображають і графічні матеріали (діаграми, графіки, схеми, тощо), лише їх підпис здійснюється безпосередньо під такою діаграмою, схемою і починається зі слова “Рисунок_”, після чого вказується номер рисунка (складається з номерів розділу та порядкового номера рисунка, відокремлених крапкою) та наводиться його назва.

Якщо у роботі наводяться формули, то вони повинні бути пронумеровані та набрані за допомогою редактора формул MS Equation 3.0.

4 Критерії оцінювання розрахункової роботи

Робота повинна бути оформлена відповідно до вимог вищої школи.

Вид роботи	Форма контролю	Кількість балів	
Структура, опис методу та програмна частина	1. Відповідність умовам завдання	0...	1
Пояснювальна записка	1. Обґрунтованість рішень	0...	1
	2. Посилання на першоджерела	0...	1
	3. Відповідність оформлення вимогам	0...	1
	4. Своєчасність здачі	0...	1
Захист РР	Самостійність виконання (відповіді на запитання)	0...	5
Разом		0...	10

Рекомендована література

Основна

1. Глосарій за МСФЗ: метод. вказ. до самот. роботи з дисциплін «Міжнародні стандарти фінансової звітності», «Облік і звітність в страхових організаціях», «Облік і звітність в банках» і «Облік і оподаткування в зарубіжних країнах» та інш. дисциплін циклу проф. підготовки для здобувачів перш. (бакалавр.) рівня вищ. освіти галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 071 «Облік і оподаткування» / уклад.: О. О. Сидоренко, Т. В. Клименко. Чернігів: НУ «Чернігівська політехніка», 2023. - 58 с.

2. Гончаренко О.О. Бухгалтерський облік у небанківських фінансово-кредитних установах: теорія, методологія та організація: монографія; Держ. ВНЗ «Ун-т банк. справи». Харків : Новий курс, 2019. 447 с.

3. Господарський кодекс України: Кодекс від 16.01.2003 № 436–IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>.

4. Ленъ В.С., Сидоренко О.О. Облік і аудит у страхових організаціях: навч. посіб. 3–тє вид., випр. і доповн. / за ред. Ленъ В.С. Київ: Каравела, 2018. 460 с.

5. Методика формування резервів із страхування життя: затв. розпорядженням Держкомфінпослуг від 27.01.2004 № 24. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0198-04#Text>

6. Методика формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя: затв. розпорядженням Держкомфінпослуг від 17.12.2004 № 3104. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0019-05#Text>

7. Міжнародні стандарти фінансової звітності в перекладі 2022 року (МСФЗ, включаючи МСБО та тлумачення КТМФЗ, ПКТ.) URL: https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576

8. Пархоменко В. М., Малюга Н. М. Облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами: навч. посіб. Київ: 2019. 120 с

9. Плиса В.Й. Страхування: підручник. 2-ге вид, випр. й доп. Київ: Каравела, 2019. 512 с.

10. Податковий кодекс України: Кодекс від 02.12.2010 № 2755–VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

11. IFRS Taxonomy 2021, A view organised by financial statement—in Ukrainian URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/standards/taxonomy/translations/ukrainian/2021/ukrainian-taxonomy-iti-2021-fs.pdf>

12. Trotman K. Financial Accounting: An Integrated Approach / K. Trotman, E. Carson, K. Morgan. – Sydney : Cengage Learning Australia, 2019. 744 p

13. Accounting in Foreign Countries [Electronic resource] / N. Skorobogatova ; Igor Sikorsky KPI. Electronic text data. Kyiv : Igor Sikorsky KPI, 2020. 162 p. URL: https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/41139/1/Accounting-in-Foreign-Countries_Skorobogatova.pdf

Допоміжна

1. Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від: затв. розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0782-18#Text>

2. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

3. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 № 85/96-ВР URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80#Text>

4. Сидоренко О. О. Окремі особливості оподаткування страховиків податком на прибуток. Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку : V Міжнародна науково-практична конференція (м. Чернігів, 27 листопада 2019 р.) : тези доповідей. Чернігів : ЧНТУ, 2019. С. 157-158.

5. Сидоренко О.О. Визнання активів з права користування та окремі аспекти організації їх обліку. *Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво*. 2020. № 6 (117). С. 188-192.

6. Сидоренко О.О. Організація обліку доходів страховика від інвестування коштів технічних резервів у прийнятні активи з урахуванням вимог податкового законодавства. Державний фінансовий контроль, незалежний аудит та аналіз: проблеми та перспективи розвитку: матеріали II Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції, 28 листопада 2019 р., м. Ірпінь. С. 262-266.

7. Сидоренко О.О. Організація обліку отримання дивідендів від нерезидентів з урахуванням вимог Податкового кодексу України. Актуальні проблеми розвитку обліку, аналізу, контролю і оподаткування у контексті Європейської інтеграції та сучасних викликів глобалізації: матеріали IX міжнародної науково-практичної конференції / [відповідальні за випуск: проф. Куцик П.О., проф. Воронко Р.М., доц. Марценюк Р.А.]. – Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2021. С. 442-444.

8. Сидоренко О.О. Особливості визнання інвестиційної нерухомості, отриманої в оренду відповідно до МСФЗ. Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку : VI Міжнародна науково-практична конференція (м. Чернігів, 27 листопада 2020 р.) : тези доповідей. Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2020. С. 14-16.

9. Сидоренко О.О. Особливості відображення в обліку доходів від передачі інвестиційної нерухомості в операційну оренду. «Інноваційний розвиток інформаційного суспільства: економіко-управлінські, правові та соціокультурні аспекти»: збірник матеріалів VIII Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих учених (м. Чернігів, 17 грудня 2019 р.) / Черніг. нац. технол. ун-т. Чернігів : Черніг. нац. технол. ун-т, 2019. С.181-182.

10. Сидоренко О.О. Особливості відображення в обліку та звітності активів з права користування. Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку : VI Міжнародна науково-практична конференція (м. Чернігів, 27 листопада 2020 р.) : тези доповідей. Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2020. С.33-35.

11. Сидоренко О.О. Особливості обліку податкових зобов'язань у разі придбання запасів, які плануються або будуть використані в неоподатковуваній чи звільненій від оподаткування діяльності. Юність науки – 2021: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства: збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 25-26 березня 2021 р.): у 2-х ч. Ч.1 / НУ «Чернігівська політехніка». Чернігів, 2021. С.116-117.

12. Сидоренко О.О. Управлінський облік страхових резервів у страхових компаніях. *Формування фінансово-економічної системи управління в сучасних ринкових умовах*: монографія / за наук. ред. д.е.н., проф. В.Г. Маргасової, к.е.н., О.О. Андросенко. Чернігів : ЧНТУ, 2019. С. 176-187.

Інформаційні ресурси

1. Законодавство України. Верховна Рада України: веб-сайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index>

2. Міністерство фінансів України: веб-сайт. URL: <http://www.minfin.gov.ua>

3. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського: веб-сайт. URL: <http://www.nbuv.gov.ua>

4. Національний банк України: веб-сайт. URL: <http://www.bank.gov.ua>

5. Облік і звітність в страхових організаціях. Система дистанційного навчання Moodle НУ «Чернігівська політехніка». URL: <https://eln.stu.cn.ua/course/view.php?id=6117>

Приклад оформлення титульної сторінки

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Чернігівська політехніка»
Навчально-науковий інститут економіки
Кафедра економіки, обліку і оподаткування

РОЗРАХУНКОВА РОБОТА

з дисципліни Облік і звітність в страхових організаціях

Спеціальність 071 *“Облік і оподаткування”*

Курс 4, група ОА -191

Ткач Петро Петрович

Варіант 1

Перевірив _____.

“ _____ ” _____ 2023 р.

