

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и аудит расходов организации

Студент

Е.А. Матвеева  
(И.О. Фамилия)

---

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

---

Тольятти 2021

## **Аннотация**

Цель выпускной квалификационной работы – изучить учет расходов организации САО «РЕСО-Гарантия» и предложить направления по усовершенствованию учетной работы.

Объектом исследования является САО «РЕСО-Гарантия».

Предметом выпускной квалификационной работы является исследование порядка формирования учета и аудита расходов организации.

Источниками информации являются аналитические и синтетические учетные данные, учетная политика, годовая бухгалтерская отчетность, налоговые декларации САО «РЕСО-Гарантия», нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и налогообложение, труды отечественных и зарубежных ученых в области учета.

При разработке и решении поставленных задач применялись такие методы анализа экономических ситуаций и явлений как наблюдение, группировка, сравнение, логический анализ теоретического и практического материала по вопросам исследования.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в теоретическом осмыслении проблем учета затрат, исследовании действующей практики их учета и аудита в страховой организации, а также в разработке на этой основе рекомендаций, направленных на усовершенствование организации учета и процедур внутреннего контроля на данном участке учета объекта исследования.

Структурно работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Работа состоит из 75 страниц, включает в себя 13 таблиц, 8 рисунков, список литературы из 41 источника и 4 приложения.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расходов организации	7
1.1 Понятие и классификация расходов организации .....	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование и общие положения организации бухгалтерского учета расходов в организации .....	12
1.3 Методика аудита расходов организации .....	23
2 Анализ организации бухгалтерского учета расходов организации САО «Ресо-Гарантия» .....	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации САО «Ресо-Гарантия» .....	29
2.2 Синтетический и аналитический учет расходов организации САО «РЕСО-Гарантия» .....	36
3 Аудит расходов и направления совершенствования учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия».....	47
3.1 Аудиторская проверка правильности учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия».....	47
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия».....	52
Заключение .....	58
Список используемой литературы и источников .....	60
Приложение А Бухгалтерская отчетность САО «РЕСО-Гарантия» за 2020 г....	64
Приложение Б Документооборот в САО «РЕСО-Гарантия» .....	69
Приложение В Группа доходов .....	70
Приложение Г Перечень прочих расходов.....	72

## Введение

Актуальность выбранной темы вызвана современными условиями хозяйствования. Эффективное, грамотное управление формированием и распределением расходов предполагает построение на организации соответствующих организационно-методических систем обеспечения этого управления, понимание главных устройств составления прибыли, применение своевременных методов ее анализа и планирования.

Для эффективного управления предприятием необходим значительный объем экономической информации. Особая значимость в единой ее совокупности отводится учетно-экономической информации в силу специфики бухгалтерского учета, функционирующего в системе управления и формирующего целостное представление о кругообороте средств, объединяя процессы производства, обращения и распределения продукта. В связи с этим бухгалтерский учет представляет собой комплексную информационную систему, состоящую из взаимосвязанных компонент, имеющих свои особенности. В условиях рыночной экономики в деятельности организаций учет расходов, а, следовательно, финансовые результаты становятся одним из значимых направлений.

В современных условиях экономических санкций в отношении России требуется повышение эффективности деятельности предприятий и совершенствование учета финансово-хозяйственных операций. Изменения в социально-экономическом развитии страны привели к поиску качественно новых управленческих решений относительно финансовой деятельности организаций в условиях жесткой конкуренции.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена также первостепенной ролью учета расходов в формировании финансовых результатов деятельности организации для принятия правильных плановых решений и своевременное предотвращение кризисной

ситуации. Структура и величина расходов отражает результаты и характер операционной и хозяйственной деятельности организации.

Цель выпускной квалификационной работы – изучить учет расходов организации САО «РЕСО-Гарантия» и предложить направления по усовершенствованию учетной работы.

Такая целевая направленность работы обусловила постановку и решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расходов организации;
- провести анализ организации бухгалтерского учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия»;
- провести аудиторскую проверку правильности учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия»;
- предложить рекомендации по совершенствованию учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия».

Объектом исследования является САО «РЕСО-Гарантия».

Предметом выпускной квалификационной работы является исследование порядка формирования учета и аудита расходов организации.

Источниками информации являются аналитические и синтетические учетные данные, учетная политика, годовая бухгалтерская отчетность, налоговые декларации САО «РЕСО-Гарантия», нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и налогообложение, труды отечественных и зарубежных ученых в области учета.

При разработке и решении поставленных задач применялись такие методы анализа экономических ситуаций и явлений как наблюдение, группировка, сравнение, логический анализ теоретического и практического материала по вопросам исследования.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в теоретическом осмыслении проблем учета затрат, исследовании действующей практики их учета и аудита в страховой организации, а также в разработке на

этой основе рекомендаций, направленных на усовершенствование организации учета и процедур внутреннего контроля на данном участке учета объекта исследования.

Структурно работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# **1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расходов организации**

## **1.1 Понятие и классификация расходов организации**

У любой организации в процессе осуществления её финансово хозяйственной деятельности возникают расходы. «Расходы — это те факты хозяйственной жизни, которые оказывают влияние на финансовый результат хозяйственной деятельности организации. Термин «расходы» используется как в бухгалтерском учете, так и в целях налогообложения прибылью организаций» [10].

У организации, в процессе её жизнедеятельности, возникают разного рода расходы. Чтобы понять, что означает термин «расходы», рассмотрим трактовки различных авторов.

Расходами организации признается «уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)» [11].

Согласно определению, из экономического словаря «Расходы — это затраты в процессе хозяйственной деятельности, приводящие к уменьшению средств предприятия или увеличению его долговых обязательств».

В. К. Складенко считает, что «Расходы — это затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную за этот период продукцию. Затраты — это денежная оценка стоимости материальных, трудовых, финансовых и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени» [40].

О. С. Савченко и Г. И. Пашигорева «Расходы — стоимость использованных ресурсов, которые полностью израсходованы или «потрачены»

в течение определенного периода для получения дохода. Этот период не обязательно совпадает с моментом действительной оплаты ресурсов. Затраты — денежная оплата приобретенных товаров или услуг, которая со временем будет вычтена из прибыли (списана в расходы). Таким образом, расходы — это часть затрат, понесенных предприятием в связи с получением дохода» [36, с. 94].

С. С. Сержук, напротив, утверждает, что «расходы отражают уменьшение платежных средств или иного имущества предприятия и отражаются в учете на момент платежа» [28, с. 59].

Итак, в мире за последние несколько лет скопилось большое «количество трактовок данного термина, но иногда, одно и то же понятие расхода может нести разную смысловую нагрузку, поэтому необходимо четко разграничивать понятие расхода и к примеру, затрат, и при рассмотрении вопросов, связанных с затратами и расходами желательно формулировать и аргументировать сущность данных понятий и их применение в том или ином контексте. Именно при точном понимании данных терминов, будет возможно грамотно управлять расходами предприятия» [11, с. 77].

Рассмотрим понятие расхода с позиции употребления в нормативных актах Российской Федерации.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества) или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [6].

На рисунке 1 представлена классификация экономических выгод по типу расходов в соответствии с ПБУ 10/99.

«В указанном нормативном документе перечислены затраты предприятия, которые не признаются расходами, и, следовательно, не влияют на величину капитала выбытие активов организации» [11, с. 77].



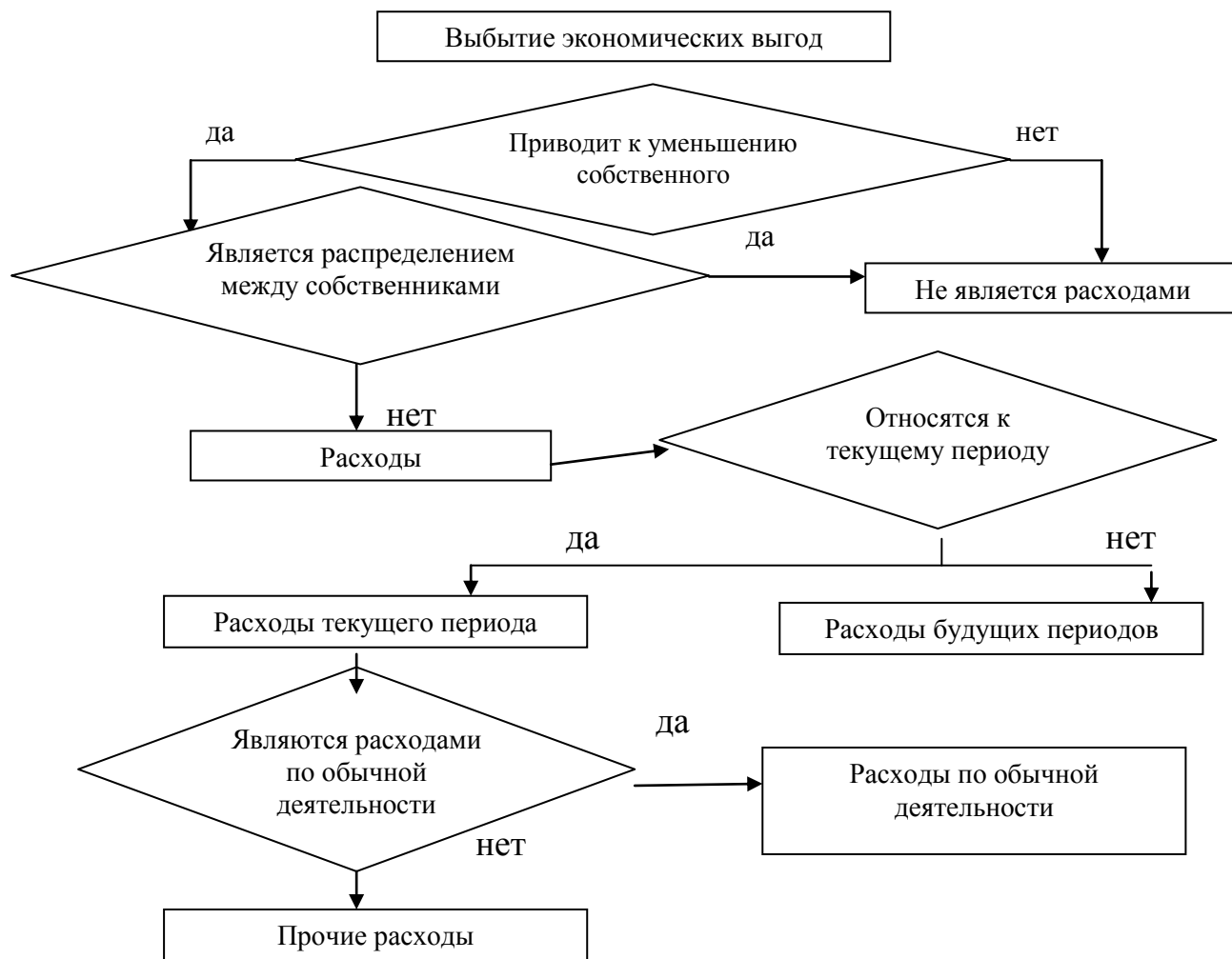


Рисунок 2 – Классификация выбытия экономических выгод по видам расходов в соответствии с ПБУ 10/99

«К таким затратам относят те, которые связаны со следующими обстоятельствами:

- приобретением (созданием) внеоборотных активов;
- вкладами в уставные (складочные) капиталы других организаций и приобретением акций и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;
- договорами комиссии, агентскими и иными аналогичными договорами в пользу комитента, принципала и т. п.;
- предварительной оплатой материально – производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг, перечислением авансов и задатков;
- погашением кредитов и займов, полученных организацией» [21, с. 51].

В соответствии с главой 25 НК РФ «признаются только экономически обоснованные и документально подтвержденные затраты. Кроме того, расходами признаются любые затраты только при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода» [23]. Для принятия к учету расходов необходимо выполнение условий, отраженных в таблице 1.

Таблица 1 – Условия принятия к учету расходов [18, с. 65]

Условия, на основании которых расходы принимаются к учету
1. Расходы произведены в соответствии с конкретным договором или требованиями законодательства
2. Сумма расходов может быть надежно оценена
3. Существует уверенность в том, что в результате конкретной операции уменьшатся экономические выгоды организации
Если не выполняется хотя бы одно из условий, то в учете отражается:
кредиторская задолженность

В бухгалтерских нормативных актах, и, в частности, в ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы в зависимости от характера, условий осуществления и направления деятельности предприятия, подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы [3].

Детальная классификация расходов в соответствии с ПБУ 10/99 представлена в приложении А.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг [12, с. 30].

