

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ
БПОУ ВО «ВОЛОГОДСКИЙ АГРАРНО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ВНЕАУДИТОРНОЙ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Аудит страховых организаций»
по специальности 38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)»**

2016 г.

<p>РАССМОТРЕНО методической комиссией экономических, бухгалтерских и технологических дисциплин Протокол № «_1_» от 30.08. 2016 г. Председатель МК Е.Н. Яковлева</p>	<p>ОДОБРЕНО и рекомендовано для внутреннего использования Научно-методическим советом колледжа Протокол № «_1_» от 15.09. 2016 г. Председатель НМС О.В. Юманова</p>
---	---

Автор: преподаватель БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж» – Жирнова Н.Л.

СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	<i>78</i>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	<i>52</i>
в том числе:	
лабораторные занятия	-
практические занятия	<i>18</i>
контрольные работы	-
курсовая работа (проект)	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	<i>26</i>
в том числе:	
составление плана – конспекта	<i>4</i>
проведение сравнительной характеристики типовых форм аудиторского заключения	<i>4</i>
решение ситуаций по темам	<i>18</i>
Дифференцированный зачёт	<i>2</i>

Структура и содержание самостоятельной работы

№ п/п	Тема	Вид самостоятельной работы	Часов
1	Тема 1.1. Понятие, цели и задачи аудиторской деятельности. Правовое регулирование аудиторской деятельности.	Составление реферата по теме «История возникновения аудита в Российской Федерации»	4
2	Тема 1.2. Технология аудиторской проверки. Аудиторское заключение.	Проведение сравнительной характеристики типовых форм аудиторского заключения.	4
3	Тема 2.1. Аудит законности создания и деятельности организации, формирования уставного капитала.	Решение ситуаций по аудиту законности создания и функционирования страховых организаций.	4
4	Тема 2.2. Аудит кассовых и расчётных операций.	Решение ситуаций по аудиту расчётных операций..	2
5	Тема 2.3. Аудит операций по страхованию.	Решение ситуаций по аудиту страховых операций..	2
6	Тема 2.4. Аудит расчётов по оплате труда.	Решение ситуаций по аудиту расчётов по оплате труда.	2
7	Тема 2.5. Аудит имущества страховой организации	Решение ситуаций по аудиту операций с активами организации	4
8	Тема 2.6. Аудит финансовых результатов деятельности страховой организации.	Решение ситуаций по аудиту операций по учету доходов, расходов, формирования финансовых результатов и распределения прибыли	4
	ИТОГО		26

Задания для выполнения работы.

Тема 1.1. Понятие, цели и задачи аудиторской деятельности. Правовое регулирование аудиторской деятельности - Составление реферата по теме «История возникновения аудита в Российской Федерации».

Количество часов: 4 часа.

План реферата.

Введение.

1. Контроль в условиях рыночной экономики.
2. Предпосылки возникновения аудита и его место в системе контроля.
 - 2.1. Возникновение и развитие аудита
 - 2.2. Этапы становления и развития аудита в России.
3. Роль аудита в обеспечении стабильности и надёжности экономического развития.

Тезисы для составления реферата:

Исторические предпосылки зарождения аудиторской деятельности в глубокой древности были обусловлены возникшей необходимостью со стороны высокопоставленных лиц в проверке точности учета движения финансовых потоков и отслеживании добросовестного выполнения чиновниками своей работы.

В структуре управления государства действовали люди, в обязанность которых входили функции контроля за финансовыми поступлениями в казну налогов и сборов. Например, в **Древнем Египте** контроль за правильностью исчисления налогов возлагался на казначея, которого называли «глазами царя Верхнего Египта и ушами царя Нижнего Египта».

В Китае (VII в.) существовала должность главного аудитора, контролирующего чиновников, распорядившихся государственным имуществом.

В Римской империи и Англии (в период правления короля Эдуарда II 1307-1327 гг.) работники финансовых (государственные аудиторы) и судебных органов контролировали работу представителей муниципалитетов, ремесленных гильдий и частных землевладельцев, заслушивая результаты их работы.