Чернігів
2023

Рекомендовані питання для розкриття в розрахунковій роботі з дисципліни “Облік і звітність в страхових організаціях”

1. Особливості ведення бухгалтерського обліку та складання звітності у страховиків.
2. Проблеми та перспективи розвитку інституту страхового посередництва в Україні.
3. Функції, права та обов'язки органу нагляду за страховою діяльністю в Україні.
4. Роль добровільних об'єднань страховиків у розвитку страхового ринку України.
5. Страхові договори: сутність, порядок укладання та дострокового припинення їх діяльності.
6. Особливості відображення в обліку придбання страховиком основних засобів.
7. Особливості відображення в обліку придбання страховиком нематеріальних активів.
8. Особливості відображення в обліку придбання страховиком запасів.
9. Особливості обліку нематеріальних активів у страховиків.
10. Особливості обліку робіт та послуг у страховиків.
11. Особливості обліку формування або збільшення статутного капіталу у страховиків України.
12. Класифікація страхових резервів у страховиків України та їх загальна характеристика.
13. Призначення резерву незароблених премій та підходи до його розрахунку.
14. Зміна методів розрахунку страхових резервів: причини, наслідки та порядок відображення в обліку.
15. Проблемні питання обліку формування технічних резервів.
16. Особливості нарахування та обліку резерву бонусів.
17. Актуарні розрахунки: їх суть та призначення.
18. Порядок розрахунку та обліку резервів з обов'язкових видів особистого страхування.
19. Резерви зі страхування життя, їх призначення та загальні засади формування.
20. Особливості формування та обліку резервів належних виплат страхових сум.
21. Особливості формування та обліку резервів довгострокових зобов'язань.
22. Вплив достроково припинених договорів на показники поточного обліку, звітності та розміру сформованих страхових резервів.
23. Особливості обліку пасивного перестраховування, якщо перестраховувальником є нерезидент.

24. Облік передачі ризиків перестраховикам нерезидентам: бухгалтерські та податкові особливості.

25. Облік витрат на ведення справи, що залишаються у страховика при достроковому припиненні дії договорів страхування.

26. Облік дострокового припинення страхових договорів.

27. Особливості розміщення страхових резервів в Україні.

28. Регламентація розміщення технічних резервів.

29. Регламентація розміщення резервів із страхування життя.

30. Бухгалтерський облік розміщення страхових резервів у банківські метали.

31. Бухгалтерський облік розміщення страхових резервів на вкладні (депозитні) рахунки в банках України.

32. Облік інвестицій в акції інших суб'єктів господарювання.

33. Облік розміщення страхових резервів в облігації.

34. Облік інвестиційної нерухомості та орендних операцій.

35. Облік розміщення резервів у права вимоги до перестраховиків.

36. Облік надання кредитів за рахунок резервів із страхування життя

37. Інвестиції: поняття, класифікація та загальні засади обліку.

38. Класифікація прийнятних активів, щодо розміщення страхових резервів, для цілей обліку.

39. Особливості застосування іноземної валюти в страховій діяльності страховиків України.

40. Методика обліку розрахунків іноземною валютою зі страхувальниками, перестраховальниками чи перестраховиками.

41. Облік придбання страховиками іноземної валюти для покриття частини страхових резервів.

42. Нормативно-правове забезпечення обліку готівкових операції у страховика.

43. Облік безготівкових коштів страховика.

44. Облік розрахунків з постачальниками, різними дебіторами і кредиторами.

45. Облік та документування операції з підзвітними особами.

46. Облік доходів і витрат від регресної діяльності.

47. Класифікація та облік доходів страховика.

48. Класифікація та облік витрат страховика.

49. Бухгалтерський облік фінансових результатів від розміщення страхових резервів.

50. Облік аквізиційних витрат.

51. Облік ліквідаційних витрат.

52. Облік страхових відшкодувань.

53. Облік використання прибутку страховика.

54. Облік вилученого капіталу у страховика.

55. МСФЗ 17 та МСФЗ 15 як основа нормативного забезпечення обліку доходів у страховика.

56. Особливості оподаткування страховика податком на прибуток.

57. Особливості оподаткування страховика податком на додану вартість.
58. Оподаткування та облік доходів нерезидентів з джерелом їх походження з України.
59. Особливості фінансової звітності страховиків.
60. Особливості застосування страховиками таксономії за МСФЗ при складанні фінансової звітності.
61. Мета, зміст та основні завдання МСФЗ 17.
62. Системи звітування страхових посередників в Україні.

Рекомендовані практичні завдання для вирішення в розрахунковій роботі з дисципліни “Облік і звітність в страхових організаціях”

Завдання 1. Страхова компанія отримала в установленому порядку ліцензію на страхування майна, за що було сплачено 25 тис. грн. За підготовку ліцензійної справи сплачено юридичній компанії 6 тис. грн.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 2. Необхідно навести призначення рахунків (субрахунків) обліку шляхом заповнення другого стовпчика таблиці.

Номер рахунку (субрахунку)	Призначення та характеристика
49	
76	
705	
904	

Завдання 3. Необхідно прийняти рішення щодо професійної придатності керівника брокера – юридичної особи, на підставі наступної інформації.

Керівник є: цивільно дієздатним; освіта – магістр за спеціальністю 071 "Облік і оподаткування"; має свідоцтво за результатами навчання за навчальною програмою до вступу на посаду (до початку своєї діяльності) та включення брокера до Реєстру тривалістю 60 годин; досвід роботи у фінансовому секторі 5 років, з яких 9 місяців на керівній посаді.

Завдання 4. Нижченаведена таблиця містить характеристику термінів, визначених законодавством України в сфері страхування. Необхідно правильно поєднати терміни та їх визначення заповнивши для цього перший стовпець.

Терміни: страхування; брокер; повне товариство; командитне товариство; товариство з додатковою відповідальністю; агентська діяльність; брокерська діяльність; договір страхування.

Термін	Визначення терміну
	товариство, всі учасники якого займаються сумісною підприємницькою діяльністю і несуть солідарну відповідальність по зобов'язанням товариства всім своїм майном.
	визнається товариство, статутний капітал якого розділено на частки визначені установчими документами розмірів. Учасники такого товариства відповідають по його боргам своїми внесками в статутний капітал, а при недостатності цих сум – додатково належним їм майном в однаковому для всіх учасників кратному розмірі до внеску кожного учасника.
	це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів фізичних осіб та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати фізичними особами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів.
	це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.
	це професійна діяльність суб'єктів підприємницької діяльності на користь страхувальника або перестраховальника (цедента) (далі — страхувальник), спрямована на визначення його потреби в отриманні страхових послуг, консультуванні, наданні допомоги у розробленні умов договору страхування, пошуку страховиків, які відповідають вимогам страхувальника, веденні переговорів та укладенні договорів страхування за дорученням страхувальника, здійсненні розрахунків за договорами страхування, підготовці документів для врегулювання питання про збитки у разі настання страхового випадку.
	окрема особа або фірма, що займається посередництвом при укладанні угод на фондовій, товарній чи валютній біржах.
	товариство, в якому разом з одним чи більше учасників, які здійснюють від імені товариства підприємницьку діяльність і несуть відповідальність по зобов'язанням товариства всім своїм майном, є один чи більше учасників, відповідальність яких обмежується вкладом в майно товариства (вкладників).
	це діяльність суб'єктів підприємницької діяльності, уповноважених діяти від імені та на підставі доручення одного або більше страховиків, щодо рекламування, консультування, пропонування страхувальникам страхових послуг та проведення роботи, пов'язаної з укладенням та виконанням договорів страхування (підготовка і укладення договорів страхування, виконання робіт з обслуговування договорів), у тому числі оформлення всіх необхідних документів для своєчасної виплати страхових сум або страхового відшкодування, а також здійснення цих виплат.

Завдання 5. Необхідно прийняти рішення щодо відповідності кандидата на головного бухгалтера страховика вимогам встановлених законодавством України до цієї посади, на підставі нижченаведеної інформації.

Кандидат на посаду головного бухгалтера страховика є: цивільно дієздатним; освіта – бакалавр за спеціальністю 071 "Облік і оподаткування"; має свідоцтво за результатами навчання за навчальною програмою до вступу на посаду (до початку своєї діяльності) та включення брокера до Реєстру тривалістю 60 годин; досвід роботи у фінансовому секторі 8 років, з яких 2 роки на посаді бухгалтера.

Завдання 6. Страхова компанія платник ПДВ придбала будівлю, яка складається з двох частин (кожну з яких можна продати окремо), за 15 млн. грн з ПДВ. За оцінкою експертів, на момент придбання, ринкова вартість першої частини будівлі складає 5 млн. грн, другої частини – 9 млн. грн. Страхова компанія планує першу частину будівлі використовувати у якості офісу страховика, а другу частину повністю здавати в операційну оренду.