«Среди качественных показателей деятельности предприятия, характеризующих стоимость, важное место занимает такой показатель, как себестоимость продукции. В нем, как и в синтетическом индикаторе, отражаются все аспекты производственной и финансовой деятельности организации. Уровень себестоимости продукции зависит от маржи и уровня рентабельности. Чем выгоднее организация использовать трудовые,

материальные и финансовые ресурсы при производстве продуктов, работе и предоставлении услуг, тем выше эффективность производственного процесса, тем больше выгода» [12, с. 204].

В настоящее время классификация затрат очень разнообразна и зависит от задачи управления, которая должна быть решена:

- «расчет себестоимости произведенной продукции и определение размера полученной прибыли;
- принятие управленческого решения и планирование;
- контроль и регулирование производственной деятельности» [13, с. 77].

Решению каждой из названных задач соответствует своя классификация затрат (таблица 2).

Таблица 2 – Классификация затрат в зависимости от поставленной управленческой задачи [38, с. 67]

Управленческая задача	Виды затрат
1. Расчет себестоимости произведенной продукции и определение размера полученной прибыли	«–входящие и истекшие; –прямые и косвенные; –основные и накладные; –входящие в себестоимость продукции (производственные) и внепроизводственные (периодические или затраты периода); –одноэлементные и комплексные; –текущие и единовременные» [16, с. 123].
2. Принятие решений, анализ и планирование	«–постоянные, переменные, условно – постоянные (условно – переменные) затраты; –затраты, принимаемые и не принимаемые в расчет при оценках; –безвозвратные затраты; –вмененные затраты; –предельные и приростные затраты; –планируемые и непланируемые» [16, с. 123].
3. Контроль и регулирование	–регулируемые и нерегулируемые затраты

«Выбор классификации расходов зависит от направления проводимого анализа и области принятия управленческих решений. Например, выделение постоянных и единовременных расходов используется в процессе управления денежными потоками. Значения постоянных и переменных расходов

используются для прогнозирования прибыли при уменьшении объемов продаж. Статьи затрат позволяют охватить все стороны финансово – хозяйственной деятельности организации и анализировать их, а агрегированные показатели повышают оперативность бухгалтерской отчетности» [30, с. 21].

«В связи с изложенным, под расходами организации (предприятия) следует понимать часть их выплат в виде денежных средств и иного имущества, которая:

- осуществляется на безвозвратной основе;
- перестает быть собственностью организации (предприятия);
- не связана с уменьшением имущества предприятия путем уменьшения вкладов по решению участников или собственников организации (предприятия)» [16, с. 122].

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)» [16, с. 123].

Таким образом, расходы являются важнейшими показателями производственно-хозяйственной деятельности, так как они являются базой для определения финансового результата, эффективности хозяйственной деятельности. Вследствие этого учет расходов так значим для оценки деятельности организации и прогноза его дальнейшего развития.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование и общие положения организации бухгалтерского учета расходов в организации**

Бухгалтерский учет в России введен в соответствии с действующими принципами, требованиями и правилами, которые предусмотрены действующим законодательством. «В настоящее время правительство Российской Федерации вводит общее регулирование бухгалтерского учета в России. Эта функция частично возлагается на Министерство финансов

Российской Федерации. Для облегчения распределения значимости всех нормативных документов была разработана четырехуровневая система нормативных документов» [16, с. 123].

«Основной документ I уровня – это Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете». Данный закон представляет собой свод всех требований к ведению бухучета на предприятии, заполнения первичных документов и регистров, а также, составлению бухгалтерской отчетности. Стоит отметить, что в Федеральном законе № 402 – ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» указан правовой механизм регулирования бухучета в РФ» [14, с. 33].

«Также в I уровень можно отнести ряд следующих документов: Конституцию РФ, Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146 – ФЗ (в ред. от 01.01.2019), Федеральный закон от 24.07.2007 № 209 – ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральный закон от 27.07.2010 № 208 – ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и др. На данном уровне все документы являются основополагающими при ведении бухучета и обязательными для применения всеми юридическими лицами» [15, с. 25].

«Уровень второй включает в себя ряд правил бухгалтерского учета и положений, регулирующих способ введения бухгалтерского учета имущества, обязательств и фактов хозяйственной деятельности. Этот уровень включает в себя все правила бухгалтерского учета, международные стандарты финансовой отчетности, а также некоторые указы Министерства финансов. Следует отметить, что эти документы являются обязательными для всех организаций при введении бухгалтерского учета в организацию и составлении бухгалтерских отчетов» [26, с. 123].

Третий уровень-методический. «Все руководящие и руководящие документы, а также руководящие принципы и руководящие принципы, которые не относятся к уровню второго, но также отвечают на практические вопросы, связанные с применением бухгалтерского учета в организации, относятся к

уровню третьего. Чаще всего это были письма и приказы Министерства финансов Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и так далее. Стоит отметить, что письма министерств не являются обязательными. Они представляют собой возможное решение спорной ситуации, которая может возникнуть на практике» [16, с. 29].

Уровень IV – организационный. «Это местные нормативные документы отдельной организации. Основным документом является бухгалтерская политика организации, которая содержит точное описание бухгалтерского учета, которое не регулируется российским законодательством, для конкретного предприятия. Этот уровень также включает в себя: утвержденный план счетов, заказов и распоряжений главы компании и т. д.н. эта система формируется важность нормативных и правовых актов в отношении бухгалтерского учета» [16, с. 125].

«В соответствии с ПБУ 9/99 в составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация.1 – о порядке признания выручки организации; 2 – о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности» [11, с. 22].

«Первичные документы, по которым данные принимаются к бухгалтерскому учету, проверяются по форме (полнота и правильность их оформления) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей). Основные требования к первичным документам и учетным регистрам перечислены в ст. 9 и 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете». Первичный документ – это оправдательный документ не только для хозяйственной операции, но и для факта хозяйственной жизни» [10, с. 108].

«Организация могла самостоятельно утверждать формы документов, только если в альбомах унифицированных форм не было нужного бланка. Но обязанности применения унифицированных форм в Законе №402 – ФЗ нет. Но

это не значит, что любой документ можно составить по собственному усмотрению. На документы, утвержденные ЦБ для кассовых операций и операций по расчетным счетам, такая свобода не распространяется. То же касается документов, формы которых утверждены Правительством во исполнение требований закона (например, счет – фактура, железнодорожная и транспортная накладная)» [20, с. 22]. Дело в том, что эти документы утверждались не во исполнение Закона о бухучете, а для реализации НПА, которые продолжают действовать.

Исключением также можно назвать платежную и расчетное – платежную ведомости, которые все еще упоминаются в Порядке ведения кассовых операций и личную карточку Т – 2, так как ее форму Госкомстат утвердил во исполнение нормы правительственных Правил ведения трудовых книжек.

Состав и формы регистров, которые использует организация, так же, как и шаблоны первичной документации, должны быть утверждены руководителем организации. При этом регистры должны содержать обязательные реквизиты. Как правило, сейчас ведение бухучета автоматизировано, даже в небольших организациях. Поэтому всевозможные регистры уже «защиты» в бухгалтерских программах.

Следует отметить, что регистры, которые утверждены в учетной политике, налоговый орган может запросить при выездной проверке. Поэтому лучше ограничиться утверждением минимального набора регистров. Требования к бухгалтерской отчетности. «Требования к составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности указаны в ст. 15 – 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете»» [19, с. 29].

В состав отчетности для организаций, не являющихся малыми предприятиями, входят: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к балансу и отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и пояснения. Малые предприятия вправе не представлять приложения к балансу и отчет о

финансовых результатах, если информация, отражаемая в этих формах, несущественна для понимания финансового положения организации [20, с. 11].

Кроме того, малые предприятия могут представить в ИФНС баланс и отчет о финансовых результатах упрощенной формы, а участникам – по обычной. Это нужно для того, чтобы у инспекции было меньше поводов для сопоставления показателей отчетности с показателями налоговых деклараций. Отчетный период отчетности – календарный год.

«Следует обратить внимание, что она формируется только в российской валюте, перевод иностранной валюты обязателен. Крайний срок сдачи годовой отчетности в госорганы – 31 марта. Также в данном Федеральном законе указано, что бухгалтерская отчетность не является коммерческой тайной и открыта для публикации и представления третьим лицам» [18, с. 176].

«В экономическом смысле расходы — это утечка денег или отчуждение материальных благ, в то время как доход – это приток денег или получение других материальных благ. Чувства так просто и понятно, слово «доходы» и «расходы», которые используются в учебниках по предыдущих по теории бухгалтерского учета, не вписался в коллектив авторов, которые писали ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации»» [6, с. 123].

«В ПБУ доходы определяются как увеличение экономических выгод в результате получения активов или уплаты обязательств, и счетчиков, россиянам сейчас необходимо принять сокращение экономических выгод в результате ликвидации активов или возникновения обязательств. Господство экономического содержания над правовой формой — это принцип российского учета. В бухгалтерских терминах, которые даны в ПБУ, формулируется экономическое содержание процесса, а затем характеризуется его правовой формой. Это соответствует определениям доходов и расходов, приведенным в ПБУ» [15, с.47].

Обратим внимание на то, что «доходы и расходы интерпретируются в ПБУ с помощью экономических слов: «прибыль», «активы», т.е. для вашего понимания экономическая сторона дела важнее юридической. С юридической



точки зрения доходы и расходы — это суммы дохода или отклонения средств или другого материального имущества, записанные в первичных документах» [13, с. 25].

«Правовой подход является основным в налоговом законодательстве, поэтому в налоговых определениях преобладает юридическая форма, а не содержание экономического процесса. 248 НК РФ: «доходы в целях налогообложения определяются на основе первичных и других документов, подтверждающих доход, полученный налогоплательщиком, и документов налогового учета». 252 НК РФ, расходы признаются обоснованными и документированными. Без документа, отражающего экономическое содержание процесса, не может быть доходов или расходов» [26, с. 115].

Исторически сложилось так, что «отчеты представлены налоговым органам, которые стали самым важным, иногда единственным потребителем бухгалтерских отчетов организации. В связи с этим важно, чтобы бухгалтер, во-первых, предоставлял отчеты с соответствующими первичными документами и только после этого, во-вторых, составлял их в соответствии с принципами бухгалтерского учета. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) обязывают бухгалтера руководствоваться экономическим значением экономических операций при составлении отчетов. То же самое провозглашает русский ПБУ» [21, с.15].

«В ПБУ расходы организации делятся на расходы на нормальную деятельность и другие расходы. Экономическая цель организации-производить продукты, выполнять работу или предоставлять услуги» [19, с. 102].

«Расходы, понесенные организацией в связи с производством и продажей продукции (выполнение работы и предоставление услуг), называются обычными. Понятно, что они не будут включать расходы, которые организация редко выполняет, например, расходы, вызванные сокращением вашей собственности. Очевидно, что обычные расходы не будут включать расходы, вызванные стихийными бедствиями. В ПБУ они называются другими расходами. Но использовать такую классификацию в реальной жизни довольно

сложно. Например, штрафы за торговые контракты напрямую связаны с обычной деятельностью, но с точки зрения частоты исполнения они довольно необычные. В любом случае их трудно назвать обычными расходами. В связи с этим в ПБУ классификация обычных и других расходов дополняется подробным списком других расходов. Не всегда такой список существует в практической деятельности предприятий или организаций, что отражается на уровне бухгалтерской организации» [13, с.25]. Записи в бухгалтерских записях осуществляются путем ввода информации, а затем формирования «транзакций» в электронных записях (записях) в виде записей базы данных, которые затем могут быть использованы для анализа, печати и отображения данных на экране монитора.

ПБУ 10/99 «Расходы организации» определяет состав и критерии доходов и расходов предприятия. В соответствии с ними все расходы организации делятся на два вида:

- «1) Расходы от обычных видов деятельности;
- 2) Прочие расходы.

Для систематизации сведений об уровне доходности и размере затратной части при осуществлении обычной деятельности предприятием используется счет 90 «Продажи». На счете 90 «Продажи» отражается итоговый размер выручки со сформированной себестоимостью по:

- всем видам готовой продукции;
- работам с услугами разного назначения;
- покупаемым изделиям и товарам;
- товарным группам;
- перевозочным услугам;
- операциям погрузки и разгрузки» [18, с. 25].

«Дебет счета 90 «Продажи» отражает сформированный комплекс расходов на производство конкретного изделия в виде себестоимости. При отражении этой операции по кредиту в корреспонденции могут участвовать счета 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство».

Кредит 90 «Продажи» счета показывает итоговый размер полученной за отчетный период выручки. Дебетовые обороты проходят по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [16, с. 123]. Схема счета 90 выглядит так (рисунок 2).