Неграмотность со стороны чиновников побуждала аудиторов составлять письменные отчеты о проделанной работе на основании их устных разъяснений.

Именно поэтому слово «аудит» в переводе с латинского «аудио» означает «слышать».

Представляет интерес отрывок из произведения великого **Уильяма Шекспира (1564-1616)**, в котором автор упоминает об аудите следующим образом:

«Коль в честности моей вы усомнились

Или в умении вести дела,

Аудиторов строжайших созовите,

Чтобы меня проверить».

Первая попытка создания аудита как особого вида экономической деятельности в России относится к концу XIX — началу XX вв. В стране происходил феноменальный экономический рост, возникало множество акционерных обществ, наблюдался огромный приток иностранных инвестиций. Все это вызвало спрос на аудит и услуги присяжных бухгалтеров.

Замечательный русский бухгалтер **Ф.В. Езерский (1836- 1916 гг.)** выдвинул идею образования общества «сведших и благонадежных лиц». В 1891 г. такое общество, как корпорация присяжных счетоводов, сформировалось, но и тут возникла главная трудность: бухгалтеры, счетоводы и контролеры «уважают» те организации, которые признаются государством. Только через три года — 30 декабря 1894 г. — организаторы

Института присяжных бухгалтеров добились принятия условных материалов в Министерстве финансов, в котором это дело и заглохло.

Вторая попытка относится к периоду, когда после социальных потрясений 1905 г. в стране возник конституционный строй. Экономика и коммерческое образование были вновь на подъеме. Бухгалтеры попытались в своей среде сами решить проблемы профессии и сформировать аудит. Новые люди все начали сначала. Главным действующим лицом стал замечательный русский бухгалтер **Ф.И. Бельмер (1873-1945 гг.)**. Именно он вновь решительно заговорил об институте.

1990 г. — время формирования подлинного аудита. Можно выделить следующие этапы становления и развития аудита в России:

1. **Этап (1987—1993 гг.)**, на котором Правительством СССР в 1987 г. была создана первая аудиторская организация «Инаудит» на базе государственного ведомства (Министерства финансов) и впоследствии произошел ее распад на несколько самостоятельных аудиторских организаций, что обусловило стихийное зарождение аудиторской деятельности и, как следствие, необходимость в квалифицированной подготовке кадров.

2. **Этап (декабрь 1993 г. — август 2001 г.)**, для которого характерно:

- принятие Указа № 2263 от 22.12.1993 «Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации», устанавливающего основную функцию аудитора — проверять достоверность финансовой отчетности на предмет ее соответствия действующему законодательству;
- введение правил лицензирования аудиторской деятельности;
- установление порядка проведения аттестации аудиторов;
- разработка стандартов по аудиторской деятельности.

3. **Этап (с августа 2001 г. по настоящее время)**, на котором:

- был принят Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- утверждены федеральные правила (стандарты) по аудиту;
- введен в действие Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

В настоящее время аудиторская деятельность представляет собой деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Литература:

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Кодекс профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22 марта 2012 г., протокол № 4).
3. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций (одобрены Советом по аудиторской деятельности 20.09.2012, протокол № 6).
4. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696).
5. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.

Задание: Подготовить реферат в соответствии с предложенным планом.

Контроль: проверка реферата.

Тема 1.2. Методология аудита - Проведение сравнительной характеристики типовых форм аудиторского заключения.

Количество часов: 4 часа

ПРИМЕР АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Указание адресата

Сведения об аудируемом лице (наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения)

Сведения об аудиторе (наименование организации, государственный регистрационный номер, место нахождения, наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является указанная аудиторская организация, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации "УУУ", состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 20X1 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 20X1 год, других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. [Если в соответствии с условиями аудиторского задания аудитор должен выразить мнение об эффективности системы внутреннего контроля в связи с аудитом бухгалтерской отчетности, то последнее предложение формулируется следующим образом: "В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур".]