Також, відомо, що в минулому році страхова компанія отримала 9,5 млн. грн доходу від страхової діяльності та 1,5 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ. На кінець звітного року дохід від страхової діяльності складає – 15,5 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 2,0 млн. грн з ПДВ. Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 7. Страхова компанія платник ПДВ у вересні звітного року придбала комп'ютерну програму за 150 тис. грн з ПДВ, яка буде використана для ведення бухгалтерського обліку. Також відомо: у минулому році страхова компанія отримала 3,5 млн. грн доходу від страхової діяльності, та 0,6 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ; в цілому за звітний рік дохід від страхової діяльності складає – 5,5 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 1,2 млн. грн з ПДВ. Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 8. Страхова компанія платник ПДВ замовила ремонтні послуги на суму 180 тис. грн з ПДВ для будівлі, яка частково використовується як страховий офіс, а частково здається в оренду. Також відомо, що у минулому році страхова компанія отримала 2,5 млн. грн доходу від страхової діяльності та 0,3 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ. За звітний рік дохід від страхової діяльності складає – 3,0 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 1,0 млн. грн з ПДВ. Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 9. Страхова компанія платник ПДВ отримала в оренду устаткування (яке буде обслуговувати будівлю, що частково використовується для забезпечення страхової діяльності, а частково для забезпечення діяльності, яка обкладається ПДВ) на таких умовах: строк оренди 5 років, починаючи з 1 січня звітного року, орендна ставка відсотка 20 % річних, мінімальні орендні

платежі 300 000 грн (30 000 · 10) сплачуються раз на півроку. По завершенні строку оренди право власності на устаткування переходить орендарю. У минулому році страхова компанія отримала 2,5 млн. грн доходу від страхової діяльності та 0,3 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ. За звітний рік дохід від страхової діяльності складає – 3,0 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 1,0 млн. грн з ПДВ.

Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 10. Страхова компанія не платник ПДВ купила послуги сторонньої організації на суму 60 тис грн. При цьому відомо, що за минулий рік (протягом останніх 12 календарних місяців) дохід страховика склав 10 млн. грн, з яких 1,21 млн. грн від операцій із здачі будівель в операційну оренду. Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення та пояснити дії страховика, виходячи з вимог податкового законодавства.

Завдання 11. Страхова компанія платник ПДВ придбала у звітному році паливо на суму 560 грн з ПДВ, яке буде використано на відрядження страхового агента на службовому автомобілі до іншого міста. Також відомо, що у минулому році страхова компанія отримала 5,5 млн. грн доходу від страхової діяльності та 0,6 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ. За звітний рік дохід від страхової діяльності складає – 6,0 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 1,0 млн. грн. Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 12. Страхова компанія придбала автомобіль за 300 тис. грн з ПДВ, який буде використовуватись у робочий час страховими агентами для забезпечення власної діяльності, а в нічний час, у вихідні та святкові дні – здаватись в операційну оренду, для виконання послуг таксі. Також відомо, що у минулому році страхова компанія отримала 16 млн. грн доходу від страхової діяльності та 2 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ. За звітний рік дохід від страхової діяльності складає – 26,0 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 3,0 млн. грн з ПДВ. Зробити та обґрунтувати бухгалтерські проводки.

Завдання 13. Страхова компанія платник ПДВ придбала будівлю, яка складається з двох частин (які не можна продати окремо), за 15 млн. грн з ПДВ. За оцінкою експертів, на момент придбання, ринкова вартість першої частини будівлі складає 5 млн. грн, другої частини – 10 млн. грн. Страхова компанія планує першу частину будівлі використовувати у якості офісу страховика, а другу частину повністю здавати в операційну оренду.

Також, відомо, що в минулому році страхова компанія отримала 9,5 млн. грн доходу від страхової діяльності та 1,5 млн. грн з ПДВ від діяльності, що обкладається ПДВ. На кінець звітного року дохід від страхової діяльності складає – 15,5 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 2,0 млн. грн з ПДВ. Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 14. Аудиторська фірма провела аудит фінансової звітності страхової компанії та виставила рахунок на суму 150 тис грн. При цьому відомо, що частка використання товарів/послуг, необоротних активів в оподатковуваних операціях у звітному кварталі складає 9,5 %, у минулому році — 20 %. Необхідно зробити та обґрунтувати бухгалтерські проведення.

Завдання 15. Визначити резерв незароблених премій станом на кінець перших трьох кварталів та відобразити результат його зміни в обліку за такими даними: сума надходжень страхових платежів за I квартал поточного року – 200,0 тис. грн, за II квартал – 150,0 тис. грн, за III квартал – 100,0 тис. грн; величина резерву незароблених премій на початок року – 225,0 тис. грн, при цьому резерв незароблених премій на початок року розраховувався методом плаваючих кварталів виходячи з таких даних минулого року: страхові платежі за I квартал – 250 тис. грн; II квартал – 100 тис. грн; III квартал – 100 тис. грн; IV квартал – 200 тис. грн. У розрахунок резерву незароблених премій бралась уся сума страхових платежів.

Завдання 16. Визначити резерв незароблених премій та відобразити в обліку результат його зміни за перші три квартали з урахуванням розрахованих часток перестраховиків у резерві незароблених премій за такими даними: сума надходжень страхових платежів за I квартал поточного року – 200,0 тис. грн., з них 50 тис. грн передано у перестраховання у цьому ж кварталі; за II квартал – 150,0 тис. грн, з яких 25 передано у перестраховання у II кварталі, за III квартал – 100,0 тис. грн, з яких 10 тис. грн одразу передано у перестраховання; величина резерву незароблених премій на початок року – 225,0 тис. грн, при цьому резерв незароблених премій на початок року розраховувався методом плаваючих кварталів виходячи з таких даних минулого року: страхові платежі I квартал – 250 тис. грн; II кварталу – 100 тис. грн; III кварталу – 100 тис. грн; IV квартал – 200 тис. грн. У розрахунок резерву незароблених премій бралась уся сума страхових платежів. В минулому році страхова компанія не передавала свій ризик у перестраховання.

Завдання 17. Визначити резерв незароблених премій за методом «1/24» станом на кінець перших двох кварталів та відобразити результат його зміни в обліку за такими даними: сума надходжень страхових платежів за двома договорами, кожний з яких укладено на 198 днів, становить за договором від 2 січня 7000 тис. грн, а договором від 29 січня – 8000 тис. грн. Резерв незароблених премій на початок року був нульовим. У розрахунок резерву незароблених премій бралась уся сума страхових платежів.

Завдання 18. Страхова компанія 12 січня звітного року одержала 20 і 140 тис. грн страхових платежів за двома договорами страхування, які укладені відповідно на 240 і 365 днів. Резерв незароблених премій на 1 січня склав 4,5 тис. грн, який був розрахований наступним чином: $45000 \cdot 20/200 =$

4,5 тис. грн. Необхідно розрахувати резерв незароблених премії на кінець перших трьох кварталів за умови, що для його розрахунку використовують метод 1/365 «pro rata temporis» та зробити необхідні бухгалтерські проведення за 9 місяців.

Завдання 19. Новостворена страхова компанія 15 січня звітного року одержала 5 і 10 тис. грн страхових платежів за двома договорами страхування іншими ніж страхування життя, які укладені відповідно на 9 і 12 місяців (274 і 365 днів). У другому та третьому кварталі надходжень страхових платежів не було. Договори вступають в силу в день одержання страхових платежів. Коефіцієнт відрахування до резерву страхових платежів дорівнює 1.

Необхідно розрахувати резерв незароблених премії на кінець перших трьох кварталів за умови, що для його розрахунку використовують: А) метод плаваючих кварталів; Б) метод 1/24 «Паушальний метод»; В) метод 1/365 «pro rata temporis».

Після проведених розрахунків зробити висновок щодо точності та трудомісткості вказаних методів.

Розрахунки можна навести в таблиці.

Назва методу	Резерв незароблених премій за кварталами, грн		
	I квартал	II квартал	III квартал
Метод плаваючих кварталів			
Метод 1/24 «Паушальний метод»			
Метод 1/365 «pro rata temporis»			

Завдання 20. Страхові платежі за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страховику до березня поточного року не надходили. У березні за цим видом страхування отримано страхових платежів 100,0 тис. грн, з них 80 % передано у перестраховання (всі договори почали діяти 2 березня терміном на 365 днів, у перестраховання страхові платежі передано 3 березня терміном на 364 дні). У квітні за цим же видом страхування отримано 200,0 тис. грн страхових платежів, які не перестраховувалися (100 тис. грн за договорами, що почали діяти 5 квітня, та 100 тис. грн за договорами, що почали діяти 15 квітня). Всі договори мають термін дії один рік). У травні та червні страхові платежі не надходили.