Дебет 90	Кредит 90
Расходная часть в форме себестоимости продукции с учетом НДС, включая затраты реализационного характера	Доходная часть в форме выручки от продажи с учетом НДС
Итог по сумме расходов	Итог по сумме доходов
Остаток свидетельствует об убытке	Остаток показывает прибыль

Рисунок 2 – Схема счета 90 «Продажи» [25, с. 19]

Анализ проводится на суб-счетах, которые в конце месяца закрыты и переводят свои остатки за счет прибыли и убытков. Организация определяет конкретный список субсчетов в зависимости от своей деятельности и одобрена как часть плана работы по счетам в политике бухгалтерского учета для целей бухгалтерского учета. Суммы, накопленные за месяц на счетах 90.1-90.4, подлежат списанию 90.9. Затем счет 90 сбрасывается через транзакцию со счетом 99 «прибыль и убыток».

В таблице 3 представлены основные учетные записи, полученные при отчетности о финансовых результатах обычной деятельности.

Таблица 3 – Бухгалтерские записи при учете финансовых результатов по обычным видам деятельности [28, с. 101]

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Предъявлен счет покупателям и заказчикам за реализованные товары, продукцию, работы и услуги	62	90 – 1
Выделен налог на добавленную стоимость с продаж	90 – 3	68 – НДС
Списана себестоимость реализованных товаров	90 – 2	41
Списаны отгруженные и реализованные товары, готовая продукция с особыми условиями перехода права собственности	90 – 2	45
Списываются затраты основного производства по фактической себестоимости	90 – 2	20

Продолжение таблицы 3

Списываются затраты, связанные с выпуском готовой продукции по плановой или нормативной себестоимости	90 – 2	40
Списываются коммерческие расходы	90 – 7	44
Списываются управленческие расходы	90 – 8	26
Отражается финансовый результат от обычных видов деятельности:		
–прибыль от продаж	90 – 9	99
–убыток от продаж	99	90 – 9

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется для учета информации о прочих расходах и доходах, полученных от других видов деятельности. Заккрытие 91 счета в конце месяца поможет вам увидеть итоги: прибыль или убыток. Окончательное сальдо на конец года на счете сбрасывается, в новом году на счете формируются новые денежные переводы и остатки.

Заккрытие 91 счета включает в себя оплату, как доходов, так и расходов компании, в том числе:

- расходы на аренду имущества;
- проценты, начисленные по кредитам;
- комиссии банкам;
- ежемесячные отчисления за бронирование;
- ущерб, оплата штрафов;
- уменьшенные активы;
- благотворительные взносы.

Проекты дебетового счета состоят из расходов компании, кредит создается за счет доходов. Три филиала открываются за счет средств организации 91:

- 91,1 «Прочие доходы» - 91,1 Бухгалтерский счет предназначен для отражения различных операций с доходами по основным видам деятельности компании. Исключением является внереализационный доход организации.

- 91.2 «Прочие расходы» - счет 91.2 в бухгалтерском учете используется для учета операций по расходам, которые не связаны с основной деятельностью предприятия.
- 91.9 «Баланс прочих доходов / расходов» - счет предназначен для ежемесячного расчета остатка 91 счета. Закрытие путем закрытия проводки списывается с дебета или кредита сберегательного счета. 99 «Прибыли и убытки».

Счет 99 «Прибыли и убытки» в российском учете используется на практике для получения информации о финансовых результатах каждой компании независимо от их правового статуса или отрасли. Данные суммируются за определенный отчетный период по всем видам деятельности, основной и дополнительной. Счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается путем аннулирования финансового результата, полученного в конце года, на счете 84 «Нераспределенная прибыль (убытки не покрываются)».

Отражение в учете операций по произведенным торговым расходам происходит с участием 44 счетов. Этот аккаунт принадлежит к группе активов. С вращением дебета расходы накапливаются, с кредитом они аннулируются. При анализе затраты на продажу счета 44 подразделяются на подзаголовки:

- 44.1 используются для комплекса с коммерческими затратами. Он показывает сумму, потраченную на упаковочные материалы и рабочую силу, погрузку и разгрузку отправлений, расходы, понесенные в процессе маркетинга.
- субсчет 44.2 применяется к затратам на приобретение и доставку.

«Аннулирование затрат на продажу продукции заносится в регистр 90 «Продажи» и кредит 44 «Расходы на продажу». Если суммы, накопленные на счете № 44, не полностью закрыты, части, переданные на продажу, должны быть распределены. Расходы на упаковку и доставку делятся на партии продукции ежемесячно с учетом параметров веса, объема и уровня затрат» [16, с. 123].

Как правило, записи в счете 44 «Коммерческие расходы» могут быть записаны, как показано в таблице 4 ниже.

Таблица 4 – Проводки по счету 44 «Расходы на продажу» [27, с. 106]

Операция	Дебет	Кредит
Списание стоимости ТМЦ	44 «Расходы на продажу»	10 «Сырье и материалы»
Получены услуги других организаций	44 «Расходы на продажу»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Начислена амортизация основных средств	44 «Расходы на продажу»	02 «Амортизация основных средств»
Товары, использованные при продаже других товаров	44 «Расходы на продажу»	41 «Товары»
Начислен налог, относящийся на себестоимость	44 «Расходы на продажу»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Начислена заработная плата	44 «Расходы на продажу»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Сдан авансовый отчет с оплатой за услуги	44 «Расходы на продажу»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Списаны расходы будущих периодов	44 «Расходы на продажу»	97 «Расходы будущих периодов»
Списаны расходы на продажу в конце периода	90 «Продажи»	44 «Расходы на продажу»

«Сумма операционных расходов (расходов на продажу), указанная в финансовой отчетности, взята из дебетового счета-фактуры 90.2 и из движения кредита по 44 счетам. В отчете о финансовых результатах указана строка 2210 для ее корректировки» [16, с. 123]. Расходы на продажу могут быть отражены в балансе, если непокрытый баланс сформирован на счете 44 на отчетную дату. В этом случае остаток на счете будет включен в инвентарь по строке 1210.

Поэтому, согласно исследованию, можно сказать, что на сумму конечного финансового результата влияет сумма доходов и расходов, как по основному, так и по другим видам деятельности. Разница лишь в том, что первый отражается на счете 90 «Продажи», а последний на счете 91 «Прочие доходы и расходы». В конце периода счет прибылей и убытков 99 должен быть закрыт.

Расходы, связанные с продажей бухгалтерских товаров, товаров, работ и услуг, называются «расходами на продажу» и учитываются на одноименном счете 44.

### **1.3 Методика аудита расходов организации**

В любой организации приходится решать целый спектр текущих и стратегических задач, связанных с использованием материальных, трудовых, финансовых и информационных ресурсов. «Аудит расходов обеспечивает информационную прозрачность различных направлений хозяйственной деятельности и процедур управления на всех его уровнях. Знание методологии проведения аудита расходов и умение применять его методику при исследовании различных сторон хозяйственной деятельности коммерческой организации являются одним из важнейших элементов профессионализма контрольной группы» [15].

«Это может быть, во-первых, оценка состояния производства, уровня технологии, организационно-технический уровень производства, правильность размещения производства. Во-вторых, это оценка управления затратами и их использованием, например, метода цепочки ценностей на всех стадиях жизненного цикла продукции. В-третьих, это оценка правильности учета затрат и калькулирования расходов на управление и организацию производства для различных целей, включая и цели управленческого учета, принятия решений. В-четвертых — оценка состояния имущества, защиты и обеспечения сохранности имеющихся ресурсов. В-пятых — оценка экономичности использования ресурсов, выявления необоснованных трат, нецелевого использования ресурсов, необоснованных нормативов запасов и использования товарно-материальных ценностей, выявление других резервов. В-шестых — оценка выпускаемой продукции, ее конкурентоспособности» [6, с. 98].

Аудит расходов — «это проверка качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, рациональности использования средств, их экономии. Также аудит расходов по

— это вид консультационных услуг, направленных на оказание помощи клиенту в повышении использования его мощностей и ресурсов для достижения намеченных целей» [14, с. 17].

«Цель аудита расходов подчинена общей цели аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, указанной в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности (ПСАД) №1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» - выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ - и заключается в объективной оценке достоверности и законности отражения расходов в бухгалтерском учете и финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц» [10, с. 190].

«Основными задачами аудита в области бухгалтерского учета расходов является получение аудиторских доказательств в области:

- оценка обоснованности применяемого варианта формирования информации о расходах организации, метода учета затрат;
- подтверждение первоначальной оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- обоснованности разграничения источников возмещения различных расходов и правильности их распределения между отчетными периодами, незавершенным производством и готовой продукцией и др.» [20, с. 68].

«До проверки конкретных участков учета аудитор должен оценить состояние среды контроля, эффективность построения учетной системы, а также надежность системы внутреннего контроля организации. Это необходимо для определения вероятности возникновения искажений в учете клиента и построения дальнейшей работы аудитора» [10, с. 191].

«При оценке системы внутреннего контроля целесообразно воспользоваться ПСАД №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом». Среда контроля — это обстоятельства и факторы, непосредственно не связанные с учетом, но



оказывающие значительное влияние на его эффективность. Аудитор изучает среду контроля уже с момента первого знакомства с предприятием (его руководителем, бухгалтером)» [23, с. 165].

Основными моментами, которые он должен выяснить, являются:

- «влияние организационной структуры, вида и масштабов деятельности предприятия на особенности бухгалтерского учета;
- структура управленческой системы, разделение полномочий и ответственности;
- особенности взаимоотношений собственников с непосредственными управляющими делами, между директором и главным бухгалтером, степень взаимного доверия;
- отношение администрации, директоров и владельцев организации к вопросам бухгалтерского учета;
- отношение учетного персонала к своим обязанностям» [10, с. 190].

«Необходимую информацию по перечисленным вопросам получают в результате наблюдения, личных бесед, ознакомления с учредительными документами. Система внутреннего контроля — это специальные процедуры, введенные руководством (собственниками, директором, главным бухгалтером) для недопущения либо оперативного выявления и устранения как случайных, так и умышленных искажений в учете и отчетности; обеспечения сохранности имущества организации» [13, с. 83].

Система внутреннего контроля строится на:

1) «Разделении обязанностей. Для предотвращения злоупотреблений и хищений необходимо разделение обязанностей по хранению материальных ценностей, совершению сделок и учету. Кроме того, в случае, когда каждый отдел будет вести учет своей деятельности полностью, то возрастает опасность предоставления им ложных данных с целью улучшения показателей.

2) Наличии эффективных процедур санкционирования операций. Для осуществления операций необходимо наличие решения ответственных лиц, выполнения всех формальностей.

3) Своевременном надлежащем документировании операций. При большом интервале времени между совершением операции и фактом ее учета возрастает вероятность ошибки.

4) Фактическом контроле за имуществом и документацией фирмы. То есть 26 использование технических средств и процедур, предотвращающих утерю, изъятие или неправомерное изменение учетной документации.

5) Осуществлении независимых проверок. Аудитору следует изучить и понять каждый из элементов системы внутреннего контроля на данном предприятии. При этом аудитор должен принять во внимание два аспекта: какие именно методы и процедуры предусмотрены на предприятии и применяются ли они на практике» [32, с. 135].

«При оценке внутреннего контроля цель аудитора - определение уровня доверия, которое он может оказать этому контролю. Результаты исследования системы внутреннего контроля влияют на определение типа, времени и масштаба независимых аудиторских процедур. На основе проведенного тестирования и балльной оценки внутреннего контроля аудитор может сделать вывод о риске средств контроля» [10, с. 190].

«Существенность в аудите — это вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчетности экономического субъекта и оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями. Под уровнем существенности понимается предельное значение ошибки финансовой (бухгалтерской) отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности не в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. За основу можно взять методику расчета уровня существенности в ПСАД №4 «Существенность в аудите»» [18, с. 71].

«Программа аудита расходов может включать в себя следующие этапы:

1) Оценка соответствия учета расходов методам, зафиксированным в учетной политике предприятия.

2) Проверка правильности калькулирования себестоимости продукции по статьям и элементам затрат.

3) Проверка соответствия используемых организацией способов распределения косвенных расходов между отдельными заказами (видами продукции) способам, предусмотренным учетной политикой (стоимости списанных материалов, заработной плате основных производственных рабочих, сумме прямых затрат и др.).

4) Проверка и подтверждение достоверности отчетных данных о фактической себестоимости продукции (работ, услуг).

5) Подсчет и сверка данных аналитического учета расходов на производство с данными учетных регистров.

6) Проверка отражения бухгалтерских записей по учету затрат на производство и др.» [40, с. 160].

Собирая аудиторские доказательства, аудитор может применять одну или несколько процедур вне зависимости от того проверяется одна или группа хозяйственных операций. К наиболее распространенным способам получения аудиторских доказательств относятся:

- «проверка арифметических расчетов клиента (пересчет);
- инвентаризация;
- проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, что позволяет осуществить контроль за учетными работами в бухгалтерии; - подтверждение в письменной форме от независимой третьей стороны;
- устный опрос персонала, руководства и независимой третьей стороны;
- проверка документов;
- прослеживание - процедура, в ходе которой аудитор проверяет первичные документы и отражение данных этих документов в регистрах синтетического и аналитического учета;
- подготовка альтернативного баланса» [40, с. 78].