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации "УУУ" по состоянию на 31 декабря 20X1 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 20X1 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель, аудиторская
организация "ААА"

Дата аудиторского заключения

Аудиторское заключение с выражением **мнения с оговоркой**
в связи с существенным искажением
бухгалтерской отчетности
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье "Основные средства" бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 20X1 года не отражена стоимость производственного оборудования в размере XXX тыс. рублей, а по статье "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" этого же бухгалтерского баланса - сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на стоимость указанного оборудования, в размере XXX тыс. рублей. Соответственно, по статье "Поставщики и подрядчики" бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 20X1 года не отражена кредиторская задолженность перед поставщиком в размере XXX тыс. рублей.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации "УУУ" по состоянию на 31 декабря 20X1 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 20X1 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель, аудиторская
организация "ААА"

Дата аудиторского заключения

Аудиторское заключение с выражением
отрицательного мнения в связи с существенным искажением
бухгалтерской отчетности

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отрицательное мнение

По нашему мнению, вследствие существенности обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для выражения отрицательного мнения, консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации "УУУ" и ее дочерних хозяйственных обществ по состоянию на 31 декабря 20X1 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 20X1 год в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Руководитель, аудиторская
организация "ААА"
Дата аудиторского заключения

**Аудиторское заключение с отказом от выражения мнения
в связи с тем, что аудитор не имел возможности получения
достаточных надлежащих аудиторских доказательств
в отношении отдельного элемента
бухгалтерской отчетности**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основание для отказа от выражения мнения

Вклад организации "УУУ" в совместную деятельность отражен по статье "Долгосрочные финансовые вложения" бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 20X1 года в сумме ХХХ, что составляет 90% от стоимости чистых активов по состоянию на 31 декабря 20X1 года. Нам было отказано в общении с руководством аудируемого лица. Как следствие, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки стоимости указанных финансовых вложений, а также связанных с ними потоков денежных средств, отраженных в отчете о движении денежных средств.

Отказ от выражения мнения

Вследствие существенности обстоятельств, указанных в части, содержащей основание для отказа от выражения мнения, у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения мнения, и, соответственно, мы не выражаем мнение о достоверности бухгалтерской отчетности организации "УУУ".

Руководитель, аудиторская
организация "ААА"
Дата аудиторского заключения

Литература:

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Приказ Минфина РФ от 20 мая 2010 г. № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности».
3. Ерофеева, В.А. Аудит: учеб. пособие / В.А. Ерофеева, А.Пискунов, Т.А. Битюкова; отв. ред. В.А. Ерофеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2010. — 638 с. [Рек. УМО вузов РФ].

4. Теория аудита: уч. пособие (С.И. Жминько и др.), - Ростов на Дону; Феникс, 2013.- 443 с.- (Высшее образование).

5. Жарылгасова Б. Т. Аудиторское заключение по финансовой отчетности // Аудиторские ведомости. — 2007. — № 4.

Задание - проведите сравнительный анализ типовых форм аудиторского заключения и дайте ответы на следующие вопросы:

1. Перечислите виды аудиторского заключения по аудиту финансовой отчетности.
2. Перечислите составные части аудиторского заключения и охарактеризуйте значение каждой из них.
3. Какие обстоятельства обязывают аудитора модифицировать аудиторское заключение?
4. В каких случаях аудитор выражает немодифицированное мнение?

Контроль: проверка ответов на вопросы.

Тема 2.1. Аудит законности создания и деятельности организации, формирования уставного капитала. Количество часов: 4 часа

Задание 1.

Согласно учредительному договору уставный капитал организации должен быть сформирован путем вноса доли российского участника в сумме 300 000 р. и иностранного участника в размере 10 000 евро. Учредительные документы подписаны 4 января текущего года. На дату подписания учредительных документов курс евро Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ): 1 евро — 31,86 р.

Свидетельство о государственной регистрации подписано 29 января текущего года, курс евро ЦБ РФ на эту дату: 1 евро — 32,00 р. В учетных регистрах имеются записи: дебет 75-1, кредит 80 — 618 600 р. — отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал: 300 000 + 10 000 • 31,86 р.

Оцените ситуацию. Рассчитайте существенность выявленного факта нарушений. Дайте рекомендации.

Задание 2.