Нарахувати за наведеними даними необхідні резерви та зробити необхідні бухгалтерські проводки.

Завдання 21. На підставі даних наведених в таблиці необхідно розрахувати технічні резерви згідно із п. 2.2 Методики формування страхових резервів видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.04 № 3104. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом 1/24 «Паушальний метод». Резерв незароблених премій на початок року – 0 (надходження страхових платежів у минулому році було

лише у січні у розмірі 50 тис. грн., які були визнані заробленими страховими платежами на 31.03. та які не перестраховувалися). Резерв заявлених, але не виплачених збитків на початок року дорівнює – 5150 грн. Резерв катастроф на початок року – 0. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 5000 грн.

Показники	Дані у розрізі кварталів		
	I квартал	II квартал	III квартал
Отримані страхові платежі, грн	100 000	50 000	30 000
Дата початку дії договору	08.01.202x	26.05.202x	27.09.202x
Термін дії договорів, у місяцях	7	8	11
З отриманих страхових платежів передано у перестраховання, грн	25 000	20 000	5 000
Дата початку дії договору перестраховання	09.01.202x	01.06.202x	29.09.202x
Термін дії договорів перестраховання, у місяцях	7	8	11
У звітному періоді заявлено невикланих збитків	30 000	10 000	5 000
Виплачено у звітному періоді за заявленими у попередніх періодах і не виплачених збитках	5 000	-	-
Заявлені у звітному періоді і виплачені збитки (всі збитки заявлені у тому звітному періоді в якому були заключні відповідні страхові договори)	1 000	5 000	2 000
Середнє значення коефіцієнта збитковості	0,46	0,46	0,46

Примітка: для спрощення умов задачі умовно приймаємо, що у кожному з кварталів страховик заключив по одному страховому та перестраховому договору за одним видом страхування.

Завдання 22. У звітному періоді заявлено невикланих збитків на суму 180 тис. грн, виплачено у звітному періоді за заявленими у попередніх періодах і не виплачених збитках – 90 тис. грн. На початок періоду резерв заявлених, але не виплачених збитків становив 197 тис. грн. Необхідно розрахувати розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків та зробити всі можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 23. На початок періоду резерв заявлених, але не виплачених збитків становив 250 тис. грн. У звітному періоді заявлено невикланих збитків на суму 50 тис. грн, виплачено у звітному періоді за заявленими у попередніх періодах і не виплачених збитках – 180 тис. грн. Частка перестраховиків у заявлених, але не виплачених збитках попереднього періоду склала 20 %, у звітному періоді частка перестраховика не виділялась, оскільки такі ризики не були передані у перестраховання. Розрахувати розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків на кінець звітного періоду та зробити всі можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 24. У звітному періоді заявлено невикланих збитків на суму 500 тис. грн, виплачено у звітному періоді за заявленими у попередніх

періодах і не виплачених збитках – 155 тис. грн. На початок періоду резерв заявлених, але не виплачених збитків становив 250 тис. грн. При цьому при розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків на минулу звітну дату, у зв'язку із неможливістю достовірного визначення суми відшкодування було включено її максимально можливе значення у розмірі 195 тис. грн, водночас у звітному періоді за цим договором було виплачено 145 тис. грн. Необхідно розрахувати розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків на кінець звітного періоду та зробити всі можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 25. На початок звітного кварталу резерв збитків, які виникли, але не заявлені становив 215 тис. грн. У кварталі $n-4$ зароблені страхові платежі становили 600 тис. грн, у кварталі $n-3$ – 750 тис. грн, у кварталі $n-2$ – 800 тис. грн, у кварталі $n-1$ отримано страхових платежів 100 тис. грн, з яких 45 % передано у перестраховання. Умовно прийнято, що всі страхові платежі надходять у першому місяці кожного з відповідних кварталів, а термін дії договорів дорівнює один рік.

Необхідно розрахувати та відобразити в обліку нарахування резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Завдання 26. На початок звітного кварталу резерв збитків, які виникли, але не заявлені становив 210 тис. грн. У кварталі $n-4$ зароблені страхові платежі становили 600 тис. грн, у кварталі $n-3$ – 700 тис. грн, у кварталі $n-2$ – 800 тис. грн, у кварталі $n-1$ отримано страхових платежів 100 тис. грн, з яких 45 % передано у перестраховання, резерв незароблених премій на початок кварталу $n-1$ склав 1100 тис. грн, а на кінець – 375 тис. грн.

Розрахувати та відобразити в обліку нарахування резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Завдання 27. Зароблені страхові платежі у минулому році становили відповідно: I квартал – 300 тис. грн; II квартал – 200 тис. грн; III – 400 тис. грн; IV квартал – 600 тис. грн. У звітному році наявні наступні дані про зароблені страхові платежі: I кварталі – 600 тис. грн; II кварталі – 300 тис. грн; III кварталі – 800 тис. грн; IV кварталі – 800 тис. грн.

Розрахувати резерв збитків, які виникли, але не заявлені та зробити необхідні проводки у розрахунку за всі чотири квартали звітного року.

Завдання 28. Розрахувати резерв коливань збитковості та зробити можливі бухгалтерські проводки за такими даними: резерв коливань збитковості на початок звітного періоду ($PKЗ_{II}$) – 120 тис. грн; коефіцієнт нетто-збитковості за видом страхування в останньому кварталі дорівнює 0,94; середнє значення коефіцієнта збитковості за видом страхування дорівнює 0,5; $ЗСП$ – зароблена страхова премія у звітному періоді становить 800 тис. грн.

Завдання 29. Розрахувати резерв коливань збитковості для видів страхування А, Б і В (заповнити пусті колонки в таблиці) та зробити можливі бухгалтерські проведення за усі п'ять періодів.

№ періоду	Вид страхування А				Вид страхування Б				Вид страхування В						
	РКЗп, тис. грн	<i>КНЗ_м</i>	<i>КНЗ</i>	ЗСП, тис. грн	РКЗк, тис. грн	РКЗп, тис. грн	<i>КНЗ_м</i>	<i>КНЗ</i>	ЗСП, тис. грн	РКЗк, тис. грн	РКЗп, тис. грн	<i>КНЗ_м</i>	<i>КНЗ</i>	ЗСП, тис. грн	РКЗк, тис. грн
1	0	0,25	0,3	100		0	0,28	0,3	130		0	0,32	0,3	200	
2		0,28	0,3	120			0,32	0,3	145			0,33	0,3	205	
3		0,29	0,3	125			0,27	0,3	150			0,35	0,3	123	
4		0,27	0,3	130			0,33	0,3	142			0,31	0,3	129	
5		0,28	0,3	135			0,29	0,3	138			0,34	0,3	156	

Примітка: де РКЗк – резерв коливань збитковості на кінець звітного періоду; РКЗп – резерв коливань збитковості на початок звітного періоду; *КНЗ_м* – коефіцієнт нетто-збитковості за видом страхування в останньому кварталі; *КНЗ* – середнє значення коефіцієнта збитковості; ЗСП – зароблена страхова премія у звітному періоді.

Завдання 30. Величина резерву катастроф на початок звітного періоду становила 300 тис. грн. Резерв заявлених, але не виплачених збитків на початок і кінець розрахункового періоду становили 25 і 40 тис. грн відповідно. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені на кінець розрахункового періоду становив 38 тис. грн. Зароблена страхова премія протягом розрахункового періоду складала 2 млн. грн. Фактичні виплати склали 250 тис. грн.

Необхідно розрахувати резерв катастроф та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 31. Залишок резерву нетто-премій на початок періоду складає 250 тис. грн. при цьому частка перестраховика у цьому резерві на початок періоду складає 50 тис. грн.. У звітному періоді сформовано резерв нетто-премій на суму 300 тис. грн. з яких 60 тис. грн. є часткою перестраховиків.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 32. Страхова компанія при розрахунку вартості потоку майбутніх страхових нетто премій з'ясувала, що його розмір не перевищує 97 відсотків актуарної вартості потоку майбутніх страхових брутто-премій. При цьому розмір резерву вирівнювання на початок періоду складав 25 тис. грн. Зробити всі можливі бухгалтерські проведення та обґрунтувати їх.