«Выявленные в ходе проверки отклонения фиксируются в рабочих документах аудитора. Типичными ошибками, выявляемыми при аудите учета расходов, являются:

- неправильное отражение в учете нормируемых расходов;
- неправильная оценка остатков незавершенного производства;
- неправильное разграничение расходов по отчетным периодам;
- несоответствие применяемого метода учета затрат методу, зафиксированному в учетной политике предприятия;
- необоснованное включение в себестоимость отдельных видов затрат» [37, с. 153].

«По результатам проверки составляется аудиторское заключение - документ для проверяемых (аудируемых) лиц, ведущих бухгалтерскую отчетность. Он составляется согласно определенным правилам и нормам в соответствии с ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности». В аудиторском заключении находится вся необходимая информация о правильности бухгалтерской отчетности проверяемого. Заключение помогает оценить процесс хозяйственной деятельности на момент аудита и подсказать необходимые выводы для принятия мер по ее дальнейшему урегулированию. В аудиторском заключении проверяющий фиксирует для аудируемого лица (объекта) максимально допустимые размеры несхождений, исходя из которых выполняется дальнейший детализированный анализ работы» [15].

Таким образом, аудиторская проверка расходов на производство является достаточно трудоемким процессом, т.к. в ходе проверки охватываются практически все объекты учета на предприятии. Начальным этапом аудита является оценка надежности системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета на предприятии. С учетом результатов оценки внутреннего контроля составляется план и программа аудита расходов.

## **2 Анализ организации бухгалтерского учета расходов организации САО «Ресо-Гарантия»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика организации САО «Ресо-Гарантия»**

САО «Ресо-Гарантия» действует с 22 сентября 1993 г., ОГРН присвоен 19 июля 2002 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве. Руководитель организации: генеральный директор Раковщик Дмитрий Григорьевич.

Юридический адрес САО «Ресо-Гарантия» - 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 12 стр. 1.

Основным видом деятельности является «Страхование имущества».

РЕСО-Гарантия – универсальная страховая компания, созданная в 1991 году. Компания имеет лицензию на более 100 видов страховых услуг и перестраховочную деятельность.

Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (САО «РЕСО-Гарантия») предоставляет широкий спектр услуг по страхованию физических и юридических лиц. Приоритетными направлениями деятельности являются автострахование (КАСКО и ОСАГО, а также ДГО), добровольное медицинское страхование, страхование имущества физических и юридических лиц, ипотечное страхование, страхование туристов, страхование от несчастных случаев и другие виды. Накопительное страхование жизни предлагает дочерняя компания «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия».

РЕСО-Гарантия - агентская компания, в ней работают свыше 34 тысяч агентов и брокеров. Филиальная сеть - одна из крупнейших в России - включает в себя более 1200 филиалов и офисов продаж во всех регионах России. Продуктами и услугами РЕСО-Гарантия пользуются около 11 млн клиентов - организаций и частных лиц.

РЕСО-Гарантия входит в число ведущих отечественных страховщиков по объему собранных премий и является одним из лидеров в области розничного страхования. В целом по стране РЕСО-Гарантия в 2019 году заняла, по данным Банка России, 4-е место по объему собранных страховых премий (без учета сборов по страхованию жизни и ОМС). С учетом сборов по страхованию жизни компания заняла 5-е место в стране (без учета ОМС) из 168 страховых компаний, представивших регулятору отчетность о работе на страховом рынке.

Доля рынка РЕСО-Гарантия (без учета сборов по ОМС, страхованию жизни и входящему перестрахованию) – 9,2%. С 2005 года РЕСО-Гарантия входит в наиболее авторитетный отечественный ранжированный список крупнейших российских компаний по объему реализации своей продукции или услуг «РАЕХ-600», занимая в нем 119-е место. Также компания занимает 80-е место в списке крупнейших российских частных компаний Forbes. Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило в 2019 году рейтинг финансовой устойчивости РЕСО-Гарантия на уровне «BBB-».

Стратегия Компании предполагает сохранять основное внимание на развитии автомобильных видов страхования, в котором САО «РЕСО-Гарантия» имеет существенные преимущества перед конкурентами (развитая сеть продаж, известный бренд, более низкие издержки, база данных о более чем 25 000 000 клиентах, эффективная IT поддержка).

Вторым стратегически важным направлением роста является страхование имущества физических лиц, где у Компании отличные перспективы благодаря агентской сети.

Третьим важнейшим элементом в стратегии Компании является развитие добровольного медицинского страхования, потенциал которого очень велик в России, особенно в связи с возможными реформами в сфере обязательного медицинского страхования.

Важным элементом стратегии было и остается наращивание профессиональной сети страховых агентов.

Эмитент является основной операционной единицей Группы с точки зрения выручки, чистой прибыли, активов и собственных средств Группы. В Группу входят также следующие основные компании: ООО «ОСЖ «РЕСО-Гарантия» (специализированная компания по страхованию жизни), ООО «СМК РЕСО-Мед» (специализированная компания по обязательному медицинскому страхованию), ООО «РЕСО-Лизинг» (специализированная компания по финансовой аренде (лизингу)) и Банк «РЕСО Кредит» (АО) (кредитная организация).

На сегодняшний день предлагается 55 страховых продуктов: от популярных программ автострахования до специального страхования космической отрасли.

Клиентами филиала САО «РЕСО-Гарантия» являются физические и юридические лица.

Структура взносов филиала страховой организации САО «РЕСО-Гарантия» в 2020 году представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Структура взносов филиала страховой организации САО «РЕСО-Гарантия» в 2020 году [43]

Виды страхования	Доля на рынке страхования, %
Обязательное страхование	55,86
Добровольное страхование	44,14
Имущественное страхование	69,96
Личное страхование	22,30
Страхование жизни	5,46
Страхование ответственности	2,28

Как видно из приведенных в таблице 5 данных, преобладают имущественное и обязательное страхование. Имущественное страхование приносит больше всего денег.

Крупным направлением работы страховой организации в 2020 году по-прежнему оставалось добровольное автострахование КАСКО. Сборы по

юридическим и физическим лицам составили почти 572 млн. рублей (рост 116%, доля рынка - 20 %).

Увеличение КАСКО в 2011 и 2012 году финансовых показателей в основном обуславливается следующим: доходов и сальдо – введением КАСКО и соответствующими сборами; расходов - повышением РВД в связи с увеличением персонала для обслуживания ОСАГО и выплатами по КАСКО.

С учетом анализа существующего страхового портфеля КАСКО доля организации на данном рынке составит приблизительно 110 миллионов рублей страховых премий в год. Страховые резервы как накопления и соответствующее инвестирование в организации практически отсутствуют - текущие выплаты осуществляются за счет текущих поступлений.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности САО «РЕСО-Гарантия», в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности САО «РЕСО-Гарантия», тыс. руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение (+, -)		Темп роста, %	
				2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
Страховая деятельность	16827398	18694007	20491053	1866609	1797046	11,09	9,61
Инвестиционная деятельность	30117837	3928438	24299059	-26189399	-20370621	-86,96	-83,83
Прочие операционные доходы (расходы)	-5849322	-6697654	-12133710	-848332	5436056	14,50	-44,80
Прибыль (убыток) до налогообложения	13291029	15924791	32656402	2633762	-16731611	19,82	-51,24
Прибыль (убыток) после налогообложения	11827319	12712860	26312135	885541	13599275	7,49	106,97
Прочий совокупный доход (расход)	90162	113675	841638	23513	727963	26,08	640,39



Продолжение таблицы 6

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение (+, -)		Темп роста, %	
				2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
Итого совокупный доход (расход)	17261877	12836535	27153773	-4425342	14317238	-25,64	111,54
Стоимость активов	169827364	178245181	188311257	8417817	10066076	4,96	5,65
Стоимость обязательств	91827366	93689126	97491814	1861760	3802688	2,03	4,06
Стоимость капитала	81237473	84556055	90819443	3318582	6263388	4,09	7,41

В 2020 году доходы по страховой деятельности компании составили 20491053 тыс. рублей, что выше 2019 г. на 9,61%. В 2020 году доходы по инвестиционной деятельности компании составили 24299059 тыс. рублей, что ниже 2019 г. на 83,83%.

Прибыль до налогообложения в 2020 г. уменьшилась по сравнению с 2019 г. на 51,24% и составила 32656402 тыс. руб. Прибыль после налогообложения в 2020 г. увеличилась по сравнению с 2019 г. на 106,97% и составила 26312135 тыс. руб.

За 2020 г. компания САО «РЕСО-Гарантия» получила совокупный доход за отчетный период 27153773 тыс. руб., что выше уровня 2019 г. на 111,54%, но ниже уровня 2018 г. на 25,64%.

Доля рынка РЕСО-Гарантия (без учета ОМС и входящего перестрахования) – 6,6%. Доля рынка РЕСО-Гарантия (без учета сборов по ОМС, страхованию жизни и входящему перестрахованию) – 9,2%.

Для расчета приведенных показателей полностью использовать методику, рекомендованную Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России № 454-П от 30.12.2014 г., не представляется возможным.

Эмитент является страховой организацией и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

страховых организаций и обществ взаимного страхования», утвержденным Банком России № 526-П от 28.12.2015 г.

С 2005 года РЕСО-Гарантия входит в наиболее авторитетный отечественный ранжированный список крупнейших российских компаний по объему реализации своей продукции или услуг «РАЕХ-600», занимая в нем 119-е место. Также компания занимает 80-е место в списке крупнейших российских частных компаний Forbes.

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило в 2019 году рейтинг финансовой устойчивости РЕСО-Гарантия на уровне «BBB-».

Компания также имеет рейтинг финансовой надежности Эмитента на уровне «ruAA+» рейтингового агентства «Эксперт РА» и кредитный рейтинг «AAA. ru» агентства «Национальные Кредитные Рейтинги (НКР)». По всем рейтингам установлен стабильный прогноз.

За успехи в работе и высокое качество обслуживания клиентов Общество отмечено рядом высоких наград и премий. В частности, компания носит престижное звание «Народная марка/Марка № 1 в России» (аналог советского «Знака качества») в категории «Страховая компания».

РЕСО-Гарантия имеет сертификат соответствия системы менеджмента качества ГОСТ ISO 9001-2015. Сертификат удостоверяет, что система менеджмента качества РЕСО-Гарантия применительно к страхованию и перестрахованию отвечает требованиям ГОСТ и бизнес-процессы в компании соответствуют международным стандартам.

В центральном офисе, филиалах и агентствах компании на конец 2019 года работало 8 568 штатных сотрудников. Общая численность персонала РЕСО-Гарантия на конец 2020 года составила 35 999 человек.

Бухгалтерский учет в САО «РЕСО-Гарантия» осуществляется самостоятельным структурным подразделением – Региональный бухгалтерский центр. Бухгалтерия представлена – 4 бухгалтерами, во главе с главным бухгалтером.

Структура РБЦ представлена на рисунке 3.

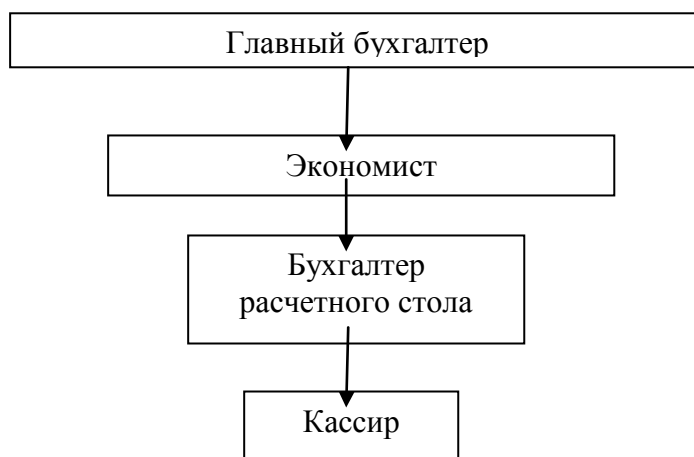


Рисунок 3 – Организационная структура РБЦ САО «РЕСО-Гарантия»

В учете применяется журнально-ордерная форма с элементами электронной обработки. РБЦ использует программный продукт – 1С: Предприятие 8,2.

Согласно должностной инструкции, бухгалтер рабочего стола ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций. Бухгалтер рабочего стола отвечает за оперативность учета основных средств, ТМЦ, издержек производства, учета реализации, составляет акты сверки с поставщиками и заказчиками. Бухгалтер рабочего стола ведет бухгалтерский учет операций, связанных с движением денежных средств. Бухгалтер производит начисление и перечисление налогов и сборов, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, заработной платы рабочих и служащих.