В протоколе общего собрания закрытого акционерного общества отражено решение акционеров об уменьшении уставного капитала на 100 000 р. путем выкупа акций. Уставный капитал (полностью оплаченный) составляет 200 000 р. Было выкуплено акций номинальной стоимостью

100 000 р. по цене 110 000 р. Другие документы кроме протокола общего собрания участников и платежных поручений не представлены. В учетных регистрах общества сделаны записи:

дебет 81, кредит 51 — 110 000 р. — выкуплена доля участников;

дебет 80, кредит 81 — 110 000 р. — уменьшен уставный капитал.

Оцените ситуацию. Определите существенность выявленного факта нарушений. Дайте рекомендации.

Задание 3.

В августе отчетного года учредителям были начислены дивиденды и выданы в форме материалов. Данные материалы по представленным документам не являлись собственностью организации. По итогам деятельности за прошлый год и в текущем году организацией был получен убыток. В учете были сделаны записи:

дебет 84, кредит 75-2 — 8 000 р. — начислены дивиденды акционерам — не работникам организации;

дебет 75-2, кредит 10 — 8 000 р. — выданы материалы в счет оплаты дивидендов;

дебет 84, кредит 70 — 10 000 р. — начислены дивиденды акционерам — работникам организации;

дебет 70, кредит 10 — 10 000 р. — выданы материалы в счет оплаты дивидендов работникам организации.

Оцените ситуацию. Определите существенность выявленного факта нарушений. Дайте рекомендации.

Задание 4.

Общим собранием ООО принято решение увеличить уставный капитал на 60 000 р. за счет увеличения долей участников, а причитающиеся участникам дивиденды, направить на погашение их задолженности по взносам в уставный капитал ООО.

Организацией были внесены в установленном законодательством порядке изменения в учредительные документы. В учете произведены следующие записи:

дебет 84, кредит 75-2 — 60 000 р. — начислены дивиденды участникам;

дебет 75-1, кредит 80 — 60 000 р. — отражено увеличение уставного капитала ООО после перерегистрации;

дебет 75-2, кредит 75-1 — 60 000 р. — начисленная сумма дивидендов направлена на погашение задолженности по взносам в уставный капитал ООО.

Оцените ситуацию. Определите существенность выявленного факта нарушений. Дайте рекомендации.

Литература:

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Приказ Минфина РФ от 20 мая 2010 г. № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности».
3. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.
4. Методические рекомендации по получению аудиторских доказательств в конкретном случае (инвентаризация) (одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 41 от 22 декабря 2005 г.).
5. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности (утв. Минфином РФ 23 апреля 2004 г.).

Контроль: проверка решения ситуаций.

Тема 2.2. Аудит кассовых и расчетных операций.

Решение ситуаций по аудиту расчётных операций.

Количество часов: 2 часа.

Ситуация №1.

В ходе аудиторской проверки предприятия «А» за т. г. было выявлено, что в ноябре т. г. имела место неотфактурованная поставка товарно-материальных ценностей на сумму 59 000 руб. (с учетом НДС 18 %). При этом в результате проверки декларации по НДС за этот месяц выяснено, что НДС по данной поставке был предъявлен к возмещению на основании накладной поставщика.

В чем заключалась ошибка бухгалтерии организации и какие действия она должна предпринять для ее исправления?

Ситуация №2.

Организация «А» приобрела 1 декабря т. г. товары у фирмы «Б». В соответствии с договором организация «А» должна была оплатить указанный товар до 15 декабря т. г. включительно. Обязательство организация «А» не выполнила. Фирма «Б» в свою очередь не истребовала указанную задолженность.

Укажите дату, когда организация «А» имеет право списать задолженность в связи с истечением срока давности, и какие бухгалтерские записи при этом следует сделать.

Ситуация №3.