Завдання 33. Страхова компанія, яка займається особистим страхування медичних і фармацевтичних працівників на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків, отримала у звітному році страховий платіж за 11000 застрахованих осіб від однієї бюджетної установи, фактична чисельність працюючих в якій станом на 31 грудня минулого року складала 10850 осіб. Норматив витрат на ведення справи встановлено у розмірі 6 %. Протягом року сталися такі страхові випадки:

1) тимчасова втрата працездатності працівником внаслідок інфікування вірусом імунодефіциту людини під час виконання ним службових обов'язків терміном на 30 днів, після якої йому було встановлено III групу інвалідності. Середньомісячна заробітна плата такої особи за останньою займаною ним посадою складала 6700 грн;

2) працівник отримав II групу інвалідності.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 34. Страхова компанія, яка займається особистим страхуванням медичних і фармацевтичних працівників на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків, отримала страховий платіж за 10000 застрахованих осіб від підприємств. За минулий рік невикористаними залишилось 30000 грн страхових платежів. Норматив витрат на ведення справи встановлено у розмірі 6 %. Протягом року сталися такі страхові випадки:

1) тимчасова втрата працездатності працівником внаслідок інфікування вірусом імунодефіциту людини під час виконання ним службових обов'язків терміном на 50 днів;

2) інфікування працівника вірусом імунодефіциту.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 35. Підприємство, яке утримує на своєму балансі добровільну пожежну дружину (команду) звернулось до страхової компанії, що має ліцензію на обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) з метою застрахувати 100 пожежників, у яких заробітна плата за місяць згідно штатного розкладу на одного пожежника складає 6700 грн.

Необхідно визначити: страхову суму, розмір страхових платежів і відшкодування та відобразити всі можливі бухгалтерські проведення з урахуванням, що для розрахунку необхідно брати максимально дозволені законодавством суми. Після укладання договору страхування один працівник був тимчасово непрацездатний терміном 280 днів протягом року, з яких 5 днів у зв'язку з виконанням ним службових обов'язків у стані алкогольного сп'яніння, а інший працівник отримав III групу інвалідності.

Завдання 36. Перевізник, що здійснює автобусний маршрут в межах однієї області, у звітному році перерахував страховій компанії, яка має ліцензію на обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, страхових платежів на суму 100 тис. грн. Протягом звітного року у перевізника сталась одна аварія, в якій постраждали дві особи: після оголошення про посадку вони підсковзнулися біля автобусу, в результаті одна особа зламала ногу, а інша отримала струс головного мозку. Обидві особи після цього випадку перебували на тимчасовій непрацездатності відповідно 40

і 15 діб, при цьому друга особа мала право на безкоштовний проїзд. Винагорода за передачу ризиків у страхування складає 1 % від розміру перерахованих страхових платежів.

Зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 37. Страхова компанія, яка займається особистим страхування медичних і фармацевтичних працівників на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків, отримала страховий платіж за 100000 застрахованих осіб. Норматив витрат на ведення справи встановлено у розмірі 6 %. Протягом року сталися такі страхові випадки:

1) смерть працівника від захворювань, зумовлених розвитком ВІЛ-інфекції внаслідок інфікування вірусом імунодефіциту людини під час виконання ним професійних обов'язків. При цьому відомо, що після інфікування працівник був на лікарняному 150 днів, після якого йому було встановлено I групу інвалідності. Середньомісячна заробітна плата такої особи за останньою займаною ним посадою складала 6700 грн;

2) працівник отримав тимчасову втрату працездатності внаслідок інфікування вірусом імунодефіциту людини під час виконання ним службових обов'язків на 180 днів, після чого йому була надана II група інвалідності.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 38. Підприємство, яке утримує на своєму балансі добровільну пожежну дружину (команду) звернулось до страхової компанії, що має ліцензію на обов'язкове особисте страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) з метою застрахувати 10 пожежників, у яких заробітна плата за місяць згідно штатного розкладу на одного пожежника складає 6700 грн.

Необхідно визначити: страхову суму, розмір страхових платежів та відшкодувань та відобразити всі можливі бухгалтерські проведення з урахуванням, що для розрахунку необхідно брати максимально дозволені законодавством суми. Після укладання договору страхування один працівник двічі був тимчасово непрацездатний у зв'язку з виконанням ним своїх службових обов'язків терміном відповідно 30 і 50 діб.

Завдання 39. Перевізник, що здійснює автобусний маршрут з м. Чернігова до м. Ніжина протягом звітного року перерахував страховій компанії, яка має ліцензію на обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, страхових платежів на суму 1000 тис. грн. Протягом звітного року у перевізника сталась одна аварія, в якій постраждала одна особа, яка отримала тимчасову непрацездатність на 30 діб та 3 групу інвалідності. Винагорода за передачу ризиків у страхування складає 1 % від розміру перерахованих страхових платежів.

Зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 40. За рік страхова компанія, що надає послуги з обов'язкового державного страхування спортсменів вищих категорій, отримала страхових платежів у розмірі 450 000 грн. У звітному році один спортсмен у результаті отриманих травм під час змагань отримав III групу інвалідності. Місячна сума грошового утримання застрахованого за останньою посадою складала 6700 грн.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 41. Страхова компанія залучила перестрахового брокера та уклала договір перестраховання з перестраховиком резидентом, страхова сума за договором перестраховання 500 тис. грн, страховий тариф 1,1 %. Перестраховому брокеру сплачено винагороду у розмірі 5 % від платежів переданих у перестраховання.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з їх обґрунтуванням та посиланням на нормативні документи.

Завдання 42. Страхова компанія (перестраховик) уклала договір перестраховання з нерезидентом та отримала від нього 1000 дол. США у якості перестрахових платежів. Договір перестраховання набув чинності з вказаної в ньому дати до одержання перестрахових платежів. Курс на дату нарахування 37,95 грн/долар, на дату отримання – 37,84 грн/долар.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з їх обґрунтуванням та посиланням на нормативні документи.

Завдання 43. Страхова компанія 15 листопада звітнього року отримала на поточний рахунок за договором співстрахування від страхувальника 15 тис. грн страхових платежів (договір вступає в дію 30 листопада звітнього року), за яким іншому співстраховику належить 40 % страхових платежів, які йому перераховані 30 листопада.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями.

Завдання 44. Страхова компанія 1 лютого поточного року уклала договір страхування на 1 рік за яким одночасно при укладанні договору у касу страхувальник вніс страховий платіж у сумі 8 тис. грн. У той же день 30 % отриманої суми передано у вихідне перестраховання вітчизняному перестраховику. Комісійна винагорода за передачу ризиків у перестраховання склала 240 грн.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями.

Завдання 45. Страхова компанія уклала договір перестраховання з іноземним перестраховиком, рейтинг якого не відповідає вимогам

встановлених законодавством, який вступає в силу з моменту отримання страхових платежів. У березні звітного року страховик перерахував 5 тис. доларів перестраховику. Курс НБУ на дату перерахування склав 38,00 грн за 1 долар.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями.

Завдання 46. На підставі нижче наведеної інформації про господарські операції страховика (укладено три договори), необхідно зробити бухгалтерські проведення пов'язані з обліком страхових платежів:

1) 5 лютого страховик отримав страхових платежів за договором зі страховою сумою 500 тис. грн та страховим тарифом – 2 % (договір вступає в силу з 4 лютого). 25 лютого були з'ясовані додаткові обставини та укладено додаткову угоду, згідно з якою розмір страхової суми був зменшений на 50 тис. грн;

2) 25 січня звітного року укладено договір страхування, в цей же день надійшли страхові платежі у касу страховика на суму – 5000 грн і одночасно з ними починається строк дії договору;

3) 29 січня укладено договір страхування майна, який набуває чинності 1 лютого, з страховою сумою – 100 тис. грн та страховим тарифом – 2 %. Страхові платежі сплачуються двічі у рівній сумі, 29 січня та 10 лютого звітного року.

Завдання 47. Необхідно проаналізувати чи дотримується страховик, при розміщенні страхових резервів, вимог Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика: а) для технічних резервів, б) для резервів зі страхування життя:

Фактичне розміщення страхових резервів	Розміщено, тис. грн	Максимальний норматив, %	Сума за нормативом, тис. грн	Відхилення від нормативу, ±	Прийнято до заліку, тис. грн
Всього страхових резервів	3125,0				
у т.ч. розміщено:					
Банківські вклади	1200,0				
з них:					
— Приват	900				
— Ощад	180				
— Укрексім	120				
Вклади в акції українських емітентів,	220,0				
з них: емітент А	115,0				
емітент Б	105,0				
Нерухоме майно (один об'єкт)	400,0				
Державні облигації України	1200,0				
Банківські метали	100,00				
Готівка в касі (ліміт каси 4 тис. грн)	5,0				

Завдання 48. На підставі нижченаведених даних необхідно прийняти рішення про можливість видачі кредиту страхувальникам за договорами страхування та зробити можливі бухгалтерські проведення. Розмір сформованих резервів зі страхування життя складає 1 млн. грн. Раніше протягом звітного року було видано кредитів на суму 185 тис. грн. Для кредитних договорів страховик встановлює 20 % ставку відсотків на рік.