Экономист разрабатывает мероприятия, направленные на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов. Так же, экономист составляет отчетные калькуляции себестоимости и выявляет источники образования потерь и непроизводительных затрат, подготавливает предложения по их предупреждению. Главный бухгалтер обеспечивает внешних и внутренних пользователей бухгалтерской отчетности сопоставимой

и достоверной информацией. Составление Учетной политики предприятия и рабочего плана счетов – также является обязанностью главного бухгалтера. В Учетной политике прилагают формы первичных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций на данном предприятии, а также формы документов для внутренней отчетности.

Главный бухгалтер участвует в разработке методологии бухгалтерского учета и технологии обработки бухгалтерской информации. Главный бухгалтер участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности. Выполняет работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносит изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных. Участвует в подготовке инвестиционных и кредитных договоров, определяет возможность использования прикладных программ по обработке экономической и хозяйственной информации.

Экономист ведет планово-экономическую работу. В его задачу входит: выявление отклонений от норм, резервов по снижению себестоимости услуг. Экономист ответственен за мероприятия по совершенствованию документооборота. Может привлекаться к бизнес-планированию и проведению инвентаризации денежных средств и других ценностей организации.

## **2.2 Синтетический и аналитический учет расходов организации САО «РЕСО-Гарантия»**

Процесс аналитического учета расходов страховой компании САО «РЕСО-Гарантия» отражается в следующих группах документах, представленных в Приложении Б.

Учитывая особенности страховой деятельности, САО «РЕСО-Гарантия» можно сгруппировать в порядке, предусмотренном в приложении В.

Учет расходов в САО «РЕСО-Гарантия» ведется по видам деятельности: страховой, финансовой и прочей, а также по линиям бизнеса предприятия.

Бухгалтерский учет расходов САО «РЕСО-Гарантия» по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования и ведется по каждой линии бизнеса.

Учет расходов по заработанным страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется на балансовых счетах 71403 и 71404 в разрезе соответствующих символов расходов.

Расходы по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни отражаются по символу 71410.25101. Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются: удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях.

Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов (таблица 7).

Таблица 7 – Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования от способа расчетов

Основные способы расчета	Дата признания	Первичный документ
Способом наличных денежных средств	День фактической выплаты	Страховой акт, платежное поручение
Способ взаимного зачета требований с выгодоприобретателем или страхователем	День оплаты последней части страхового возмещения или день заключения соглашения о взаимозачете	Акт о взаимозачете, страховой акт, платежное поручение
Способ оплаты страховым агентом за счет страховых премий	День оплаты агентом страхователю или выгодоприобретателю	Страховой акт. Отчет агента
Способ списания выданных авансовых платежей мед.организациям либо станциям тех.обслуживания	День зачета аванса	Акт медико-экономической экспертизы, акт выполненных работ

## Продолжение таблицы 7

Основные способы расчета	Дата признания	Первичный документ
Способ учета возмещений, которые выплачены другим страховщикам. При этом учитывается требования заключенного соглашения о прямом регулировании убытков	День получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка	Требование страховщика потерпевшего

В то время, когда страховые компании процветали, вопросам урегулирования убытков не уделялось внимания. На данный момент важным аспектом является качественное урегулирование убытков, то есть страховая компания ЗАО «РЕСО-Гарантия» избегает максимально необоснованных платежей без ущерба для удовлетворенности клиентов. Основное влияние на основные показатели финансовой деятельности оказывает дебиторская задолженность. Эти показатели включают в себя уровень убытков, уровень расходов и комбинированный коэффициент убыточности, а также итоговые финансовые результаты.

Приведем пример, Гражданин Иванов И.И., который ранее заключал договор страхования наземного транспорта (КАСКО) обратился в САО «РЕСО-Гарантия» в связи с наступлением страхового события.

В связи с этим обращением САО «РЕСО-Гарантия» понесло следующие расходы по урегулированию убытков:

- оплатило 5 000 рублей за профессиональные услуги по урегулированию данного убытка (прямые затраты);
- расходы по претензиям страхователя (компенсация иных расходов застрахованного) 1000 руб.

Данные о затратах на заработную плату сотрудников, вовлеченных в дебиторскую задолженность, поступают от системы BOSS-HR (современная комплексная система управления персоналом и заработной платой), которая определяется по доле сотрудников в процессе урегулирования убытков. Данные об амортизационных расходах основных средств для урегулирования убытков

берутся из карты основных средств с указанием величины затрат, связанных с амортизацией основных средств.

Информация о других расходах отражается в бухгалтерском учете Общества на основании документов, подтверждающих факт оказания услуг/работ (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчетов).

Например, сумма расходов по аренде недвижимости и расходов на ее содержание определяется 1 раз в год пропорционально занимаемой площади по состоянию на 01.01.2020 года.

При отсутствии существенных изменений данная пропорция не изменяется в течение отчетного года.

В течение отчетного периода САО «РЕСО-Гарантия» понесла следующие расходы на урегулирование убытков.

Косвенные расходы на урегулирование убытков: на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 100 000 руб.; на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 30 000 руб.; амортизация имущества, используемого при урегулировании 40 убытков, в сумме 25 000 руб.; прочие расходы по урегулированию убытков в сумме 3 000 руб.

Расходы отражаются в бухгалтерском учете САО «РЕСО-Гарантия» в день, когда рассчитываются позиции страховых полисов (таблица 8).

Таблица 8 – Корреспонденция счетов, отраженная прямые затраты на управление убытками

Хозяйственная операция	Символ ОФР	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков:	25201	71410	60305	100000,00
Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	25202	71410	60335	30000,00
Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	25204	71410	60414	15000,00
Прочие расходы по урегулированию убытков	25204	71410	60311	3000,00

Далее рассмотрим прямые расходы на урегулирование.

Прямые расходы включают:

- расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков (символ 71410.25203);
- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования (символ 71410.25202);
- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям (символ 71410.25204).

«Прямые расходы на урегулирование (иные, чем судебные расходы по списаниям по инкассо) признаются на дату, когда данные расходы считаются понесенными. Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например получения акта выполненных работ или счета на оплату услуг эксперта».

Судебные расходы по списаниям по инкассо признаются в момент соотнесения списания с договором страхования в сумме, указанной в судебном решении. Прямые расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий убыток.

Также в составе расходов САО «РЕСО-Гарантия» учитывают косвенные расходы, которые включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков (символ 71410.25201);
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков (символ 71410.25202);
- прочие расходы по урегулированию убытков (символ 71410.25204).

В составе прочих расходов на урегулирование отражаются расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений.

Данные расходы включают: расходы на аренду помещений; амортизационные отчисления; расходы на ремонт основных средств и иного



имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с урегулированием убытков.

Косвенные расходы на урегулирование отражаются в соответствии с общим порядком признания расходов, в сумме, определенной за отчетный период на основании произведенного расчета.

Расчет суммы косвенных расходов на урегулирование производится посредством применения следующих правил отнесения расходов к расходам на урегулирование:

- расходы по оплате труда, отчисления государственным внебюджетным фондам включаются в стоимость урегулирования убытков исходя из фактических затрат на оплату труда сотрудников данного отдела;
- затраты на аренду, амортизацию и ремонт основных средств и других активов включены в стоимость урегулирования убытков в процентах от общей суммы этих затрат.

При этом процент распределения определяется, исходя из отношения фонда оплаты труда сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков, к общему фонду оплаты труда сотрудников Общества за отчетный период. Косвенные расходы по урегулированию убытков распределяются по линиям бизнеса пропорционально удельному весу суммы страховых премий по линии бизнеса к общей сумме страховых премий по всем линиям бизнеса.

Расход по переносу на счета прибыли или убытка неидентифицированных инкассовых списаний по судебным решениям отражается по символу 71410.25301.

Расход представляет собой списание остатка не идентифицированных на отчетную дату списаний по инкассо, отраженных первоначально как актив. Расход признается на конец отчетного периода в полной сумме неразнесенного остатка инкассовых списаний, см. 0. На следующий день после отчетной даты отнесенная в состав расходов сумма неидентифицированных списаний по инкассо восстанавливается по символу 71409.15301.

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование;
- освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза

Данные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования.

Расходы и доходы по вознаграждениям страховым агентам и брокерам включают:

- вознаграждение текущего периода страховым агентам (символ 71414.27101) и брокерам (символ 71414.27102);
- увеличение комиссионных расходов прошлых периодов (символ 71414.27109);
- уменьшение вознаграждения прошлых периодов страховым агентам (символ 71413.17101) и брокерам (символ 71413.17102);
- доначисления вознаграждения по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в

прошлом периоде (символы 71414.27101, 71414.27102 и 71413.17101, 71413.17102).

Расходы в виде вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками. Расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования по символам 71414.27101 (вознаграждение агентам) и 71414.27102 (вознаграждение брокерам). По краткосрочным договорам страхования расход признается в полной сумме вознаграждения.

По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Сумма расхода определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками.

В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение расходов в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, доходы и расходы по изменению данных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования отражается по символу 71414.27109.

Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования (символ 71414.27104);
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования (символ 71414.27105);
- расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов (символ 71414.27103);

– прочие расходы (символ 71414.27108).

«Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды с заработной платы включаются в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых заключением договоров страхования.

Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены. Косвенные аквизиционные расходы распределяются по линиям бизнеса пропорционально удельному весу количества заключенных договоров по линии бизнеса к общему количеству заключенных договоров по всем линиям бизнеса.

Специфика определения стоимостной оценки расходов страховых организаций и сроков их признания в налоговом учете, так же, как и доходов, отражена в ст. 330 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховыми организациями».

В качестве примера приведем корреспонденцию счетов по учету расходов по страхованию иному, чем страхование жизни САО «РЕСО-Гарантия» (таблица 9).

Таблица 9 – Корреспонденция счетов по учету расходов по страхованию иному, чем страхование жизни САО «РЕСО-Гарантия»

Операция	Дебет	Кредит
Отражено начисление заработной платы сотрудников отдела	71414, 71418, 71802	60305
Отражено начисление страховых взносов с заработной платы сотрудников отдела	71414, 71418, 71802	60335
Отражено начисление налогов относимые на расходы	71414, 71418, 71802	60301
Списаны материальные расходы отдела	71414, 71418, 71802	610
Отражено начисление амортизации основных средств	71414, 71418, 71802	606

Продолжение таблицы 9

Операция	Дебет	Кредит
Учены счета поставщиков, оказываемых услуг	71414, 71418, 71802	60311
Отражено начисление страховых выплат по договорам страхования	71410	48031

Далее рассмотрим организацию учета прочих расходов в САО «РЕСО-Гарантия».

Согласно п. п. 11 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н прочими расходами являются расходы, представленные на рисунке в Приложении Г.

В 2020 и 2019 году в прочих расходах САО «РЕСО-Гарантия» отражались, в том числе, расходы, связанные с реализацией и выбытием активов. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

Корреспонденция счетов по учету прочих расходов САО «РЕСО-Гарантия» за 2020 г. представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Корреспонденция счетов по учету прочих расходов САО «РЕСО-Гарантия» за 2020 г.

Наименование показателя	За 2020 г.	Дебет	Кредит
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	154	71410	33803
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	879	71410	33803
Прочее	12453	71410	33803
Итого	13486		

В целом можно сделать вывод, что для бухгалтерского учета доходов и расходов в САО «РЕСО-Гарантия» применяются следующие счета: 714 («расходы по страховой деятельности»); 711 («Процентные расходы»); 715 (расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными

металлами); 716 («Комиссионные и аналогичные расходы»); 717 («Расходы по прочим операциям»); 718 («Расходы на обеспечение деятельности»).

Дебетовое сальдо по указанным счетам показывает превышение расходов над доходами. Кредитовое сальдо, наоборот, говорит о превышении доходов над расходами. В последующем эти счета закрываются на счет 708 («Прибыль (убыток) прошлого года»). Назначение счетов - учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный. Основная часть расходов САО «РЕСО-Гарантия» в 2020 г.: страховые выплаты (50 216 543 тыс. р.), аквизионные расходы (27 844 002 тыс. р.), административные расходы (12746236 тыс. р.).

### **3 Аудит расходов и направления совершенствования учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия»**

#### **3.1 Аудиторская проверка правильности учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия»**

Согласно ст. 29 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» САО «РЕСО-Гарантия» подлежит обязательному аудиту. Основным нормативным документом аудиторской проверки расходов в САО «РЕСО-Гарантия» выступает Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ в ред. от 11.06.2021 N 170-ФЗ.