В августе ЗАО «Инвест» приобрело на условиях коммерческого кредита оборудование на сумму 100 тыс. р. (без учета процентов). По условиям договора рассрочка платежа предоставлена сроком на три месяца (по 30 тыс. р. — в сентябре и октябре и 40 тыс. р. — в ноябре), при этом за пользование средствами ежемесячно взимают проценты по ставке 18 % годовых. Оборудование введено в эксплуатацию в октябре. Все расчеты произведены своевременно путем перечисления средств с расчетного счета. Какие записи в учете покупателя будут сделаны в августе, сентябре, октябре и ноябре (для упрощения не принимают во внимание суммы НДС по приобретенному оборудованию и суммы начисленной амортизации) ?

Ситуация №4.

Предприятие «А» заключило договор с аудиторской фирмой на проведение обязательной аудиторской проверки. Сумма договора — 59 тыс. р. (с учетом НДС 18 %). В январе организация произвела предоплату с расчетного счета в размере 40 % суммы договора, в феврале аудиторская фирма выполнила работы, в марте были произведены окончательные расчеты. Какие документы должна предоставить аудиторская фирма?

Какие проводки в январе, феврале и марте будут сделаны предприятием «А» ?

Ситуация №5.

В феврале т.г. ООО «Юг» получило нецелевой заем в сумме 1 200 000 руб. Он был частично направлен на оплату строительства (инвестиционного актива). Ранее заемные средства общество не привлекало. За февраль сумма процентов по займу составила 20 000 руб., на финансирование строительства направлено 900 000 руб. Какую сумму процентов нужно включить в стоимость строительства?

Литература:

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.

Контроль: проверка решения ситуаций.

Тема 2.3. Аудит операций по страхованию.

Решение ситуаций по аудиту страхования.

Количество часов: 2 часа.

Ситуация №1. СК «Автострах» 1 декабря 2014 г. заключило договор по ОСАГО с автовладельцем А.Б. Сергеевым сроком на 1 год. Страховая премия в размере 4000 руб. была уплачена наличными при заключении договора. 21 декабря 2014 г. автомобиль А.Б. Сергеева попал в ДТП и был поврежден. 29 декабря 2014 г. СК «Автострах» выплатила страховое возмещение по договору ОСАГО в сумме 20 000 руб.

Бухгалтер СК «Автострах» сделал в учете какие проводки?

Ситуация №2. 10 января 2013 г. страховая компания «Гарант» заключила с физическим лицом договор страхования автотранспортных средств, согласно которому застраховала автомобиль. 16 января часть риска была передана в перестрахование страховой компании «Источник» (в данном случае СК «Гарант» является перестрахователем, а СК «Источник» — перестраховщиком).

12 февраля автомобиль попал в аварию. 26 февраля СК «Гарант» выплатила ущерб страхователю в сумме 450 000 руб. и сразу же отразила сумму задолженности

перестраховщика в произведенной в отчетном периоде страховой выплате по договору, переданному в перестрахование, в сумме 250 000 руб. 4 марта 2013 г. СК «Источник» перечислила свою долю по возмещению ущерба на расчетный счет в СК «Гарант». 14 марта СК «Гарант» нашла виновное лицо и предъявила ему регрессный иск. 20 марта виновное лицо выплатило сумму ущерба, внося деньги в кассу СК «Гарант». 25 марта СК «Гарант» перечислила обратно долю СК «Источник» на его расчетный счет в связи с тем, что виновное лицо полностью погасило ущерб. В учете СК «Гарант» по данным операциям были сделаны следующие бухгалтерские записи:

Литература:

1. Налоговый Кодекс РФ.
2. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
3. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.

Контроль: проверка решения ситуаций.

Тема 2.4. Аудит расчётов по оплате труда.

Решение ситуаций по аудиту расчётов по оплате труда.

Количество часов: 2 часа.

Ситуация 1.

Внештатным сотрудником ООО «Молодость» по договору подряда была выполнена работа по изготовлению табличек для кабинетов на 10 000 р., в том числе стоимость материала — 6 000 р. Бухгалтером были произведены отчисления в федеральный бюджет (20%) — 2 000 р., в Фонд социального страхования Российской Федерации (2,9 %) — 290 р., в Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации (3,1 %) — 310 р. При проверке аудитором были сделаны замечания по поводу завышения себестоимости продукции и занижения налогооблагаемой прибыли на сумму неверно рассчитанных отчислений от фонда оплаты труда. Какие начисления и в каком размере были сделаны неверно?