До страховика звернувся страхувальник з проханням про видачу кредиту на суму 20 тис. грн терміном на один рік, за страховим договором зі страхування життя укладеним на 10 років, який набув чинності 8 років тому, зі страховою сумою 50 тис. грн, розміром отриманих страхових платежів 40 тис. грн, нормативом витрат на ведення справи – 15 %. Через півроку після видачі кредиту стався страховий випадок за яким страховик повинен виплатити всю страхову суму.

Завдання 49. Страхова компанія видала кредит страхувальнику-громадянину за договором страхування життя на суму 100 тис. грн під 15 % річних на три роки. Проценти сплачується один раз в момент погашення кредиту. На дату погашення кредиту страхувальник повернув страховій компанії 100 тис. грн кредиту та 15 тис. грн відсотків. Договором кредитування передбачена пеня за невчасне повернення кредиту та відсотків у розмірі 0,01% від суми неповернення за один день. Залишок відсотків страхувальник сплатив через 168 днів. Зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 50. Страхова компанія-платник ПДВ 2 січня 2016 року придбала будівлю за 1,8 млн. грн з ПДВ та планує її використовувати для здачі в операційну оренду протягом 2 років після чого будівлю планують реалізувати. За 2 роки утримання будівлі одержано 240 000 грн орендних платежів за договорами про операційну оренду (по 120 000 грн щорічно) та здійснено витрат: нарахована амортизація – 100 000 грн, здійснено поточний ремонт сторонньою організацією неплатником ПДВ – 20 000 грн (по 10 000 грн щорічно), оплачено комунальних послуг – 18 000 грн (по 9000 грн щорічно). У січні 2018 року будівля реалізована за 1,7 млн. грн з ПДВ. Необхідно з'ясувати чи є таке розміщення прибутковим для страховика та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 51. Страхова компанія придбала прості акції іншого підприємства на суму 100 тис. грн, що відповідає частці у статутного капіталу такого підприємства у розмірі 16% (статутний капітал емітента на 75% представлений простими акціями та 25 % привілейованими). На кінець звітного року справедлива вартість акцій становить 120 тис. грн. На кінець наступного року справедлива вартість становить 115 тис. грн. У звітному році підприємство емітент отримала прибутку 50 тис. грн, а у наступному році збиток у розмірі 150 тис. грн. Дивіденди за обидва роки емітентом не

виплачувались. Зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланнями на нормативні документи.

Завдання 52. Страхова компанія придбала прості акції іншого підприємства на суму 150 тис. грн, що відповідає частці у статутного капіталу такого підприємства у розмірі 12% (статутний капітал емітента на 80% представлений простими акціями та 20 % привілейованими). При цьому, страховик має представництво в раді директорів підприємства-емітента, приймає участь у прийнятті рішень, забезпечує емітента необхідною техніко-економічною інформацією та здійснює взаємообмін управлінським персоналом. На кінець звітнього року справедлива вартість акцій становить 120 тис. грн. На кінець наступного року справедлива вартість становить 135 тис. грн. У звітньому році підприємство емітент отримала прибутку 50 тис. грн, а у наступному році збиток у розмірі 150 тис. грн. У першому році на користь страховика виплачені дивіденди в сумі 10 тис. грн. Зробити можливі бухгалтерські проводки з поясненнями та посиланнями на нормативні документи.

Завдання 53. Страхова компанія придбала привілейовані акції іншого підприємства на суму 150 тис. грн, що відповідає частці у статутного капіталу такого підприємства у розмірі 25 % (статутний капітал емітента на 75% представлений простими акціями та 25 % привілейованими). На кінець звітнього року справедлива вартість акцій становить 120 тис. грн. На кінець наступного року справедлива вартість становить 135 тис. грн. У звітньому році підприємство емітент отримало прибутку 50 тис. грн, а у наступному році збиток у розмірі – 50 тис. грн. У першому році на користь страховика виплачені дивіденди в сумі 10 тис. грн, у другому – 10 тис. грн. Зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланнями на нормативні документи.

Завдання 54. Страховик-платник ПДВ придбав будівлю за 6 млн. грн з ПДВ. Половина будівлі буде використовуватись для здачі в операційну оренду, за якою щорічно буде отримуватись 240 тис. грн орендних платежів, а інша половина будівлі буде офісом страхової компанії. Обидві частини будівлі можуть бути продані окремо одна від одної. Зробити всі можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 55. Страхова компанія 1 грудня 20xx року вклала 200 тис. грн коштів страхових резервів у банківський депозит строком на 14 місяців. Річний відсоток на вкладення 25 %. Прості відсотки за депозитним вкладом нараховуються щомісяця. Але, 1 лютого наступного року, в зв'язку з необхідністю виплати страхового відшкодування, страховиком достроково розірвано депозитний договір, у результаті чого банком була повернута вся сума вкладу зі сплатою 1 % річних, як і за поточним рахунком. Договором

було передбачено, що у разі дострокового припинення дії договору, відсотки, сплачені банком на користь страховика повертаються ним до банку.

Зробити можливі проводки з розкриттям змісту господарських операцій.

Завдання 56. Страхова компанія 09.03.20xx придбала 10 тройських унцій платини за 250 000 грн, курс НБУ 10 тройських унцій на дату купівлі – 249073,02 грн. Комісія банку складає 0,5 % від вартості платини. В той же день страховик поклав платину на короткостроковий депозит терміном на 2 місяці, за яким нараховується відсотки у розмірі 5 % річних, які сплачуються страховику щомісяця. Після завершення депозитного договору, на наступний день, платина продана за 260 000 грн, курс НБУ на дату продажу склав – 259 075,00 грн за 10 тройських унцій.

Зробити можливі бухгалтерські проведення з розкриттям змісту господарських операцій.

Завдання 57. На підставі нижченаведених даних необхідно прийняти рішення про можливість видачі кредиту страхувальникам за договорами страхування та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Розмір сформованих резервів зі страхування життя складає 1 млн. грн. Раніше протягом звітного року було видано кредитів на суму 180 тис. грн. Для кредитних договорів страховик встановлює ставку в розмірі 15 % річних. Норматив витрат на ведення справи – 15 %.

До страховика звернулося три страхувальника з проханням про видачу кредиту:

1) на суму 15 тис. грн терміном на один рік за страховим договором зі страхування життя укладеним на 10 років, який набув чинності 2 роки тому зі страховою сумою 50 тис. грн і розміром отриманих страхових платежів 30 тис. грн.

2) на суму 5 тис. грн терміном на один рік за страховим договором зі страхування життя укладеним на 5 років, який набув чинності 3 роки тому зі страховою сумою 20 тис. грн і розміром страхових платежів – 10 тис. грн. Договір страхування передбачає регулярні, послідовні виплати (ануїтет), перша з яких повинна статися через півроку.

3) на суму 8 тис. грн терміном на рік за страховим договором зі страхування життя укладеним на 10 років, який набув чинності 2 роки тому зі страховою сумою 40 тис. грн і розміром отриманих страхових платежів 25 тис. грн.

Завдання 58. Страховик придбав на початку звітного року облігації, зі строком погашення через 3 роки, номінальною вартістю 120,0 тис. грн за 115,0 тис. грн. Фіксована ставка відсотка за облігаціями встановлена 20 % річних. Виплата відсотка здійснюється щорічно в кінці року.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з розкриттям змісту господарських операцій.

Завдання 59. Страхувальник-нерезидент звернувся із заявою щодо настання страхового випадку, в результаті страховиком було прийнято рішення виплатити страхове відшкодування у розмірі 10 тис. доларів США. Курс НБУ на дату нарахування – 35,05 грн/долар США. Курс НБУ на дату перерахування – 37,06 грн/долар США. При цьому відомо, що на дату нарахування страхового відшкодування страховик звернувся до банку щодо купівлі цих коштів, які банк придбав у той же день та зарахував на рахунок страховика в іноземній валюті. Банком валюта була придбана за курсом 35,06 грн/дол.. Комісія банку становить 1 % вартості придбаної валюти.