Процесс организации и проведения аудиторских проверок в САО «РЕСО-Гарантия» включает подготовительный, основной и заключительный этапы. Основанием для организации проверки является аудиторское задание, утвержденное генеральным директором САО «РЕСО-Гарантия».

Направления аудита расходов САО «РЕСО-Гарантия» представлены на рисунке 5.

Аудит расходов в САО «РЕСО-Гарантия» входит в общий план аудита, который ежегодно проводится на предприятии. Перед началом проведения аудиторской проверки хозяйственной деятельности предприятия в конце отчетного года, заключается договор с аудиторской компанией об оказании аудиторских услуг. Аудиторская проверка проводится на предприятии с учетом требований международных стандартов аудита, и обязательным соблюдением всех условий аудиторского контракта.

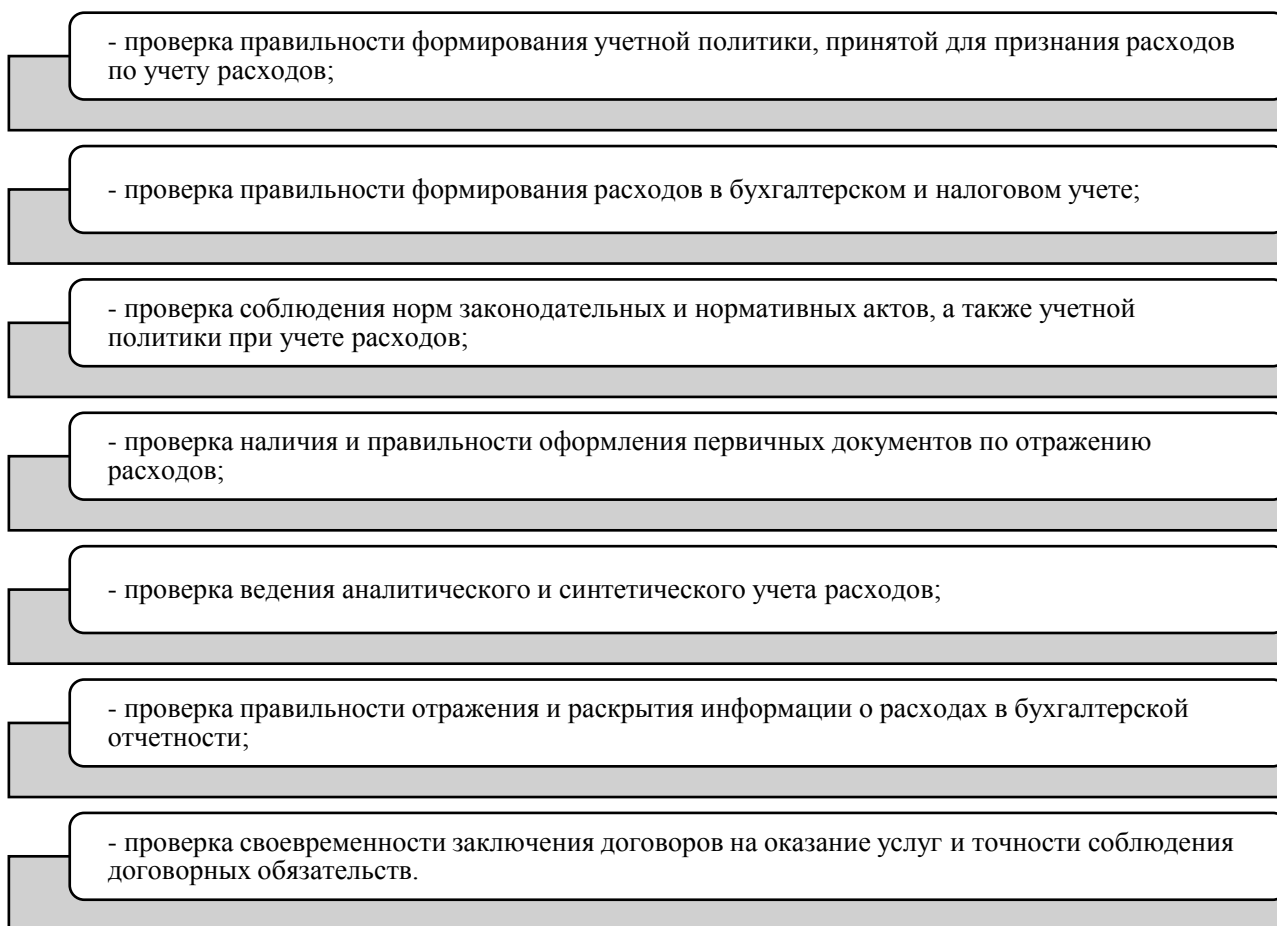


Рисунок 5 - Направления аудита расходов CAO «РЕСО-Гарантия»

Планирование аудиторской деятельности способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы, и работа была выполнена с оптимальными расходами, качественно и своевременно.

При проведении аудиторской проверке аудита расходов в CAO «РЕСО-Гарантия» аудиторская компания использует процедуры, представленные на рисунке 6.



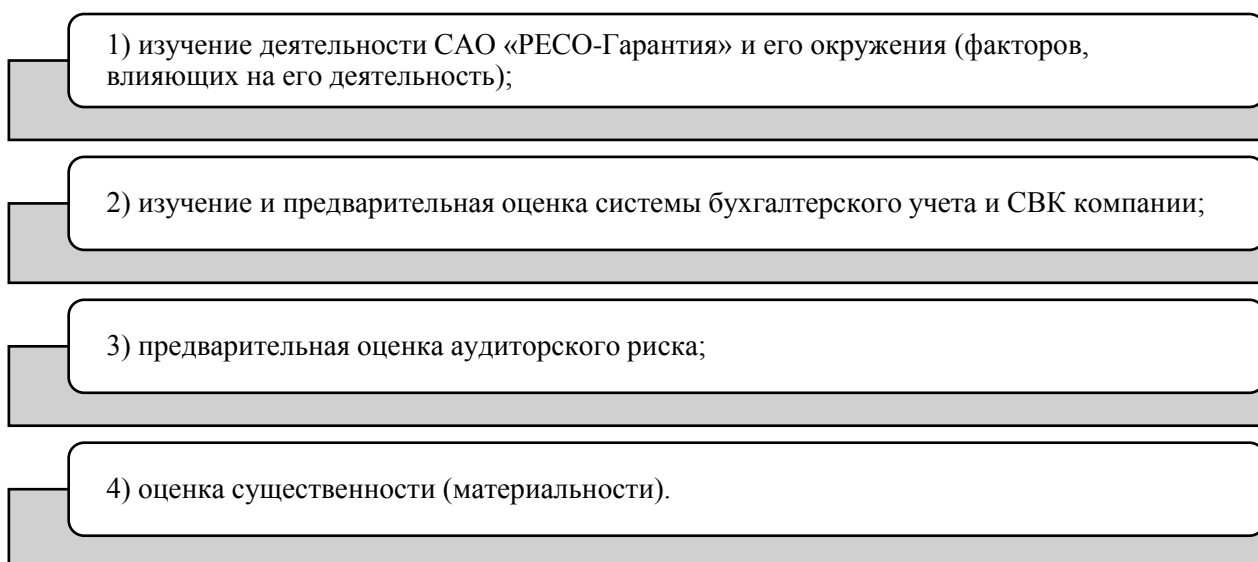


Рисунок 6 – Процедуры, используемые при проведении аудита расходов в САО «РЕСО-Гарантия»

В результате запланированных аудиторских мероприятий формируется общий план аудита, в котором определяются предполагаемый объем, график и крайние сроки его выполнения. При проектировании аудиторская организация должна определить области, которые имеют большое значение для аудита затрат проверяемого подразделения.

В рамках аудита финансовой отчетности САО «РЕСО-Гарантия» согласно номеру договора №08/03-11 от 10.03.2021 г. АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН» провела аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности компании за 2020 год.

Целью данного аудита является выражение мнения о достоверности всех важных аспектов финансовой отчетности компании с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года.

В таблице 11 представлен общий график аудиторской проверки расходов САО «РЕСО-Гарантия».

Таблица 11 – Общий план аудита расходов

Проверяемый период	01.01.2020 г. -31.12.2020 г.
Количество человеко-часов	36 ч.
Планируемый аудиторский риск	2,8%
Направления проверки	Период проведения аудита
Первый этап. Аудиторская проверка учетной политики организации	20.02-21.02
Второй этап. Аудиторская проверка правильности отражения расходов страховщика по операциям страхования иного, чем страхование жизни	20.02-21.02
Третий этап. Аудиторская проверка правильности отражения аквизиционных расходов	24.02 - 25.05
Четвертый этап. Аудиторская проверка правильности отражения административных расходов	24.02 - 25.05
Пятый этап. Аудиторская проверка правильности отражения прочих операционных расходов	24.02 - 25.05
Шестой этап. Аудиторская проверка правильности отражения расходов в бухгалтерской отчетности	24.02 - 25.05

«Основными источниками информации аудита расходов САО «РЕСО-Гарантия» выступают следующие документы:

1. Учетная политика экономического субъекта
2. Бухгалтерская отчетность.
3. Учетные регистры по счетам расходов.
4. Прочие документы».

Аудиторская проверка проводилась выборочным методом.

В ходе проведения аудита расходов САО «РЕСО-Гарантия» была изучена учетная политика по расходам данной организации (таблица 12). По итогам данной проверки было определено, что классификация расходов в САО «РЕСО-Гарантия» в целом соответствует отраслевым стандартам.

Таблица 12 – Учетная политика по расходам в САО «РЕСО-Гарантия»

Вид расхода	Применяемые документы	Счета учета
Страховые премии, переданные в перестрахование	Договоры, исходящие платежные документы	71403, 71404,
Страховые выплаты и уточнения принятых обязательств по договорам страхования	Расчеты, приказы на выплаты, РКО, исходящие платежные документы	71410
Аквизиционные расходы	Документы по заработной плате, договоры, исходящие платежные документы	71414, 71418
Отчисления от страховых премий		71418
Административные расходы	Документы по зарплате, начисление амортизации, счета по услугам, акты на списание материалов и пр.	71802
Прочие операционные расходы	Акты	71702

Далее представлен рабочий документ аудитора по сверке учета расходов на счетах бухгалтерского учета (таблица 13).

Таблица 13 – Рабочий документ аудитора по сверке учета расходов на счетах бухгалтерского учета

Вид расхода	Счета учета	01.01.2020-31.12.2020 по данным учета, тыс. р.	01.01.2020-31.12.2020 по данным аудита, тыс. р.	Расхождения
Страховые премии, переданные в перестрахование	71403, 71404,	98613495	98613495	-
Страховые выплаты и уточнения принятых обязательств по договорам страхования	71410	50216543	50216543	-
Аквизиционные расходы	71414, 71418	27844002	27844002	-
Отчисления от страховых премий	71418	1189814	1189814	-
Административные расходы	71802	10152523	10152523	-
Прочие операционные расходы	71702	2593713	2593713	-

По результатам проведенной аудиторской проверки нами было установлено, что учет расходов полностью соответствует действующему законодательству, каких-либо серьезных нарушений нами выявлено не было.

### **3.2 Рекомендации по совершенствованию учета расходов организации САО «РЕСО-Гарантия»**

«На сегодняшний день в связи с определенной деятельностью САО «РЕСО-Гарантия» и возникновением затрат, не специфичных для других сфер деятельности, экономически нецелесообразно рассматривать применение ПБУ 10/99 по формированию расходной части деятельности именно страховых компаний экономически неоправданным. Поскольку классификация расходов, представленная в данном ПБУ не характерна для всех страховых компаний, и не объясняет четко и полностью структуру затрат на страховые услуги и прочие виды деятельности данных организаций. Поэтому формулировка и внедрение стандартов обновляются с целью предоставления методических рекомендаций по учету затрат страховых компаний, которые должны учитывать характеристики этих участников рынка с точки зрения формирования затрат» [28].

«Для изучения вопроса формирования стоимости страховых услуг страховыми компаниями и составления отчетности стоит отметить, что действующие принципы ПБУ - о «доходах» и «расходах» на эти субъекты рынка не распространяются. При этом особый стандарт до сих пор не разработан.

Поскольку на законодательном уровне установлено, что страховые компании должны составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, логично предположить, что доходы и расходы также должны признаваться в соответствии с их требованиями» [28].

«Однако если признание выручки в международной системе бухгалтерского учета регулируется МСФО 18 «выручка», то затраты

признаются в соответствии со специальными стандартами бухгалтерского учета» [28].

«Для отражения операций в учете участниками страхового рынка применяются также нормы МСФО 4 «Договоры страхования». Отчетность, составленная по международным стандартам, делает страховую компанию понятной и открытой для любого зарубежного сотрудничества. Однако процесс использования МСФО требует компетентной и серьезной организации.