Ситуация 2.

Сотруднику муниципального предприятия «Моспроект» был предоставлен отпуск с 1 июля. При расчете среднего заработка для оплаты очередного отпуска взята заработная плата за апрель — 2 000 р., май — 2 000 р., июнь — 2 500 р.; кроме того, выплаченная премия — 4 200 р. На основании какого нормативного документа производится начисление суммы отпускных? Приведите расчет суммы отпускных до налогообложения.

Ситуация 3.

Работник ООО «Прогресс» имеет ребенка, которому в феврале т. г. исполнилось 18 лет. Зарботная плата за первое полугодие составила менее 20 тыс. р., а в декабре т. г. превысила 40 тыс. р. В декабре в порядке расчета по оплате труда работнику был отпущен пылесос рыночной стоимостью 2 000 р., выданы материальная помощь в размере 1 500 р. и ценный подарок к Новому году стоимостью 1 000 р. Рассчитайте сумму доходов, не подлежащих налогообложению за т. г.

Ситуация 4.

И. П. Малышев работал дизайнером в ПАО «Эстетика»; 10 июня т. г. он подал руководителю организации заявление об увольнении по собственному желанию. Срок, в течение которого И. П. Малышев должен отработать до увольнения, истек 24 июня т. г. Спустя некоторое время работник передумал увольняться и 20 июня т. г. забрал заявление. Однако к этому времени руководитель ПАО «Эстетика» пригласил на

место И. П. Малышева в порядке перевода дизайнера из другой организации. Поэтому 24 июня т. г. работнику была выдана трудовая книжка с записью об его увольнении, а с 25 июня т. г. в ПАО «Эстетика» уже работал новый дизайнер.

Какая форма письменного документа должна быть оформлена? Допущены ли нарушения со стороны администрации?

Литература:

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Грищенко А.В. Аудит форм бухгалтерской отчетности // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2006. — № 10.
3. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.

Контроль: проверка решения ситуаций.

Тема 2.5. Аудит имущества страховой организации

Решение ситуаций по аудиту имущества страховых организаций.

Количество часов: 2 часа.

Ситуация 1.

Два объекта основных средств первоначальной стоимостью 13 500 р. вследствие преждевременного износа списаны с баланса. По одному объекту амортизационные отчисления составили 11 800 р., по второму — 12 000 р. В акте на ликвидацию указаны причины неполной амортизации — несвоевременное проведение ремонта. Акт утвержден руководителем. За демонтаж основных средств начислена заработная плата рабочим 175 р., оприходовано металлолома на 40 р. и запасных частей на 95 р. Результат — 3 065 р. — списан на счет 83 «Добавочный капитал». Оцените ситуацию. Дайте рекомендации.

Ситуация 2.

При проверке первичных документов и сопоставлении дат совершения хозяйственных операций с датами их отражения в учете аудитором установлено, что 25 декабря отчетного года был продан объект основных средств (согласно договору и акту приемки-передачи) стоимостью 59 000 р. Первоначальная стоимость объекта 50 000 р., износ 8 000 р. Расчеты с покупателем не произведены. Эта хозяйственная операция не отражена в учетных документах по состоянию на 31 декабря отчетного года. Оцените ситуацию. Дайте рекомендации.

Ситуация 3.

Для осуществления уставной деятельности в ноябре отчетного года предприятием были приняты безвозмездно переданные ему основные средства 150 300 р. В том же месяце эти основные средства были переданы работникам организации в оплату задолженности по ранее начисленной заработной плате в размере 120 000 р. В регистрах бухгалтерского учета имеются следующие записи:

- дебет 70, кредит 91-1 — 118 000 р. — выплачена начисленная ранее заработная плата;
- дебет 91-2, кредит 01 — 150 300 р. — списаны основные средства;
- дебет 91-9, кредит 91-1 — 32 300 р. — определен финансовый результат.

Оцените ситуацию. Дайте рекомендации.

Ситуация 4.