Зробити можливі бухгалтерські проведення з розкриттям змісту господарських операцій та їх обґрунтуванням.

Завдання 60. 25 березня поточного року іноземному страхувальнику нараховано страхове відшкодування в сумі 2000 дол. США. Курс НБУ на дату нарахування – 38,05 грн/долар. 28 березня на міжбанківській валютній біржі придбано 2000 дол. США за курсом 38,06 грн/дол. Курс НБУ на дату купівлі – 38,09 грн/долар. Комісія банку становить 1 % вартості купленої валюти. Страхувальнику сума перерахована 4 квітня. Курс долара на дату перерахування – 38,15 грн/долар, на 31 березня – 38,12 грн/долар.

Зробити можливі бухгалтерські проведення з розкриттям змісту господарських операцій та їх обґрунтуванням.

Завдання 61. Договір страхування терміном на 1 рік набрав чинності з 01.02.20xx р. в момент одержання єдиноразового страхового платежу у розмірі 10 тис. грн. Норматив на ведення справи – 15 %. Страхувальник подав заяву про розірвання договору страхування з 01.08.20xx р. у зв'язку із невиконанням своїх обов'язків страховиком.

Визначити суму, яку треба повернути страхувальнику, та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 62. Договір страхування терміном на 1 рік набрав чинності 02.01.20xx р. в момент одержання одноразового страхового платежу в розмірі 5 тис. грн. Норматив на ведення справи – 15 %. За страховим випадком, який стався 15.08.20xx р., виплачено страхове відшкодування в сумі 1500 грн. Страхувальник подав заяву про розірвання договору страхування з 01.12.20xx р.

Розрахувати суму, яку треба повернути страхувальнику та зробити бухгалтерські проведення.

Завдання 63. Договір вихідного перестрахування терміном на 2 роки набрав чинності з 01.03.20xx р. в момент одержання одноразового страхового платежу перестраховиком у розмірі 10 тис. грн. Норматив на ведення справи – 10 %. Перестраховик подав заяву про розірвання договору перестрахування з 01.09.20xx+1 р. у зв'язку із невиконанням своїх обов'язків перестрахувальником.

Визначити суму, яку треба одержати перестраховальнику від перестраховика, та зробити бухгалтерські проведення.

Завдання 64. Договір страхування терміном на 2 роки набрав чинності з 01.02.20xx р. в момент одержання одноразового страхового платежу в розмірі 20 тис. грн. Норматив на ведення справи – 15 %. 15.05.20xx року відбувся страховий випадок за яким сплачено 3000 грн страхового відшкодування. Страхувальник подав заяву про розірвання договору страхування з 01.08.20xx+1 р.

Визначити суму, яку треба повернути страхувальнику, та зробити бухгалтерські проведення.

Завдання 65. Директор страхової компанії перебував у відрядженні з 29.03.20xx по 31.03.20xx включно, для відрядження йому було видано аванс у розмірі 5000 грн., після відрядження він представив такі документи: квитки на проїзд до місця відрядження і назад – 900 грн; рахунок готелю-платника ПДВ – 1800 грн.

За фактично відпрацьовані дні у березні (без врахування днів відрядження) йому нараховано заробітної плати на суму 12700 грн. За попередні два місяці сума нарахованої заробітної плати директора за фактично відпрацьовані всі робочі дні сукупно становила 11,7 тис. грн. Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 66. Договір вихідного (активного) перестраховування терміном на 1 рік набрав чинності з 01.03.20xx р., в момент одержання єдиноразового страхового платежу перестраховиком у розмірі 10 тис. грн.. Норматив на ведення справи — 10 %. Перестраховальник подав заяву про розірвання договору перестраховування з 01.09.20xx+1 р. у зв'язку із невиконанням своїх обов'язків перестраховиком. Визначити суму, яку треба одержати перестраховальнику від перестраховика, та зробити бухгалтерські проведення для перестраховальника та перестраховика.

Завдання 67. Зробити бухгалтерські проведення з поясненнями до них за наступними операціями страховика:

1) отримано безготівково 100 тис. грн страхових платежів, з яких 30 % передано в перестраховування. Комісія за передачу ризику в перестраховування – 5 %;

2) за укладеними договорами зі страхування відповідальності власників транспортних засобів надійшло страхових платежів в сумі 25 тис.грн. До фонду страхових гарантій МТСБУ перераховано 15 % страхових премій.

3) страховик отримав заяву від страхувальника щодо страхового випадку, після всіх перевірок та інших заходів, страховиком було узгоджено розмір страхового відшкодування у сумі 90,0 тис. грн.

Завдання 68. Страховик оголосив тендер на надання послуг актуарієм. Сума тендерної пропозиції – 250,0 тис. грн. Грошове забезпечення учасників – 0,5 % від суми тендерної пропозиції. При цьому здійснено наступні витрати: за підготовку тендерної документації сплачено 1800 грн; сплачено за оголошення тендеру – 900 грн; за договором цивільно-правового характеру нараховано двом залученим експертам відповідно 7600 та 7700 грн.

Надійшло і забезпечено 10 тендерних пропозицій, з яких визнано переможцем актуарія, який погодився виконати тендерні умови за 245,0 тис. грн і з ним укладено договір на надання послуг. Після підписання акту виконаних за договором робіт здійснено їх оплату.

Зробити бухгалтерські проведення з поясненнями до них.

Завдання 69. Страховик уклав договір оренди устаткування з терміном два роки. Ринкова вартість такого устаткування (яке не є новим) складає 12 тис. грн. Ринкова вартість такого устаткування, якщо воно є новим становить 15 тис. грн. Орендна плата сплачується щоквартально в кінці відповідного кварталу в розмірі 1500 грн.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями до них.

Завдання 70. Страховик за результатами минуло року задекларував об'єкт оподаткування з податку на прибуток у розмірі 150 тис грн. Суму податкового зобов'язання за рік у сумі 27 грн сплачено повністю до лютого звітного року. У березні звітного року страховик нарахував 1000 тис.грн дивідендів за простими акціями на користь інших платників податку на прибуток.

Необхідно зробити можливі бухгалтерські проведення з поясненнями до них.

Завдання 71. Фінансовий результат до оподаткування страховика склав 700 тис. грн прибутку. Приріст сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страхових резервів склав 270 тис. грн. Водночас, приріст відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною уповноваженим органом (для цілей оподаткування) склав 220 тис. грн.

Необхідно розрахувати величину податку на прибуток страховика та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 72. Фінансовий результат до оподаткування страховика склав 400 тис. грн збитку. Убуток сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страхових резервів склав 1250 тис. грн. Водночас, убуток відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною уповноваженим органом (для цілей оподаткування) склав 700 тис. грн.

Необхідно розрахувати величину податку на прибуток страховика та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 73. Фінансовий результат до оподаткування страховика склав 1100 тис. грн прибутку. Приріст сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності страхових резервів склав 1250 тис. грн. Водночас, приріст відповідних резервів, розрахованих за методикою, визначеною уповноваженим органом (для цілей оподаткування) склав 1200 тис. грн. Також відомо, що протягом звітного періоду страховик сплатив страховим посередникам винагороду за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування на суму 150 тис. грн, в той час, як сума нормативу витрат на виплати страховим посередникам, розрахована за методикою, визначеною уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг склала 105 тис. грн.

Необхідно розрахувати величину податку на прибуток страховика та зробити можливі бухгалтерські проведення.

Завдання 74. Страхова компанія платник ПДВ, придбала будівлю з прилеглою до неї земельною ділянкою (яка є окремим об'єктом власності) за 3 млн. грн. Будинок буде використовуватись на 60 % для забезпечення страхової діяльності, 40% буде здаватись в операційну оренду. Земля буде здана в операційну оренду. Справедлива вартість будівлі на момент купівлі складає 2 млн. грн, а землі – 0,5 млн. грн. Також, відомо, що у минулому році страхова компанія отримала 9,5 млн. грн доходу від страхової діяльності, та 0,5 млн. грн від діяльності, що обкладається ПДВ. На кінець звітного року дохід від страхової діяльності складає – 13,5 млн. грн, а від діяльності, що оподатковується ПДВ – 1,5 млн. грн.

Необхідно зробити всі можливі бухгалтерські проведення з посиланням на нормативні документи.