Отчетность страховщика, составленная по требованиям МСФО, отражает информацию, которая ранее раскрывалась в финансовой и специальной отчетности (отчетных данных) страховой компании. Соответственно, встает необходимость разработки алгоритмов заполнения такой отчетности не только с методикой расчета показателей по данным аналитического учета, но и с отражением процесса их формирования по данным счетов синтетического учета» [28].

«Очевидно, возникает необходимость разработки рекомендованного рабочего плана счетов страховой компании. По нашему мнению, существующий план счетов вполне может удовлетворить требования страховщиков при условии его детализации путем открытия субсчетов третьего порядка и создание нескольких новых специализированных субсчетов.

Таким образом, только при условии использования комплексного подхода к применению МСФО в САО «РЕСО-Гарантия» отечественная система бухгалтерского учета сможет удовлетворить требования пользователей и обеспечить эффективный процесс формирования финансовой отчетности» [28].

Поскольку российские страховые компании, включая САО «РЕСО-Гарантия» постепенно переходят на международные стандарты, данная компания, по нашему мнению, должна выполнить следующие мероприятия (рисунок 7).

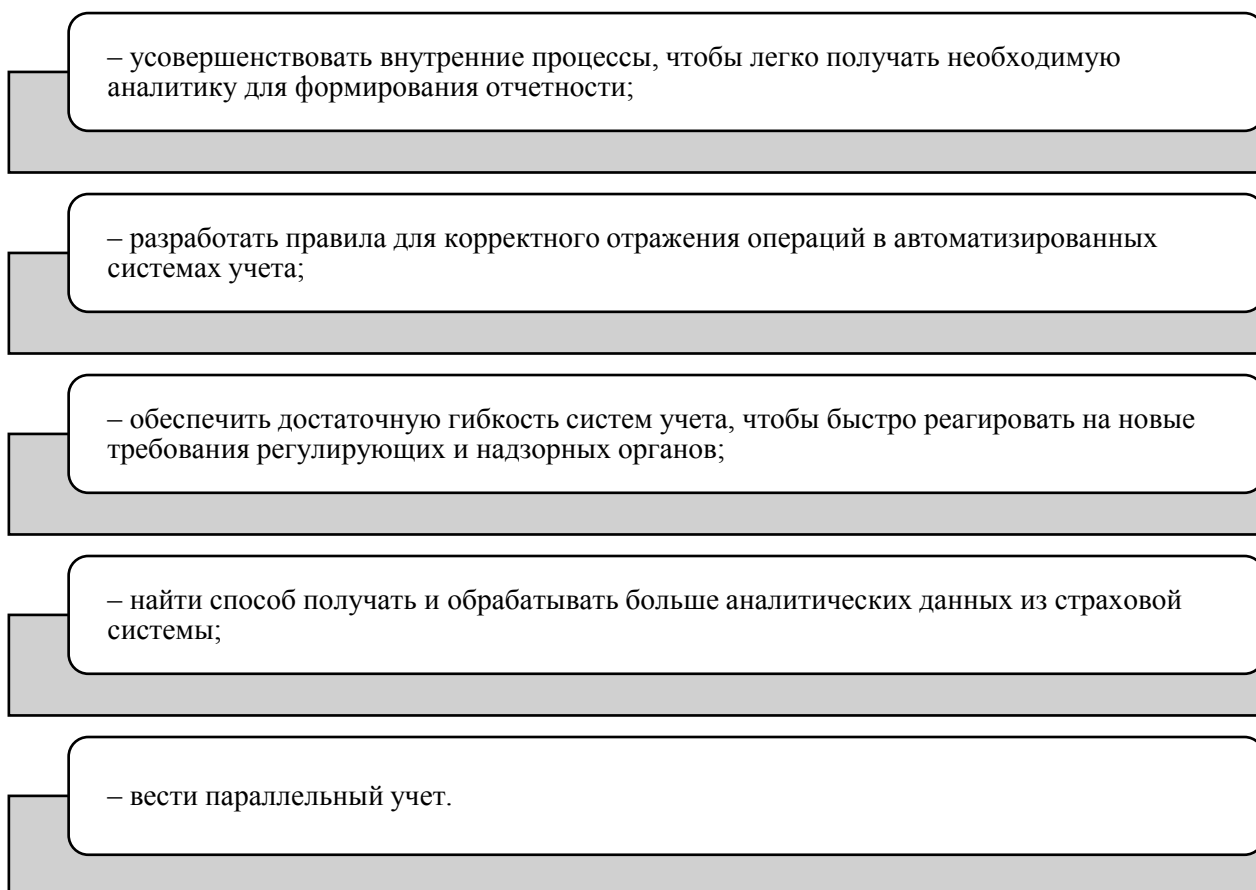


Рисунок 7 – Мероприятия, по гармонизации стандартов учета в CAO «РЕСО-Гарантия»

В качестве направления совершенствования организации бухгалтерского учета расходов в CAO «РЕСО-Гарантия» можно разработать регистры учета расходов с учетом специфики деятельности организации.

Поскольку бухгалтерские регистры по учету расходов, используемый в CAO «РЕСО-Гарантия», не позволяют использовать инновационные методы учета и расчета стоимости услуг, т.к. они разработаны давно и применимы только к традиционным методам учета, рекомендуется доработать некоторые основные документы. Нами предлагается разработать регистры по учету расходов для каждой линии бизнеса.

Данные регистры рекомендуется вести по аналитическим счетам.

Нами для примера был составлен регистр управленческих расходов CAO «РЕСО-Гарантия».

Форма регистра представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Первичный документ «Ведомость учета управленческих расходов» САО «РЕСО-Гарантия»

Период составления: с «01» июня 2021 г. по «30» июня 2021 г.

Статьи расходов	Управленческие расходы, тыс. руб.
Комиссионные вознаграждения САО «РЕСО-Гарантия» страховым агентам и брокерам	
Начисленная заработная плата сотрудникам отдела САО «РЕСО-Гарантия»	
Начисленные отчисления во внебюджетные фонды от заработной платы сотрудников отдела САО «РЕСО-Гарантия»	
Начисленная амортизация основных средств административного отдела САО «РЕСО-Гарантия»	
Оплата аренды основных средств	
Начисленные налоги	
Оплата аудиторских, информационных и консультационных услуг, услуг сторонних организаций	
Плата за ремонт основных средств отдела	
Оплата услуг связи отдела	
Командировочные и представительские расходы	
Расходы на рекламу	
Прочие расходы	
Итого	

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Составитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

«30» июня 2021 г.

Данный регистр, представленный в таблице 8, формируется по основным подразделениям и линиям бизнеса организации.

На рисунке 8 представлен порядок заполнения данной ведомости по каждой строке.



Рисунок 8 – Порядок заполнения Ведомости учета управленческих расходов



Использование новых регистров, позволяющих вести учет по каждой линии бизнеса САО «РЕСО-Гарантия», т.е. по каждому структурному подразделению данной компании, позволит руководству данной страховой компании анализировать понесенные расходы каждого структурного подразделения, определять наиболее затратные отделы, а также определять перечень расходов, которые необходимо сократить компании.

Также предлагается по итогам составления регистров по каждой линии бизнеса САО «РЕСО-Гарантия» составлять общий регистр, отражающий аналитический учет расходов в целом по всем подразделениям.

Таким образом, в качестве направления совершенствования организации бухгалтерского учета расходов в САО «РЕСО-Гарантия» можно разработать регистры учета расходов с учетом специфики деятельности организации:

- ведомость учета расходов для каждой линии бизнеса САО «РЕСО-Гарантия», которая поможет анализировать и контролировать ведение учета расходов данных подразделений, а также устранять ошибки в распределении расходов по подразделениям, оптимизировать расходы данного структурного подразделения;
- общий регистр отражающий аналитический учет расходов в целом по всем подразделениям, который позволит анализировать и контролировать бухгалтерский учет в целом по всей компании САО «РЕСО-Гарантия».

## Заключение

Расходы являются важнейшими показателями производственно-хозяйственной деятельности, так как они являются базой для определения финансового результата, эффективности хозяйственной деятельности. Вследствие этого учет расходов так значим для оценки деятельности организации и прогноза его дальнейшего развития.

В экономическом смысле расходы — это утечка денег или отчуждение материальных благ, в то время как доход — это приток денег или получение других материальных благ. Чувства так просто и понятно, слово «доходы» и «расходы», которые используются в учебниках по предыдущих по теории бухгалтерского учета, не вписался в коллектив авторов, которые писали ПБУ 9/99 «доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

На сумму конечного финансового результата влияет сумма доходов и расходов, как по основному, так и по другим видам деятельности. Разница лишь в том, что первый отражается на счете 90 «Продажи», а последний на счете 91 «Прочие доходы и расходы». В конце периода счет прибылей и убытков 99 должен быть закрыт. Расходы, связанные с продажей бухгалтерских товаров, товаров, работ и услуг, называются «расходами на продажу» и учитываются на одноименном счете 44.

Аудиторская проверка расходов на производство является достаточно трудоемким процессом, т.к. в ходе проверки охватываются практически все объекты учета на предприятии. Начальным этапом аудита является оценка надежности системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета на предприятии. С учетом результатов оценки внутреннего контроля составляется план и программа аудита расходов.

Для бухгалтерского учета доходов и расходов в САО «РЕСО-Гарантия» применяются следующие счета: 714 («расходы по страховой деятельности»); 711 («Процентные расходы»); 715 (расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами); 716 («Комиссионные и

аналогичные расходы»); 717 («Расходы по прочим операциям»); 718 («Расходы на обеспечение деятельности»).

Дебетовое сальдо по указанным счетам показывает превышение расходов над доходами. Кредитовое сальдо, наоборот, говорит о превышении доходов над расходами. В последующем эти счета закрываются на счет 708 («Прибыль (убыток) прошлого года»). Назначение счетов - учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный.

Основная часть расходов САО «РЕСО-Гарантия» в 2020 г.: страховые выплаты (50 216 543 тыс. р.), аквизионные расходы (27 844 002 тыс. р.), административные расходы (12746236 тыс. р.).

По результатам оценки рекомендаций по совершенствованию учета расходов можно сделать вывод, что:

- ведомость учета расходов для каждой линии бизнеса САО «РЕСО-Гарантия», которая поможет анализировать и контролировать ведение учета расходов данных подразделений, а также устранять ошибки в распределении расходов по подразделениям, оптимизировать расходы данного структурного подразделения;
- общий регистр отражающий аналитический учет расходов в целом по всем подразделениям, который позволит анализировать и контролировать бухгалтерский учет в целом по всей компании САО «РЕСО-Гарантия».

## Список используемой литературы

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент». М.: ИНФРА–М, 2017. 214 с.
2. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям: в 2–х ч. Ч. 1. М.: Юрайт, 2019. 273 с.
3. Акатьева, М. Д. Бухгалтерский учет и анализ. М.: ИНФРА–М, 2018. 252 с.
4. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2020. 322 с.
5. Бороненкова С.А. Управленческий экономический анализ: учеб. пособие. Екатеринбург: [Изд–во Урал. гос. экон. ун–та]. 2019. 143 с.
6. Бахолдина И. В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. М.: ИНФРА–М, 2017. 320 с.
7. Бухарева Л.В. Бухгалтерский финансовый учет в 2 частях: учебник для академического бакалавриата. М.: ИНФРА–М, 2020. 584 с.
8. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для академического бакалавриата: для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / под ред. И. М. Дмитриевой. М.: Юрайт, 2017. 495 с.
9. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для СПО / под ред. И. М. Дмитриевой. М.: Юрайт, 2019. 254 с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 г. N 51–ФЗ. – Доступ из справочно–правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.08.2021 г.).

11. Демина Т.А. Финансовый анализ и контроль как важнейшие условия надежности и успешности компании // Сервис в России и за рубежом. 2020. №2. С. 90-93.
12. Дружиловская Т.Ю. Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности: теоретический и практический аспекты // Международный бухгалтерский учет. 2020. № 31. С. 2 – 11.
13. Ильшева Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2020. 384 с.
14. Канке А.А. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. М.: ИД ФОРУМ. НИЦ ИНФРА–М. 2019. 288 с.
15. Карпова Н.В. Формирование финансовых результатов финансово–хозяйственной деятельности организаций оптовой торговли // Все для бухгалтера. 2019. № 2. С. 77-79.
16. Коммерческая организация: доходы и расходы, финансовый результат: учебное пособие / В.Н. Дорман. Екатеринбург: изд–во Урал.ун–та, 2017. 108 с.
17. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник для вузов. М.: ИНФРА–М, 2019. 584 с.
18. Кузнецова В.А. Учетная политика – 2019: проверяем основные моменты // Предприятия общественного питания: бухгалтерский учет и налогообложение. 2019. № 6. С. 21–24.
19. Маслова Л.И. Экономический анализ учебное пособие и практикум. Стандарт третьего поколения. Екатеринбург: Издательство Дом «Ажур», 2019. 258 с.
20. Матвеева В. С. Бухгалтерский (финансовый) учет: курс лекций. Екатеринбург, 2019. 112 с.
21. Международные стандарты учета: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / под ред. Ж. А. Кеворковой. М.: Юрайт, 2019. 375 с.

22. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. М.: ИНФРА–М, 2020. 624 с.

23. Надольская Н.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. Екатеринбург: изд–во Урал гос. экон. ун–та, 2018. 72 с.

24. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Текст]: Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32.

25. Нечеухина Н.С. Бухгалтерский учет и экономический анализ: учеб. пособие. Екатеринбург: изд–во Урал. гос. экон. ун–та, 2019. 190 с.

26. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 г. N 402–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2011. № 48.

27. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н. – Доступ из справочно–правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.08.2021 г.).

28. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ10/99) [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 г. № 33н. – Доступ из справочно–правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.08.2021 г.).

29. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ–4/99) [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н. – Доступ из справочно–правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.08.2021 г.).

30. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации

от 16.10.2000 г. № 94н. – Доступ из справочно–правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.08.2021 г.).

31. Петров А. М. Бухгалтерский финансовый учет. Практикум: учебное пособие. М.: Вузовский учебник: ИНФРА–М, 2017. 280 с.

32. Попов А. Ю. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие. Екатеринбург: издательство УрГЭУ, 2017. 131 с.

33. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. М.: ИНФРА–М, 2020. 336с.

34. Садыкова Т. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. М.: ИНФРА–М, 2017. 256 с.

35. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2016. 485 с.

36. Смирнова Ю.В. Рентабельность маржинальной прибыли в системе маржинального анализа экономического субъекта // Аудитор. 2018. № 10. С. 53–56.

37. Степанова Ю. Н. Комплексная методика анализа доходов и расходов на основе трехуровневого контроля // Молодой ученый. 2018. №10. С. 268–271.

38. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. М: КноРус, 2017. 389 с.

39. Шадрина Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата: для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. М.: Юрайт, 2016. 429 с.

40. Шеремет А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА–М, 2017. 218 с.

41. Экономический анализ затрат в управлении предприятием: учебное пособие / под редакцией Бороненковой С.А. Екатеринбург. Издательский Дом «Ажур», 2019. 184 с.

## Приложение А

### Бухгалтерская отчетность САО «РЕСО-Гарантия» за 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
42586575000	11595516	1209

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2020 г.

Полное фирменное наименование /

Страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

сокращенное фирменное наименование

САО "РЕСО-Гарантия"

Почтовый адрес 117105, Москва, Нагорный пр.д.6

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

#### Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечание к строкам	31.12.2020	31.12.2019
			4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>	53		х	х
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	36 988 815	17 974 963
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	8 462 777	16 498 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	67 552 549	72 813 879
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	8 034	3 829 584
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	15 305 143	14 017 018
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	5 690 384	3 351 309
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	2 667 243	3 008 345
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	16	1 726 607	1 726 607
Инвестиции в дочерние предприятия	14	18	25 283 668	25 290 149
Инвестиционное имущество	16	20	1 512 915	1 424 072
Нематериальные активы	17	21	37 080	18 513
Основные средства	18	22	4 062 257	3 015 662
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	13 578 260	12 612 385
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	2 657 960	349 286
Отложенные налоговые активы	21	58	947 101	1 096 321
Прочие активы	22	24	1 830 462	1 218 532
<b>Итого активов</b>	23		188 311 257	178 245 181
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	54		х	х



Продолжение Приложения А

Наименование показателя	Номер строки	Примечание к строкам	31.12.2020	31.12.2019
			4	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24	26	17 798	-
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	117 141	5 273 121
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	9 605 597	8 154 872
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	13	366 854	375 072
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	78 259 518	70 380 766
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	529 029	479 692
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	14 025	2 246 452
Отложенные налоговые обязательства	37	58	4 640 773	2 580 442
Резервы - оценочные обязательства	38	34	1 851 319	1 915 070
Прочие обязательства	39	35	2 089 760	2 283 640
Итого обязательств	40		97 491 814	93 689 126
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>	55		<b>x</b>	<b>x</b>
Уставный капитал	41	36	10 850 000	10 850 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	43	36	(7 870 385)	-
Резервный капитал	44	36	851 262	851 262
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		4 977	4 977
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	46		1 957 465	1 115 827
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		85 026 124	71 733 990
Итого капитала	51		90 819 443	84 556 055
<b>Итого капитала и обязательств</b>	52		<b>188 311 257</b>	<b>178 245 181</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

2021-02-26

Генеральный директор  
(должность)

Д.Г. Раковщик  
(расшифровка подписи)



## Продолжение Приложения А

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
42586575000	11595516	1209

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2020 г.

Полное фирменное наименование /

Страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

сокращенное фирменное наименование

САО "РЕСО-Гарантия"

Почтовый адрес 117105, Москва, Нагорный пр.д.6

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

**Отчет о финансовых результатах страховой организации**

Наименование показателя	Номер строки	Примечание к строкам	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
			4	5
<b>Раздел I. Страховая деятельность</b>	55		x	x
<b>Подраздел 1. Страхование жизни</b>	56		x	x
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	1		7 083	11 438
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	39	7 083	11 438
<b>Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	2	40	(55 572)	(75 558)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	40	(55 572)	(75 558)
<b>Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	3	41	8 217	113 815
изменение резервов и обязательств	3.1	41	8 217	113 815
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	4	42	23	(30)
аквизиционные расходы	4.1	42	23	(30)
<b>Прочие доходы по страхованию жизни</b>	5	43	525	1 388
<b>Результат от операций по страхованию жизни</b>	7		(39 724)	51 052
<b>Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни</b>	57		x	x
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	8	44	98 613 495	89 382 519
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	109 676 292	99 314 716
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(4 385 721)	(3 962 595)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		(6 796 574)	(6 165 836)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		119 498	196 235
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>	9	45	(50 216 543)	(47 683 106)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(50 026 965)	(49 153 054)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(4 415 659)	(5 047 570)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		1 877 139	2 206 119

Продолжение Приложения А

Наименование показателя	Номер строки	Примечание к строкам	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
			4	5
изменение резервов убытков	9.4	45	(470 732)	(758 432)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	(467 425)	(399 343)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	3 891 721	5 085 705
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	(604 621)	383 469
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(26 319 417)	(21 519 433)
аквизиционные расходы	10.1	46	(27 844 002)	(25 920 381)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		608 047	553 458
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	916 537	3 847 490
Отчисления от страховых премий	11	47	(1 189 814)	(989 934)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	2 667 485	3 116 358
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(3 024 429)	(3 663 449)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		20 530 777	18 642 954
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		20 491 053	18 694 007
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>	58		x	x
Процентные доходы	16	49	3 445 758	4 913 126
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	3 912 231	4 466 685
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	120 890	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19	52	68 791	68 259
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		14 946 510	(7 449 543)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	1 804 879	1 929 911
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		24 299 059	3 928 438
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(10 152 523)	(6 769 724)
Процентные расходы	24	55	(289 303)	(605 364)
Прочие доходы	27	57	612 526	934 282
Прочие расходы	28	57	(2 304 410)	(256 848)

Продолжение Приложения А

Наименование показателя	Номер строки	Примечание к строкам	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
			4	5
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(12 133 710)	(6 697 654)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		32 656 402	15 924 791
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(6 344 267)	(3 211 931)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(4 345 126)	(5 450 224)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(1 999 142)	2 238 293
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		26 312 135	12 712 860
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>	60		<b>x</b>	<b>x</b>
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	34		841 638	111 927
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	35		1 052 047	139 908
в результате переоценки	37	22	1 052 047	139 908
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	38	58	(210 409)	(27 982)
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		-	1 748
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	44	51	-	1 748
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	45		-	2 186
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	46	58	-	(437)
<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период</b>	53		<b>841 638</b>	<b>113 675</b>
<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>	54		<b>27 153 773</b>	<b>12 826 535</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

2021-02-26

Генеральный директор  
(должность)



Д.Г. Раковщик  
(расшифровка подписи)

**Приложение Б**  
**Документооборот в САО «РЕСО-Гарантия»**

Группа документов	Назначение	Виды документов
Страховые (перестраховочные) документы (первичные документы).	Отражают взаимоотношения, которые возникают между страхователем и страховщиком. Фиксируют их взаимные обязательства и процесс их исполнения	Договор страхования. Квитанции формы А-7. Страховой полис, страховой акт. Анкеты предстраховой экспертизы, Заявление на страхование, извещение о страховом случае, слип. аддендум. бордеро. счет в перестраховании. Генеральный договор об общих условиях факультативного (облигаторного перестрахования)
Документы и базы страхового учета	Фиксируются осуществляемые страховые операции	Журнал заключенных договоров страхования
		Журнал учета агентского вознаграждения. Журнал начисленных (оплаченных) страховых премии.
		Журнал долей рисков, переданных в перестрахование
		Журнал заявленных (оплаченных) убытков. Журнал взаиморасчетов с пере страховщиками по перестраховочным премиям
Документы по инвестиционной деятельности	Отражают деятельность страховщика как институционального инвестора	Журнал покупки (продажи) ценных бумаг; журнал расчета дохода от размещения страховых резервов и собственных средств страховщика; отчет о размещении средств страховых резервов и составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств; отчет о размещении средств страховых резервов и о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств;
Документы и базы статистического учета	Специализированный статистический учет	1 С -направляется ежеквартально в срок до 15-го числа месяца, следующего за окончанием квартала в инспекцию страхового надзора (форма отчета утверждена приказом Минфина России N 7Н); 1СК - сдается ежеквартально в Росстат; 1ФСК - форма статистической отчетности, направляется в Центральный банк РФ один раз в год; 2 С- форма годовой статистической отчетности (ГСО), в инспекцию страхового надзора ежегодно в срок до 1 июня и содержащая в себе подробную статистическую информацию о деятельности страховой организации в разделе видов страхования и регионов.



Приложение В  
Группа доходов

Группа доходов	Подгруппа доходов	Виды доходов
Расходы от страховой деятельности	Расходы по операциям страхования	Суммы отчислений в страховые резервы
		Суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размере, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов
		Суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась РФ
		Суммы отчислений в компенсационный фонд, формируемый профессиональным объединением страховщиков в соответствии с Федеральным законом от 14.06.2012 №67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»
		Суммы отчислений в формируемый в соответствии с законодательством фонд компенсационных выплат по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой
		Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования
		Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование
		Вознаграждения состраховщику по договорам сострахования
	Прочие расходы связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования	Вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования
		Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование
		Возврат части страховых премий (взносов), а также выкупным сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством, условиями договоров
		Сумма отрицательной разницы, возникшей у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственности лица, причинившего вред, в результате превышения страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, возмещенной страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
	Расходы на ведение дел	Вознаграждения за оказание услуг страхового агента
		Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью (услуг актуариев; медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья; детективных услуг; услуг специалистов, привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования выплат, а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств).
		Расходы по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных услуг

Продолжение Приложения В

Группа доходов	Подгруппа доходов	Виды доходов
Расходы от страховой деятельности	Расходы на ведение дел	Расходы на выполнение письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов
		Расходы на оплату услуг медицинских и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных случаев
		Инкассаторские услуги
		Другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.
	Управленческие расходы	Заработная плата, налоги, комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам, оплата аренды основных средств и земли, охранных, аудиторских, информационных и консультационных услуг, услуг сторонних организаций, плата за ремонт основных средств, оплата услуг связи, командировочные и представительские расходы, расходы на рекламу, подготовку кадров и т.д.
Прочие расходы	Расходы, связанные с осуществлением нестраховой операции	Расходы, связанные с ведением инвестиционной деятельности
		Расходы, связанные с содержанием имущества, сдаваемого в аренду
	Расходы по обслуживанию неэксплуатируемого, используемого имущества	
	Внереализационные расходы	Налог на имущество, иные налоги и сборы, оплата услуг банка, уплаченные проценты за пользование заемными средствами, судебные издержки и расходы по арбитражным спорам, убытки от списания дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию, некомпенсируемые потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных событий и другие расходы.

## Приложение Г

### Перечень прочих расходов

•расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
•расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
•расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
•расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
•проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
•расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
•отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
•штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
•возмещение причиненных организацией убытков;
•убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
•курсовые разницы;
•сумма уценки активов;
•перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
•прочие расходы.

Рисунок г.1 – Перечень прочих расходов