Предприятием был приобретен объект основных средств за 59 000 р., расходы по его транспортировке составили 5 900 р., сторонней организации оплачены погрузочно-разгрузочные работы в сумме 720 р. В учете сделаны бухгалтерские проводки:

- дебет 08, кредит 60 — 50 000 р. — акцептован счет поставщика;
- дебет 19, кредит 60 — 9 000 р. — отражен НДС, выделенный в счете поставщика;

- дебет 20, кредит 60 — 5 000 р. — списаны транспортные расходы по доставке;
- дебет 19, кредит 60 — 900 р. — отражен НДС на транспортные расходы;
- дебет 20, кредит 60 — 590 р. — списана стоимость погрузочно- разгрузочных работ;
- дебет 19, кредит 60 — 59 р. — отражен НДС на погрузочно- разгрузочные работы;
 - дебет 01, кредит 08 — 50 000 р. — введен в эксплуатацию объект основных средств. Оцените ситуацию. Дайте рекомендации.
- **Литература:**
 1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
 2. Грищенко А.В. Аудит форм бухгалтерской отчетности // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2006. — № 10.
 3. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.
- **Контроль:** проверка решения ситуаций.

Тема 2.6. Аудит финансовых результатов деятельности страховой организации.

Решение ситуаций по аудиту операций по учету доходов, расходов, формирования финансовых результатов и распределения прибыли.

Количество часов: 2 часа.

Ситуация 1. По результатам отчетного года нераспределенная прибыль акционерного общества составила 500 тыс. р. Совет директоров акционерного общества решил начислить дивиденды работникам организации в размере 50 тыс. р. По какой строке «Отчета о прибылях и убытках» отражают показатели начисления дивидендов?

Ситуация 2. При аудите формирования финансовых результатов на ОАО «Виразж» установлено, что фонды накопления, потребления формировались в отчетном году корреспонденцией:

Д-т 99 «Прибыли и убытки» — К-т 88 «Фонды» в суммах, определенных приказом руководителя Н.М. Денисова.

В ОАО «Виразж» нет смет по данным фондам. Средства расходуются по усмотрению администрации предприятия, в основном на списание задолженности за нарушение налогового законодательства, т.е. штрафы, пени в налоговый орган и другие цели без согласия акционеров. В связи с чем на 31.12. отчетного года в балансе показан непокрытый убыток отчетного года в сумме 629 932 руб. При проверке установлено, что расходы, т.е. отчисления в фонды за счет прибыли, за т. г. превысили сумму полученной прибыли, в результате чего был получен убыток.

В ОАО «Виразж» созданы «Резервы по сомнительным долгам». Сумма резерва составила 42 914 руб., что равно сумме всей прочей дебиторской задолженности по балансу на 01.01.т.г.

Задание

1. На основании собранных доказательств охарактеризуйте соблюдение норм действующего законодательства по данному разделу учета.
2. Систематизируйте выявленные искажения и оформите результаты проверки для включения в форме письменного раздела сообщения информации руководству

аудируемого лица и представителям его собственника по результатам аудита. Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций.

Ситуация 3. Производственная организация ЗАО «Вымпел» в октябре отчетного года заключила договор купли-продажи с организацией ООО «Прогресс» на приобретение краски. Однако поставщик ввиду перепрофилирования своей деятельности прекратил отгрузку ранее продаваемой продукции и не смог выполнить свои обязательства по договору. Организация ЗАО «Вымпел» в качестве неустойки получила

5 тыс. р. По какой статье «Отчета о прибылях и убытках» и «Налоговой декларации по налогу на прибыль» будет отражена данная неустойка? Как она повлияет на размер нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации ЗАО «Вымпел»?

Ситуация 4. Может ли организация до закрытия баланса за т. г. выплатить дивиденды за т. г. в следующем порядке: сначала за девять месяцев, а затем за четвертый квартал т. г.? Если — может, то в каком порядке?

Литература:

1. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Грищенко А.В. Аудит форм бухгалтерской отчетности // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2006. — № 10.
3. Подольский В. И. Аудит: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.И.Подольский, А.А.Савин, А.В.Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2012.

Контроль: проверка решения ситуаций.