Завдання 75. Страхова компанія здійснила наступні операції:

1) 5 січня залучила перестрахового брокера та уклала договір перестраховування з перестраховиком резидентом, страхова сума за договором перестраховування 500 тис. грн, страховий тариф 1,1 %. Перестраховому брокеру сплачено винагороду у розмірі 5 % від платежів переданих у перестраховування.

2) 6 січня уклала договір перестраховування з нерезидентом та 10 січня отримала від нього 1000 дол. США у якості перестрахових платежів. Договір перестраховування набув чинності 12 січня. Курс на дату нарахування 37,95 грн/долар, на дату отримання – 37,84 грн/долар.

3) 1 лютого поточного року уклала договір страхування майна на 1 рік. Початок дії договору – 1 лютого. Страхова сума – 800 тис. грн, страховий тариф – 2,0 %. На поточний рахунок страховика страховий платіж надійшов 1 лютого поточного року.

4) 2 лютого поточного року уклала договір страхування на 1 рік за яким одночасно при укладанні договору у касу страхувальник вніс страховий платіж у сумі 8 тис. грн. У той же день 30 % отриманої суми передано у вихідне перестраховування вітчизняному перестраховику. Комісійна винагорода за передачу ризиків у перестраховування склала 240 грн.

5) 3 лютого поточного року уклала договір перестраховування, що вступає в силу з моменту його укладання, із вітчизняним перестраховиком та 25 березня звітного року перерахувала йому 50 тис. грн страхових платежів. Комісійна винагорода за передачу ризиків у перестраховування склала 500 грн.

6) 5 жовтня звітного року отримала за договором прямого страхування від страхувальника 5 тис. грн страхових платежів (договір вступає в дію з моменту одержання першого платежу), та 7 жовтня 2 тис. грн за договором вхідного перестраховування, який вступив у дію 1 жовтня звітного року.

7) 15 листопада звітного року отримала на поточний рахунок за договором співстрахування від страхувальника 15 тис. грн страхових платежів (договір вступає в дію 30 листопада звітного року), за яким іншому співстраховику належить 40 % страхових платежів, які йому перераховані 30 листопада.

8) 16 листопада уклала договір перестраховування з іноземним перестраховиком, рейтинг якого не відповідає вимогам встановлених законодавством, який вступає в силу з моменту отримання страхових платежів. У березні звітного року страховик перерахував 5 тис. доларів перестраховику. Курс НБУ на дату перерахування склав 38,00 грн за 1 долар.

9) 17 листопада уклала договір перестраховування з іноземним перестраховиком, рейтинг якого відповідає вимогам встановленим законодавством, що вступає в силу 27 листопада. 30 листопада звітного року страховик перерахував 10 тис. доларів перестраховику. Курс НБУ 27 листопада склав 38,00 грн/долар, 30 листопада – 38.1 грн/долар.

10) 18 листопада отримала на поточний рахунок за договором співстрахування від страхувальника 100 тис. грн страхових платежів (договір вступає в дію 20 листопада звітного року і діє один рік), за яким іншому співстраховику належить 40 % страхових платежів, які йому перераховані 20 листопада. 25 грудня стався страховий випадок за яким страхувальнику нараховано страхове відшкодування в сумі 30 тис. грн.

Необхідно розрахувати величину податку на прибуток страховика та податку на дохід. Зробити бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 76. Страховик нарахував дивіденди у розмірі 1 млн. грн. При цьому, 60 % акціонерів є юридичними особами платниками податку на прибуток, 40 % акціонерів є фізичними особами. Також відомо, що на момент нарахування та сплати дивідендів податок на прибуток, ще не був сплачений. Зробити бухгалтерські проведення з поясненнями та посиланням на нормативні документи.

Завдання 77. Залишки на рахунках страхової компанії станом на 1.01.20_р становили:

Засоби та джерела їх утворення	Сума, грн
Основні засоби, собівартість	510 000
Накопичена амортизація основних засобів	260 000
Нематеріальні активи, собівартість	70 000
Накопичена амортизація нематеріальних активів	33 000
Акції інших підприємств (не дають суттєвого впливу)	75 000
Матеріали	13 000
Малоцінні та швидкозношувані предмети	25 000
Готівка (вказана сума також є лімітом каси)	4000
Поточний рахунок	25 000
Державні довгострокові облігації	60 000
Довгострокові банківські депозити	671 700
Кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	120 000
Заборгованість з:	
— з податку на прибуток	14 000
— з податку на доходи фізичних осіб	8 000
— ЄСВ	7700
Розрахунки за заробітною платою	22000
Дебіторська заборгованість за позитивно вирішеними регресними вимогами	88000
Статутний капітал	520 000
Резервний капітал	150 000
Нерозподілений прибуток	140 000
Страхові резерви:	
— резерв незароблених премій	70 000
— резерв заявлених, але не виплачених збитків	6000
— резерв збитків, які виникли, але не заявлені	7000
— резерв коливань збитковості	8000

Операції за звітний період:

№ з/п	Зміст операції	Сума, грн
1	2	3
1.	Нараховано страхові платежі за договорами майнового страхування на суму (на дату вказану в договорі)	142 000
2.	Отримано страхові платежі готівкою за договорами страхування майна	11 000
3.	Отримано страхові платежі безготівково за договорами страхування майна	90 000
4.	Передано перестраховику за договорами страхування майна	14 200
5.	Укладено договорів страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів на суму	25 000
6.	З них передано в перестраховання	5000
7.	Повернено надлишково отримані страхові платежі від страхувальників майна	3000
8.	Отримано дохід від операційної оренди	30 000
9.	Нараховано та отримано доходи за облігаціями	6000
10.	Нараховано та отримано доходи за депозитами розміщеними в банках	3000
11.	Отримано винагороди від перестраховика	5500

12.	Виплачено страхових відшкодувань зі страхування майна	3700
13.	Надходження готівки до каси з поточного рахунку	125 000
14.	Погашено дебіторську заборгованість за страховими платежами готівкою	5000
15.	Видано з каси коштів на відрядження	3500
16.	Видано з каси сум страхового відшкодування	1600
17.	Виплачено з каси одноразової допомоги у зв'язку з народженням дитини	3000
18.	Надійшли кошти на поточний рахунок від реалізації цінних паперів (балансова вартість – 11000)	12 400
19.	Перераховано банку за розрахунково-касове обслуговування	470
20.	Оплачено рахунки за телефонний зв'язок	310
21.	Надійшло дивідендів	10 300
22.	Нараховано заробітної плати штатним працівникам та страховим агентам (5 чол., з них 1 потерпілий від Чорнобильської катастрофи 1 категорії, 1 — учасник бойових дій, 1 — пенсіонер, 1 — мати, яка має 4-х дітей до 18 років). Заробіток усім працівникам нараховано в однаковій сумі за кожен місяць періоду.	45 000
23.	Нараховано єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	?
24.	Витрати на відрядження директора	6400
25.	Видано заборгованість за заробітною платою на початок періоду	
26.	Оплата послуг аварійних комісарів	1800
27.	Отримана оплата за надані консультаційні послуги у сфері страхування	5900
28.	Нараховано та виплачено дивідендів учасникам-юридичним особам за минулий рік	19 500
29.	Списано основних засобів:	63000
	— собівартість	
	— накопичена амортизація	60000
30.	Оприбутковано надлишків малоцінних та швидкозношуваних предметів, які встановлені інвентаризацією	530
31.	Перераховано у централізовані страхові резервні фонди	24 000
32.	Страхові резерви на кінець періоду:	
	— резерв незароблених премій	75 000
	— резерв заявлених, але не виплачених збитків	5000
	— резерв збитків, які виникли, але не заявлені	4000
	— резерв коливань збитковості	6000
33.	Придбано 20 тройських унцій золота за ринковим курсом 60,0 тис. грн за тройську унцію, курс НБУ на дату придбання 67,0 тис. грн, а на дату звітності — 68,023 тис. грн за тройську унцію	

Необхідно: зробити можливі бухгалтерські проведення з посиланням на нормативні документи та їх обґрунтуванням та скласти фінансову звітність.

Доходи та витрати, якщо інше не вказано, вважати оплаченими.

Інформація, яку автор індивідуального завдання вказує на зворотній стороні
титульного аркушу

Я, _____, підтверджую, що дана
робота є моєю власною письмовою роботою, оформленою з дотриманням
цінностей та принципів етики і академічної доброчесності відповідно до
Кодексу академічної доброчесності Національного університету «Чернігівська
політехніка». Я не використовував/ла жодних джерел, крім процитованих, на
які надано посилання в роботі.

(Дата)

(підпис)